



GRUPA KAPITAŁOWA IDEA BANK S.A.

**SKONSOLIDOWANY RAPORT KWARTALNY
ZA OKRES 9 MIESIĘCY ZAKOŃCZONY DNIA 30.09.2019**

Warszawa, dnia 18 listopada 2019 roku

WYBRANE DANE FINANSOWE

Dane dotyczące skonsolidowanego rachunku zysków i strat	01.01.2019- 30.09.2019	01.01.2018- 30.09.2018	01.01.2019- 30.09.2019	01.01.2018- 30.09.2018
	(niebadane) tys. PLN	(niebadane dane przekształcone) tys. PLN	(niebadane) tys. EUR	(niebadane dane przekształcone) tys. EUR
Wynik z tytułu odsetek	412 951	462 243	95 844	108 674
Wynik z tytułu prowizji i opłat	81 487	-170 458	18 913	-40 075
Zysk (strata) brutto	-100 724	-409 016	-23 377	-96 160
Zysk (strata) netto	-67 530	-406 089	-15 673	-95 472
Zysk (strata) netto przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej	-67 530	-406 089	-15 673	-95 472
Całkowite dochody za okres	-52 366	-415 960	-12 154	-97 793
Przepływy i pieniężne netto	-247 931	830 294	-57 543	195 204

Dane dotyczące skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej	30.09.2019	31.12.2018	30.09.2019	31.12.2018
	(niebadane) tys. PLN	tys. PLN	(niebadane) tys. EUR	tys. EUR
Suma aktywów	18 650 523	20 471 580	4 264 341	4 760 833
Kapitał własny ogółem	211 409	272 654	48 338	63 408
Kapitał własny przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej	211 409	272 654	48 338	63 408
Kapitał zakładowy	156 804	156 804	35 852	36 466
Liczba akcji	78 401 981	78 401 981	78 401 981	78 401 981
Współczynnik wypłacalności	2,2%	2,7%	2,2%	2,7%

Dane dotyczące jednostkowego rachunku zysków i strat	01.01.2019- 30.09.2019	01.01.2018- 30.09.2018	01.01.2019- 30.09.2019	01.01.2018- 30.09.2018
	(niebadane) tys. PLN	(niebadane dane przekształcone) tys. PLN	(niebadane) tys. EUR	(niebadane dane przekształcone) tys. EUR
Wynik z tytułu odsetek	374 326	422 015	86 879	99 216
Wynik z tytułu prowizji i opłat	23 063	-237 477	5 353	-55 831
Zysk (strata) brutto	-36 008	-187 601	-8 357	-44 105
Zysk (strata) netto	-30 727	-156 790	-7 132	-36 862
Całkowite dochody za okres	-12 764	-165 415	-2 962	-38 889
Przepływy i pieniężne netto	-277 114	796 048	-64 317	187 152

Dane dotyczące jednostkowego sprawozdania z sytuacji finansowej	30.09.2019	31.12.2018	30.09.2019	31.12.2018
	(niebadane) tys. PLN	tys. PLN	(niebadane) tys. EUR	tys. EUR
Suma aktywów	18 777 855	21 026 984	4 293 455	4 889 996
Kapitał własny ogółem	218 651	231 415	49 993	53 817
Kapitał zakładowy	156 804	156 804	35 852	36 466
Liczba akcji	78 401 981	78 401 981	78 401 981	78 401 981
Współczynnik wypłacalności (jednostkowy)	3,5%	4,1%	3,5%	4,1%

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

- Poszczególne pozycje aktywów, zobowiązań i kapitału własnego przeliczono według średnich kursów ogłoszonych przez Narodowy Bank Polski obowiązujących na dzień 30 września 2019 roku w wysokości 1 EUR = 4,3736 zł oraz na 31 grudnia 2018 roku w wysokości 1 EUR = 4,3000 zł.
- Poszczególne pozycje rachunku zysków i strat oraz pozycje dotyczące sprawozdania z przepływów pieniężnych przeliczono według kursów stanowiących średnią arytmetyczną średnich kursów ustalonych przez Narodowy Bank Polski na ostatni dzień każdego miesiąca za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2019 oraz 2018 roku (odpowiednio 1 EUR = 4,3086 zł i 1 EUR = 4,2535 zł).

SPIS TREŚCI

I. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE	4
1. ŚRÓDROCZNY SKRÓCONY SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	4
2. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW	5
3. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ	6
4. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM	7
5. ŚRÓDROCZNY SKRÓCONY SKONSOLIDOWANY RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH	10
II. DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	11
1. Informacje ogólne	11
2. Skład Grupy Kapitałowej i jednostki stowarzyszone	12
3. Skład Zarządu i Rady Nadzorczej jednostki dominującej	15
4. Zatwierdzenie śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego	16
5. Istotne zasady rachunkowości	16
6. Wymogi kapitałowe	48
7. Zarządzanie ryzykiem	52
8. Sprawozdawczość według segmentów biznesowych	59
9. Przychody i koszty z tytułu odsetek	62
10. Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat	63
11. Inne przychody i koszty operacyjne	63
12. Ogólne koszty administracyjne	64
13. Wynik z tytułu odpisów	65
14. Podatek dochodowy	66
15. Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty	67
16. Należności od klientów	67
17. Należności z tytułu leasingu finansowego	69
18. Inwestycje w jednostki stowarzyszone	69
19. Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	70
20. Zobowiązania pozabilansowe	71
21. Składniki innych całkowitych dochodów	72
22. Sezonowość lub cykliczność działalności	72
23. Transakcje z podmiotami powiązanymi	72
24. Działalność zaniechana	78
25. Zidentyfikowane niezgodności z przepisami prawa	79
26. Trwające w Grupie kontrole organów nadzoru	80
27. Zdarzenia następujące po zakończeniu okresu sprawozdawczego	82
III. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE	83
1. ŚRÓDROCZNY SKRÓCONY JEDNOSTKOWY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	83
2. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW	83
3. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ	84
4. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM	85
5. ŚRÓDROCZNY SKRÓCONY JEDNOSTKOWY RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH	88
IV. DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO JEDNOSTKOWEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	89
1. Istotne zasady rachunkowości	89
2. Wymogi kapitałowe	93
3. Inwestycje w jednostki stowarzyszone	97
4. Transakcje z podmiotami powiązanymi	97
5. Trwające w Banku kontrole organów nadzoru	103
6. Zdarzenia następujące po zakończeniu okresu sprawozdawczego	103

I. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE

1. ŚRÓDROCZNY SKRÓCONY SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

Informacja dodatkowa	01.07.2019-30.09.2019	01.01.2019-30.09.2019	01.07.2018-30.09.2018	01.01.2018-30.09.2018
	(niebadane) tys. PLN	(niebadane) tys. PLN	(niebadane dane przekształcone) tys. PLN	(niebadane dane przekształcone) tys. PLN
Działalność kontynuowana				
I. Przychody z tytułu odsetek i przychody o podobnym charakterze	9	257 366	799 178	281 949
Przychody naliczane z wykorzystaniem metody efektywnej stopy procentowej:				
- od instrumentów wycenianych w zamortyzowanym koszcie		232 270	716 632	246 040
- od instrumentów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		10 340	32 220	21 043
Przychody o charakterze podobnym do odsetkowego od instrumentów wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy		14 756	50 326	14 866
II. Koszty z tytułu odsetek	9	-108 508	-386 227	-122 862
III. Wynik z tytułu odsetek		148 858	412 951	159 087
IV. Przychody z tytułu prowizji i opłat	10	42 511	137 060	76 252
V. Koszty z tytułu prowizji i opłat	10	-14 537	-55 573	-84 394
VI. Wynik z tytułu prowizji i opłat		27 974	81 487	-8 142
VII. Przychody z tytułu dywidend		0	7 176	121
VIII. Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy		-30 554	-55 402	861
K. Wynik na instrumentach dłużnych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		383	-542	5 526
X. Wynik na sprzedaży udziałów w jednostce stowarzyszonej/zależnej		4 522	4 522	16 890
XI. Wynik z pozycji w miarę		14 604	23 467	1 420
XII. Inne przychody operacyjne	11	32 248	58 298	4 116
XIII. Inne koszty operacyjne	11	-44 174	-109 817	-35 251
XIV. Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto		-22 971	-72 298	-6 317
XV. Wynik z tytułu odpisów	13	-89 804	-253 809	-71 966
XVI. Ogólne koszty administracyjne	12	-63 479	-273 495	-110 087
XVII. Wynik z działalności operacyjnej		578	-105 164	-37 425
XVIII. Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych		1 047	4 440	21 008
XIX. Zysk (strata) brutto		1 625	-100 724	-16 417
XX. Podatek dochodowy	14	11 310	35 237	-11 561
XXI. Razem zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej		12 935	-65 487	-27 978
XXII. Razem zysk (strata) netto z działalności zaniechanej	24	-621	-2 043	-2 206
XXIII. Razem zysk (strata) netto		12 314	-67 530	-30 184
1. Przepisane akcjonariuszom jednostki dominującej		12 314	-67 530	-30 184
- z działalności kontynuowanej		12 935	-65 487	-27 978
- z działalności zaniechanej		-621	-2 043	-2 206
2. Przepisane udziałowcom niekontrolującym		0	0	0
- z działalności kontynuowanej		0	0	0
- z działalności zaniechanej		0	0	0
Średnia ważona liczba akcji zwykłych w okresie		78 401 981	78 401 981	78 401 981
Zysk podstawowy z działalności kontynuowanej przypadający na jedną akcję (w PLN na akcję)		0,16	-0,84	-0,36
Zysk rozwnodniony z działalności kontynuowanej przypadający na jedną akcję (w PLN na akcję)		0,16	-0,84	-0,36
Zysk podstawowy z działalności zaniechanej przypadający na jedną akcję (w PLN na akcję)		-0,01	-0,03	-0,03
Zysk rozwnodniony z działalności zaniechanej przypadający na jedną akcję (w PLN na akcję)		-0,01	-0,03	-0,03

2. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

Informacja dodatkowa	01.07.2019-30.09.2019 (niebadane) tys. PLN	01.01.2019-30.09.2019 (niebadane) tys. PLN	01.07.2018-30.09.2018 (niebadane dane przekształcone) tys. PLN	01.01.2018-30.09.2018 (niebadane dane przekształcone) tys. PLN
Zysk/ (strata) za okres	12 314	(67 530)	(30 184)	(406 089)
Pozycje, które mogą zostać przeniesione do rachunku zysków i strat :	(1 865)	4 548	(8 974)	(15 971)
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty dłużne wyceniane w wartości godziwej przez Inne Całkowite Dochody	(671)	(2 033)	(9 331)	(14 726)
Zmiana w wartości godziwej wynikająca ze zmiany ryzyka kredytowego zobowiązania finansowego w yznanego do wartości godziwej przez RZIS	(170)	(145)	(563)	(1 663)
Efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	(1 177)	8 066	(1 262)	(2 693)
Podatek dochodowy dotyczący innych całkowitych dochodów	153	(1 340)	2 182	3 111
Pozycje, które nie zostaną przeniesione do rachunku zysków i strat :	4 039	10 616	1 253	6 100
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty kapitałowe wyceniane w wartości godziwej przez Inne Całkowite Dochody	5 146	13 490	1 547	7 531
Podatek dochodowy dotyczący innych całkowitych dochodów	(1 107)	(2 874)	(294)	(1 431)
Inne całkowite dochody netto	21	2 174	15 164	(9 871)
Całkowite dochody za okres	14 488	(52 366)	(37 905)	(415 960)
1. Przypadające na akcjonariuszy spółki	14 488	(52 366)	(37 905)	(415 960)
- z działalności kontynuowanej	15 109	(50 323)	(35 699)	(406 263)
- z działalności zaniechanej	(621)	(2 043)	(2 206)	(9 697)
2. Przypadające na udziały niekontrolujące	-	-	-	-
- z działalności kontynuowanej	-	-	-	-
- z działalności zaniechanej	-	-	-	-

3. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

	Informacja dodatkowa	30.09.2019 (niebadane) tys. PLN	31.12.2018 tys. PLN	30.09.2018 (niebadane dane przekształcone) tys. PLN
AKTYWA				
Kasa, środki w Banku Centralnym		665 881	884 679	972 244
Pochodne instrumenty zabezpieczające		680	10 289	20 639
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wycenę finansową		33 070	21 593	51 522
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		2 169 078	1 924 027	3 167 357
- Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		2 072 763	1 841 203	3 083 735
- Instrumenty dłużne		96 315	82 824	83 622
- Instrumenty kapitałowe		14 501 845	16 179 880	17 120 782
Należności od klientów	16	14 501 845	16 179 880	17 120 782
- Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		14 501 741	16 179 678	17 120 526
- Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wycenę finansową		104	202	256
Należności z tytułu leasingu finansowego	17	95 996	103 387	101 221
Pozostałe należności wyceniane w wartości godziwej przez wycenę finansową		8 168	0	0
Aktywa wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody inne niż należności od klientów		460 555	402 628	420 798
- Należności od banków i instytucji finansowych		270 649	204 681	207 596
- Pozostałe dłużne aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		189 906	197 947	213 202
Inwestycje w jednostki stowarzyszone	18	229 004	298 575	308 722
Wartości niematerialne		148 738	167 646	543 495
Rzeczowe aktywa trwałe		131 320	137 089	147 922
Nieruchomości inwestycyjne		31 063	41 363	45 254
Aktywa trwałe sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży		2 080	1 357	1 761
Aktywa z tytułu podatku dochodowego		5 495	9 209	369 770
- Aktywa dotyczące bieżącego podatku dochodowego		1 918	6 497	2 020
- Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		3 577	2 712	367 750
Inne aktywa		167 550	289 858	284 424
SUMA AKTYWÓW		18 650 523	20 471 580	23 555 911
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY				
Zobowiązania				
Pochodne instrumenty zabezpieczające		45 507	22 247	10 210
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wycenę finansową		796	0	0
Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wycenę finansową		16 961 639	18 519 618	19 895 397
- Zobowiązania wobec Banku Centralnego		0	834 319	0
- Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych		14 274	78 724	92 369
- Zobowiązania wobec klientów	19	16 501 833	17 082 836	19 280 613
- Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		445 532	523 739	522 415
Inne zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wycenę finansową		1 141 406	1 278 680	1 516 958
Zobowiązania podatkowe		20 213	47 183	337
- Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych		0	10	99
- Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego		20 213	47 173	238
Rezerwy		30 351	29 171	31 681
Pozostałe zobowiązania		239 202	302 027	351 165
Zobowiązania bezpośrednio związane z aktywami sklasyfikowanymi jako przeznaczone do sprzedaży		0	0	0
SUMA ZOBOWIĄZAŃ		18 439 114	20 198 926	21 805 748
Kapitał własny (przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej)				
Kapitał zakładowy		211 409	272 654	1 750 163
Niepodzielony wynik finansowy		156 804	156 804	156 804
Niepodzielony wynik finansowy		-1 200 243	-921 734	-934 378
Zysk (strata) netto		-67 530	-1 891 816	-406 089
Pozostałe kapitały		1 322 378	2 929 400	2 933 826
Kapitał własny ogółem		211 409	272 654	1 750 163
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO		18 650 523	20 471 580	23 555 911

4. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30.09.2019

(niebadane)	Informacja dodatkowa	Przypisane akcjonariuszom jednostki dominującej								
		Kapitał podstawowy	Niepodzielony wynik finansowy	Pozostałe kapitały				Zysk (strata) netto	Razem	Kapitał własny ogółem
				Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Różnice kursowe	Pozostałe kapitały rezerwowe			
		tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Na dzień 1 stycznia 2019 roku		156 804	- 921 734	2 411 881	1 666	315	515 538	- 1 891 816	272 654	272 654
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty dłużne wyceniane w wartości godziwej przez Inne Całkowite Dochody	21	0	0	0	-1 868	0	0	0	-1 868	-1 868
Zmiana w wartości godziwej w wynikająca ze zmiany ryzyka kredytowego zobowiązania finansowego w yznaczonego do wartości godziwej przez RZIS	21	0	0	0	-207	0	0	0	-207	-207
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty kapitałowe wyceniane w wartości godziwej przez Inne Całkowite Dochody	21	0	0	0	10 616	0	0	0	10 616	10 616
Rachunkowość zabezpieczeń	21	0	0	0	6 623	0	0	0	6 623	6 623
Inne całkowite dochody		0	0	0	15 164	0	0	0	15 164	15 164
Zysk (strata) netto		0	0	0	0	0	0	-67 530	-67 530	-67 530
Całkowite dochody za okres		0	0	0	15 164	0	0	-67 530	-52 366	-52 366
Przeniesienie w wyniku poprzedniego okresu na niepodzielony wynik finansowy		0	-1 891 816	0	0	0	0	1 891 816	0	0
Pokrycie straty za poprzednik rok obrotowy		0	1 614 369	-1 614 369	0	0	-7 817	0	-7 817	-7 817
Inne		0	-1 062	0	0	0	0	0	-1 062	-1 062
Na dzień 30 września 2019 roku		156 804	-1 200 243	797 512	16 830	315	507 721	-67 530	211 409	211 409

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy
zakończony dnia 30.09.2019 (dane w tys. zł)



za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30.09.2018

(niebadane dane przekształcone)	Przypisane akcjonariuszom jednostki dominującej								
	Kapitał podstawowy	Niepodzielony wynik finansowy	Pozostałe kapitały				Zysk (strata) netto	Razem	Kapitał własny ogółem
			Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Różnice kursowe	Pozostałe kapitały rezerwowe			
tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	
Na dzień 1 stycznia 2018 roku	156 804	- 258 145	2 410 868	16 385	315	178 138	230 799	2 735 164	2 735 164
Korekta dotycząca błędów lat poprzednich	-	- 212 938	-	-	-	-	-	- 212 938	- 212 938
Na dzień 1 stycznia 2018 (dane przekształcone)	156 804	- 471 083	2 410 868	16 385	315	178 138	230 799	2 522 226	2 522 226
Zmiany w wynikające z wdrożenia MSSF 9	-	- 340 022	-	1 466	-	-	-	- 338 556	- 338 556
Na dzień 1 stycznia 2018 (skorygowany)	156 804	- 811 105	2 410 868	17 851	315	178 138	230 799	2 183 670	2 183 670
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty dłużne wyceniane w wartości godziwej przez Inne Całkowite Dochody	0	0	0	-11 197	0	0	0	-11 197	-11 197
Zmiana w wartości godziwej w wynikająca ze zmiany ryzyka kredytowego zobowiązania finansowego w yznaczonego do wartości godziwej przez RZIS	0	0	0	-1 214	0	0	0	-1 214	-1 214
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty kapitałowe wyceniane w wartości godziwej przez Inne Całkowite Dochody	0	0	0	4 854	0	0	0	4 854	4 854
Rachunkowość zabezpieczeń	0	0	0	-2 314	0	0	0	-2 314	-2 314
Inne całkowite dochody	0	0	0	-9 871	0	0	0	-9 871	-9 871
Zysk (strata) netto	0	0	0	0	0	0	-406 089	-406 089	-406 089
Całkowite dochody za okres	0	0	0	-9 871	0	0	-406 089	-415 960	-415 960
Przeniesienie zysku poprzedniego okresu na niepodzielony w ynik finansowy	0	230 799	0	0	0	0	-230 799	0	0
Podział w yniku	0	-339 517	1 013	0	0	338 504	0	0	0
Inne	0	-14 555	0	-1 316	0	-1 676	0	-17 547	-17 547
Na dzień 30 września 2018	156 804	-934 378	2 411 881	6 664	315	514 966	-406 089	1 750 163	1 750 163

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy
zakończony dnia 30.09.2019 (dane w tys. zł)



za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2018

	Przypisane akcjonariuszom jednostki dominującej									
	Kapitał podstawowy	Niepodzielony wynik finansowy	Pozostałe kapitały				Zysk (strata) netto	Razem	Kapitał własny ogółem	
			Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Różnice kursowe	Pozostałe kapitały rezerwowe				
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	
Na dzień 1 stycznia 2018 roku	156 804	- 258 145	2 410 868	16 385	315	178 138	230 799	2 735 164	2 735 164	
Korekta dotycząca błędów lat poprzednich	-	- 212 938	-	-	-	-	-	- 212 938	- 212 938	
Na dzień 1 stycznia 2018 (dane przekształcone)	156 804	- 471 083	2 410 868	16 385	315	178 138	230 799	2 522 226	2 522 226	
Zmiany wynikające z drożenia MSSF 9	-	- 340 022	-	1 466	-	-	-	- 338 556	- 338 556	
Na dzień 1 stycznia 2018 (skorygowany)	156 804	- 811 105	2 410 868	17 851	315	178 138	230 799	2 183 670	2 183 670	
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty dłużne wyceniane w wartości godziwej przez Inne Całkowite Dochody	0	0	0	-15 654	0	0	0	-15 654	-15 654	
Zmiana w wartości godziwej wynikająca ze zmiany ryzyka kredytowego zobowiązania finansowego w yznanzonego do wartości godziwej przez RZIS	0	0	0	-1 397	0	0	0	-1 397	-1 397	
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty kapitałowe wyceniane w wartości godziwej przez Inne Całkowite Dochody	0	0	0	4 415	0	0	0	4 415	4 415	
Rachunkowość zabezpieczeń	0	0	0	-2 229	0	0	0	-2 229	-2 229	
Inne całkowite dochody	0	0	0	-14 865	0	0	0	-14 865	-14 865	
Zysk (strata) netto	0	0	0	0	0	0	-1 891 816	-1 891 816	-1 891 816	
Całkowite dochody za okres	0	0	0	-14 865	0	0	-1 891 816	-1 906 681	-1 906 681	
Przeniesienie zysku poprzedniego okresu na niepodzielony wynik finansowy	0	230 799	0	0	0	0	-230 799	0	0	
Podział w wyniku	0	-339 517	1 013	0	0	338 504	0	0	0	
Inne	0	-1 911	0	-1 320	0	-1 104	0	-4 335	-4 335	
Na dzień 31 grudnia 2018 roku	156 804	-921 734	2 411 881	1 666	315	515 538	-1 891 816	272 654	272 654	

5. ŚRÓDROCZNY SKRÓCONY SKONSOLIDOWANY RACHUNEK PRZEPIYWÓW PIENIĘŻNYCH

	01.01.2019- 30.09.2019	01.01.2018- 30.09.2018
	(niebadane) tys. PLN	(niebadane dane przekształcone) tys. PLN
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
Zysk (strata) netto	-67 530	-406 089
Korekty razem:	693 435	1 223 066
Amortyzacja	46 922	27 547
Udział w zyskach (stratach) jednostek stow arzyszonych	-4 440	-32 640
(Zyski)/straty z tytułu różnic kursow ych	-23 467	-11 300
(Zysk) strata z działalności inw estycyjnej	0	-2 871
Odsetki i dyw idendy	-21 072	-42 050
Zmiana stanu należności od banków	-95 101	-22 102
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansow ych (aktyw o)	6 198	66 701
Zmiana stanu pożyczek i kredytów udzielonych klientom	1 678 035	-741 986
Zmiana stanu należności z tytułu leasingu finansow ego	8 072	-43 804
Zmiana stanu pozostałych należności w yceniane w g zamortyzow anego kosztu	-8 168	163 288
Zmiana stanu inw estycyjnych papierów w artościow ych	-225 011	880 085
Zmiana stanu aktyw ów z tytułu odroczonego podatku dochodow ego	-865	-20 374
Zmiana stanu innych aktyw ów	122 308	210 157
Zmiana stanu zobow iązań w obec innych banków i instytucji finansow ych	-64 450	-559 564
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansow ych (zobow iązanie)	24 056	4 835
Zmiana stanu pozostałych zobow iązań finansow ych w ycenianych do w artości godziw ej przez w ynik finansow y	-137 274	-472 655
Zmiana stanu zobow iązań w obec klientów	-581 003	1 763 548
Zmiana stanu zobow iązań z tytułu emisji dłużnych papierów w artościow ych	-707	546
Zmiana stanu rezerw oraz rezerw z tytułu odroczonego podatku odroczonego	-25 780	8 122
Zmiana stanu pozostałych zobow iązań	-133 797	-83 100
Pozostałe korekty	124 410	129 869
Zapłacony podatek dochodow y	428	-2 953
Bieżący podatek dochodow y (RZIS)	4 141	3 767
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	625 905	816 977
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy z działalności inwestycyjnej		
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stow arzyszonych	25 919	25 000
Zbycie w artości niematerialnych oraz rzeczow ych aktyw ów trw ałych	23 176	15 019
Odsetki otrzymane	28 763	55 941
Inne w pływ y inw estycyjne	7 176	7 045
Wydatki z działalności inwestycyjnej		
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stow arzyszonych	0	-4 590
Nabycie inw estycyjnych papierów w artościow ych	0	0
Nabycie w artości niematerialnych oraz rzeczow ych aktyw ów trw ałych	-32 184	-64 162
Środki pieniężne netto wykorzystane w działalności inwestycyjnej	52 850	34 253
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wypuk w yemitow anych dłużnych papierów w artościow ych	-77 500	0
Splata kredytów i pożyczek	-834 319	0
Odsetki zapłacone	-20 887	-20 936
Odsetki otrzymane	6 020	0
Inne w pływ y/w ydatki finansow e	0	0
Środki pieniężne netto z / (wykorzystane w) działalności finansowej	-926 686	-20 936
Zw iększenie (zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ich ekw iw alentów	-247 931	830 294
Środki pieniężne i ich ekw iw alenty na początek okresu	1 056 206	294 073
Środki pieniężne i ich ekw iw alenty na koniec okresu	808 275	1 124 367

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

1. Informacje ogólne

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

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

Bankowi nadano numer statystyczny REGON 011063638.

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

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

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

Ponadto przedmiotem działania Grupy jest:

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

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

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

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

Podmiotem dominującym najwyższego szczebla Grupy jest dr Leszek Czarnecki.

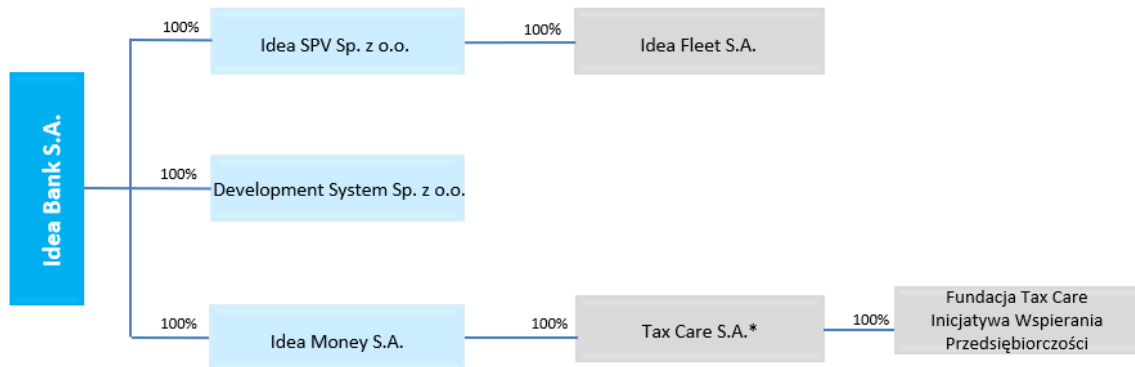
2. Skład Grupy Kapitałowej i jednostki stowarzyszone

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

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

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

W skład Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A. na dzień 30.09.2019 oraz 31.12.2018 wchodziły następujące spółki:



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

Ponadto, na dzień 30 września 2019 roku w sprawozdaniu skonsolidowanym Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A. wykazano następujące jednostki stowarzyszone:

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

W okresie od dnia 01.01.2019 do dnia 30.09.2019 miały miejsce następujące istotne wydarzenia w ramach Grupy Kapitałowej:

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

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

otwarcia przyspieszonego postępowania układowego. Postanowienie nie jest prawomocne, a spółka zamierza się od niego odwoływać.

W okresie od dnia 01.01.2019 roku do dnia 30.09.2019 roku miały miejsce następujące istotne wydarzenia w ramach wykazanych jednostek stowarzyszonych:

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

3. Skład Zarządu i Rady Nadzorczej jednostki dominującej

Skład Rady Nadzorczej Banku na dzień 30.09.2019 i na dzień zatwierdzenia 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

Skład Zarządu Banku na dzień 30.09.2019 i na dzień zatwierdzenia sprawozdania:

Zarząd

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

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

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

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

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

4. Zatwierdzenie śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone do publikacji przez Zarząd w dniu 18 listopada 2019 roku.

5. Istotne zasady rachunkowości

5.1 Okres objęty sprawozdaniem

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe obejmuje okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2019 roku dla rachunku zysków i strat, zestawienia zmian w kapitale własnym, sprawozdania z całkowitych dochodów oraz rachunku przepływów pieniężnych wraz z danymi porównawczymi za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2018 roku oraz dane według stanu na dzień 30 września 2019 roku dla sprawozdania z sytuacji finansowej wraz z danymi porównawczymi według stanu na dzień 31 grudnia 2018 roku oraz 30 września 2018 roku.

Niniejsze skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe nie podlegało badaniu ani przeglądowi przez niezależnego biegłego rewidenta.

5.2 Podstawa sporządzenia śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

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

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

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

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe nie obejmuje wszystkich informacji oraz ujawnień wymaganych w rocznym sprawozdaniu finansowym i należy je czytać łącznie ze skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2018 roku.

5.3 Oświadczenie o kontynuacji działalności Grupy

Bank w 2018 roku wykazał istotną stratę na poziomie jednostkowym oraz skonsolidowanym w wysokości odpowiednio 1 614 369 tys. zł oraz 1 891 816 tys. zł. Tak wysoka strata finansowa była spowodowana przede wszystkim koniecznością utworzenia rezerw i odpisów na należności oraz inne aktywa Banku, w tym przede wszystkim dodatnią wartość firmy. Z kolei, na stratę osiągniętą w pierwszych trzech kwartałach 2019 roku, złożyła się strata zrealizowana w pierwszym kwartale w wysokości 76 291 tys. zł na poziomie jednostkowym i 80 796 tys. zł na poziomie skonsolidowanym, pomniejszona przez dodatni wynik drugiego kwartału 2019 roku w kwocie 41 046 tys. zł na poziomie jednostkowym oraz 952 tys. zł na poziomie skonsolidowanym oraz dodatni wynik trzeciego kwartału 2019 roku w kwocie 4 517 tys. zł na poziomie jednostkowym oraz 12 314 tys. zł na poziomie skonsolidowanym.

W wyniku odnotowanych na koniec 2018 r. strat oraz dalszego obniżania poziomu kapitałów w skutek wyniku za pierwsze 3 kwartały 2019 roku współczynniki kapitałowe Banku i Grupy kształtują się poniżej wymogów określonych w art. 92 Rozporządzenia CRR, co obrazuje poniższa tabela:

Współczynniki adekwatności kapitałowej Banku i Grupy wg stanu na 30.09.2019 r.

Współczynnik	Limit	Poziom jednostkowy Banku		Poziom skonsolidowany Grupy	
		Osiągnięty poziom	Różnica	Osiągnięty poziom	Różnica
CET 1	10,00%	2,59%	-7,41%	1,31%	-8,69%
TIER 1	11,50%	2,59%	-8,91%	1,31%	-10,19%
TCR	13,50%	3,54%	-9,96%	2,22%	-11,28%

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

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

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

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

Bank wskazuje, że na dzień 30 września 2019 roku suma posiadanych przez deponentów środków gwarantowanych zgodnie z art. 24 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (Dz.U. 2016 poz. 996 z późn. zm.) wynosiła 17 110 mln złotych.

I. Działania podjęte w zakresie spełnienia warunków kapitałowych

17 lipca 2018 roku Pan dr Leszek Czarnecki, podmiot sprawujący kontrolę nad Bankiem oraz Getin Noble Bank S.A. („GNB”), poinformował Bank, że postępująca konsolidacja polskiego sektora bankowego oraz rosnące wymagania regulacyjne, skłoniły go do rozważenia opcji konsolidacyjnych obejmujących Getin Noble Bank S.A. oraz Bank, jak i inne podmioty znajdujące się w ich grupach kapitałowych, o czym Bank poinformował niezwłocznie w raporcie bieżącym nr 83/2018.

W dniu 13 grudnia 2018 roku Bank raportem bieżącym nr 127/2018 przekazał do informacji publicznej przystąpienie do procesu inwestorskiego mającego na celu pozyskanie inwestora finansowego, który dokapitalizowałby Bank lub alternatywnie bank powstały w wyniku rozważanego połączenia Banku z Getin Noble Bank S.A.

Następnie, w dniu 17 stycznia 2019 roku, Zarządy Banku oraz Getin Noble Banku S.A. podpisały plan połączenia, a w ślad za tym, w dniu 18 stycznia 2019 r., wystąpiły z wnioskiem do Komisji o wydanie zezwolenia na połączenie GNB z Bankiem. W dniu 31 maja 2019 roku Bank otrzymał decyzję KNF w przedmiocie odmowy wydania zezwolenia na połączenie Banku z Getin Noble Bank S.A.

Wobec powyższego, działania Banku zostały skoncentrowane na procesie autosanacji oraz poszukiwaniu inwestora dla Banku działającego samodzielnie. W dniu 15 maja 2019 roku KNF ustanowił kuratora w postaci BFG. W uzasadnieniu decyzji KNF wskazał m.in. że celem zastosowania powyższego środka w postaci ustanowienia kuratora jest „wsparcie procesu opracowywania działań naprawczych i ich realizacji przez aktualny Zarząd Banku, co może przyczynić się do zwiększenia zaufania do Banku i jego władz”. Wybór kuratora w postaci Bankowego Funduszu Gwarancyjnego podyktowany jest doświadczeniem Funduszu w działaniach o charakterze restrukturyzacyjnym oraz ma umożliwić skuteczną i efektywną autosanację.

Bank raportem bieżącym nr 45/2019 z dnia 1 lipca 2019 r. poinformował o rozpoczęciu procesu ograniczonego due dilligence przeprowadzanego z udziałem inwestora typu private equity, który to proces został rozszerzony decyzją z dnia 16 września 2019 r., o czym Bank poinformował raportem bieżącym nr 61/2019. W dniu 28 października 2019 r. Bank otrzymał od doradcy inwestycyjnego reprezentującego Bank w procesie pozyskiwania inwestora finansowego informację, że fundusz private equity poinformował o rezygnacji z udziału w potencjalnej transakcji nabycia akcji Banku.

Jednocześnie Bank opracował oraz przedstawił Komisji Nadzoru Finansowego plan działań naprawczych oparty na znacznym zmniejszeniu kosztów oraz obniżeniu skali prowadzonej działalności.

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

Podstawowym celem podejmowanych działań restrukturyzacyjnych jest zbudowanie podstaw długoterminowej, stabilnej rentowności Banku i Grupy Kapitałowej Banku. Szybkie osiągnięcie trwałej rentowności jest działaniem niezbędnym do ochrony niskiej bazy kapitałowej Banku. Zdolność do generowania powtarzalnych dochodów ma być także czynnikiem decydującym o odbudowie i utrzymaniu zaufania do Banku i Grupy Kapitałowej Banku w średnim i dłuższym horyzoncie czasowym. Odbudowa zaufania inwestorów jest z kolei kluczowym czynnikiem sukcesu planowanego podwyższenia kapitału Banku. W warunkach odbudowanej rentowności Bank będzie bowiem kontynuować proces poszukiwania inwestora w celu podwyższenia kapitału lub połączenia z innym bankiem. Dzięki temu zostałyby przywrócone wskaźniki kapitałowe do poziomu wymaganego przez rozporządzenie CRR oraz wymogów połączonego bufora.

II. Działania podjęte w zakresie utrzymania płynności

W listopadzie 2018 roku, jak to zostało szczegółowo opisane w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy za 2018 rok, Zarząd musiał zmierzyć się z bezprecedensowym kryzysem

płynnościowym zapoczątkowanym opublikowaniem na stronie internetowej Komisji w dniu 13 listopada 2018 r. „Komunikatu dotyczącego zamieszczenia na Liście ostrzeżeń publicznych KNF wpisu dotyczącego Idea Banku SA”. W trakcie trzech kwartałów 2019 roku sytuacja płynnościowa Grupy była stabilna, a normy płynnościowe na dzień 30 września 2019 roku utrzymywały się powyżej wymaganego poziomu (LCR wyniósł 148,32%, a NSFR 142,81%).

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

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

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

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

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

5.4 Oświadczenie o zgodności

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

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

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

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

5.5 Stosowane zasady rachunkowości

W okresie 9 miesięcy 2019 roku Grupa stosowała takie same zasady rachunkowości, jak przy sporządzaniu skonsolidowanego sprawozdania finansowego za rok zakończony dnia 31.12.2018 roku z wyłączeniem zmian wynikających z wdrożenia od dnia 1 stycznia 2019 roku MSSF 16 „Leasing” opisanych w dalszej części sprawozdania w nocie 5.13.

5.6 Zmiany prezentacji danych

Dane porównawcze na dzień 30 września 2018 roku oraz za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2018 roku prezentowane w niniejszym śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym zostały przekształcone tak, by uwzględnić zmiany prezentacyjne wprowadzone w IV kwartale 2018 roku w celu zapewnienia większej przejrzystości informacji i odzwierciedlenia natury transakcji.

Korekta nr 1 – dokonano znettowania należności i zobowiązań wobec Banku Gospodarstwa Krajowego z tytułu gwarancji wypłaconych przez BGK do kredytów z utratą wartości.

W nawiązaniu do informacji ujawnionych w nocie 24 niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego, zgodnie z Międzynarodowym Standardem Sprawozdawczości Finansowej nr 5, wynik finansowy spółki Tax Care S.A za okres pierwszych 9 miesięcy 2018 został wykazany w ramach działalności zaniechanej.

Wpływ korekt prezentacyjnych, w tym dotyczących działalności zaniechanej, zaprezentowano łącznie z wpływem korekt błędów w tabeli na stronach 21-22 niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

5.7 Dane porównawcze

Jak to zostało szczegółowo opisane w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy za 2018 rok, w okresie czwartego kwartału 2018 roku Grupa dokonała korekt błędów zidentyfikowanych w następujących obszarach:

1. Korekta rozliczenia efektywnej stopy procentowej
2. Aktualizacja wyceny wybranych należności handlowych

Dokonana retrospektywnie korekta błędów poprzednich okresów dotycząca rozliczenia efektywnej stopy procentowej wprowadzona w IV kwartale 2018 roku miała wpływ na wyniki finansowe pierwszych 9 miesięcy 2018 roku.

Poniżej zaprezentowano wpływ korekt prezentacyjnych opisanych w nocie 5.6 oraz wpływ korekt bilansu otwarcia na dane porównawcze zaprezentowane w niniejszym sprawozdaniu finansowym:

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy
zakończony dnia 30.09.2019 (dane w tys. zł)

	30.09.2018 (niebadane dane nieprzekształcone)	Korekta prezentacyjna	Korekty BO	Wpływ korekt BO na 9M 2018	30.09.2018 (niebadane dane przekształcone)
	tys. PLN			korekta	
AKTYWA					
Kasa, środki w Banku Centralnym	972 244				972 244
Należności od banków i instytucji finansowych	207 596				207 596
Pochodne instrumenty zabezpieczające	20 639				20 639
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	51 522				51 522
Należności od klientów:	17 296 067	-130 779	-47 320	2 814	17 120 782
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	17 295 811	-130 779	-47 320	2 814	17 120 526
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	256				256
Należności z tytułu leasingu finansowego	101 221				101 221
Pozostałe pożyczki i należności	0				0
Lokacyjne instrumenty finansowe	3 380 559				3 380 559
Inwestycje w jednostki stowarzyszone	308 722				308 722
Wartości niematerialne	543 495				543 495
Rzeczowe aktywa trwałe	147 922				147 922
Nieruchomości inwestycyjne	45 254				45 254
Aktywa sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	1 761				1 761
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	369 770				369 770
- Aktywa dotyczące bieżącego podatku dochodowego	2 020				2 020
- Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	367 750				367 750
Inne aktywa	284 424				284 424
SUMA AKTYWÓW	23 731 196	-130 779	-47 320	2 814	23 555 911
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY					
Zobowiązania					
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	208 353	-115 984			92 369
Pochodne instrumenty zabezpieczające	10 210				10 210
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	0				0
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	1 516 958				1 516 958
Zobowiązania wobec klientów	19 271 663		12 046	-3 096	19 280 613
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	522 415				522 415
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych	99				99
Pozostałe zobowiązania	365 960	-14 795			351 165
Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	238				238
Rezerwy	31 681				31 681
Zobowiązania bezpośrednio związane z aktywami sklasyfikowanymi jako przeznaczone do sprzedaży	0				0
SUMA ZOBOWIĄZAŃ	21 927 577	-130 779	12 046	-3 096	21 805 748
Kapitał własny (przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej)					
Kapitał zakładowy	156 804	0	-59 366	5 910	1 750 163
Niepodzielony wynik finansowy	-875 012		-59 366		-934 378
Zysk (strata) netto	-411 999			5 910	-406 089
Pozostałe kapitały	2 933 826				2 933 826
Kapitał własny ogółem	1 803 619	0	-59 366	5 910	1 750 163
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO	23 731 196	-130 779	-47 320	2 814	23 555 911

Dodatkowe informacje i objaśnienia do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego załączone na stronach od 11 do 82 stanowią jego integralną część

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy
zakończony dnia 30.09.2019 (dane w tys. zł)

	01.01.2018- 30.09.2018 (niebadane dane nieprzekształcone)	Wpływ korekt BO na 9M 2018 korekta nr 1	Korekta MSSF 5	01.01.2018- 30.09.2018 (niebadane dane przekształcone)
I. Przychody z tytułu odsetek	812 558	6 845	-12 402	807 001
II. Koszty z tytułu odsetek	-344 436		-322	-344 758
III. Wynik z tytułu odsetek	468 122	6 845	-12 724	462 243
IV. Przychody z tytułu prowizji i opłat	273 788		-39 520	234 268
V. Koszty z tytułu prowizji i opłat	-417 866		13 140	-404 726
VI. Wynik z tytułu prowizji i opłat	-144 078	0	-26 380	-170 458
VII. Przychody z tytułu dywidend	7 045			7 045
VIII. Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej	2 636			2 636
IX. Wynik na instrumentach dłużnych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	27 403			27 403
X. Wynik na sprzedaży udziałów w jednostce stowarzyszonej/zależnej	16 890			16 890
XI. Wynik z pozycji w wymiany	11 300			11 300
XII. Inne przychody operacyjne	29 687		2 305	31 992
XIII. Inne koszty operacyjne	-266 895		2 988	-263 907
XIV. Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	-171 934	0	5 293	-166 641
XV. Wynik z tytułu odpisów	-230 820			-230 820
XVI. Ogólne koszty administracyjne	-380 786	-935	45 741	-335 980
XVII. Wynik z działalności operacyjnej	-459 496	5 910	11 930	-441 656
XVIII. Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych	32 640			32 640
XIX. Zysk (strata) brutto	-426 856	5 910	11 930	-409 016
XX. Podatek dochodowy	14 857		-2 233	12 624
XXI. Razem zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej	-411 999	5 910	9 697	-396 392
XXII. Razem zysk (strata) netto z działalności zaniechanej	0		-9 697	-9 697
XXIII. Razem zysk (strata) netto	-411 999	5 910	0	-406 089

5.8 Istotne wartości oparte na profesjonalnym osądzie i szacunkach

5.8.1 Profesjonalny osąd

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

Kalkulacja odpisu na oczekiwane straty kredytowe

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

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

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

Ocena oczekiwanych strat kredytowych

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

Wartość aktywów finansowych i ekspozycji kredytowych objętych modelem strat oczekiwanych MSSF 9, które wchodzi w zakres modelu utraty wartości MSSF 9 (a więc za wyjątkiem instrumentów kapitałowych oraz instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy) jest poddawana okresowej ocenie w celu odpowiedniej klasyfikacji ekspozycji kredytowych do jednego z trzech koszyków rozpoznawania strat kredytowych opisanych w nocie 5.10.7.1 niniejszego sprawozdania finansowego.

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

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

Przychody prowizyjne z tytułu ubezpieczeń i faktoringu

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

klienta umowy ubezpieczenia, przedpłat lub innych tytułów) w okresach po sprzedaży produktu ubezpieczeniowego. Oszacowana część wynagrodzenia odraczana jest w czasie do wysokości przewidywanych zwrotów.

Utrata wartości pozostałych aktywów trwałych

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

Utrata wartości firmy

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

Utrata wartości znaku towarowego

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

Składnik aktywów z tytułu podatku odroczonego

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

Działalność zaniechana

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

Jednostka stowarzyszona

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

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

wywiera on na tę jednostkę znaczącego wpływu, chyba że można w sposób oczywisty taki wpływ wykazać.

Na dzień 30 września 2019 roku, stosując profesjonalny osąd, Grupa ujęła następujące jednostki stowarzyszone:

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

Ujęcie Open Finance S.A. jako jednostki stowarzyszonej

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

5.9 Transakcje w walutach obcych

5.9.1 Waluta funkcjonalna i waluta sprawozdań finansowych

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

5.9.2 Transakcje i salda w walutach obcych

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

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

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

dzień wyceny	EUR	CHF	RUB	USD	GBP	CZK	DKK	NOK	SEK
30.09.2019	4,3736	4,0278	0,0618	4,0000	4,9313	0,1693	0,5858	0,4406	0,4077
31.12.2018	4,3000	3,8166	0,0541	3,7597	4,7895	0,1673	0,5759	0,4325	0,4201
30.09.2018	4,2714	3,7638	0,0561	3,6754	4,8055	0,1664	0,5728	0,4503	0,4149

5.10 Aktywa i zobowiązania finansowe

5.10.1 Klasyfikacja i ujęcie w księgach

Od dnia 1 stycznia 2018 roku Grupa dokonuje podziału aktywów finansowych do następujących kategorii: aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy (w tym aktywa

finansowe nieodwołalnie wyznaczone jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, które w przeciwnym razie byłyby wyceniane w zamortyzowanym koszcie lub w wartości godziwej przez inne całkowite dochody), aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (w tym instrumenty kapitałowe zaklasyfikowane przy początkowym ujęciu do aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, które w przeciwnym razie byłyby wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy), aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie. Zobowiązania finansowe są klasyfikowane do następujących kategorii: zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy oraz zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie.

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

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

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

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

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

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

5.10.1.1 Definiowanie modeli biznesowych

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

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

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

- 4) sposób raportowania, tj. w jaki sposób wyniki modelu biznesowego i aktywów finansowych utrzymywanych w ramach tego modelu biznesowego są oceniane i przekazywane kluczowemu personelowi kierownicznemu Grupy.

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

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

5.10.1.2 Charakterystyki przepływów pieniężnych

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

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

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

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

5.10.1.3 Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy

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

Na dzień 30 września 2019 roku do kategorii aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy Grupa zaklasyfikowała instrumenty pochodne.

5.10.1.4 Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody

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

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

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

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

5.10.1.5 Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie

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

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

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

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

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

Na dzień 30 września 2019 roku do kategorii aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie Grupa klasyfikowała następujące pozycje sprawozdania z sytuacji finansowej: kasa i środki w Banku Centralnym, należności od banków i instytucji finansowych, należności od klientów oraz pozostałe pożyczki i należności.

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

5.10.1.6 Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy

Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy to:

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

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

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

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

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

5.10.1.7 Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie

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

5.10.2 Przeklasyfikowanie instrumentów finansowych

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

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

Grupa nie dokonuje przeklasyfikowania zobowiązań finansowych.

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

5.10.3 Wyłączenie instrumentów finansowych ze sprawozdania z sytuacji finansowej

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

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

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

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

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

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

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

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

ujmuje się w wyniku finansowym.

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

5.10.4 Modyfikacje umownych warunków aktywów finansowych

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

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

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

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

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

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

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

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

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

5.10.6 Rachunkowość zabezpieczeń

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

W rachunkowości zabezpieczeń, zabezpieczenia klasyfikowane są jako:

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

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

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

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

5.10.7 Utrata wartości aktywów finansowych

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- opóźnienie w spłacie przekraczające 30 dni,
- umieszczenie klienta na liście podlegającej wzmożonemu monitoringowi,
- zidentyfikowanie warunku wyjścia ze stanu niewypłacalności dla umów objętych umową ugody lub restrukturyzacji,
- istotna zmiana oczekiwanego prawdopodobieństwa niewypłacalności w horyzoncie życia ekspozycji na datę sprawozdawczą w porównaniu do oszacowania prawdopodobieństwa niewypłacalności w analogicznym okresie w momencie początkowego ujęcia,
- zidentyfikowanie utraty wartości na innej ekspozycji tego samego kredytobiorcy, w przypadku gdy zaangażowanie kapitałowe ze zidentyfikowaną przesłanką utraty wartości jest mniejsze bądź równe 20% całkowitego zaangażowania kapitałowego danego kredytobiorcy.

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

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

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

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

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

Proces oceny grupowej składa się z dwóch elementów:

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

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

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

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

5.10.8 Udzielone zobowiązania warunkowe

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

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

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

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

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

5.11 Wynik finansowy

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

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

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

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

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

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

5.11.1.1 Przychody z tytułu prowizji i opłat

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

Krok 1: Identyfikacja umowy z klientem

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

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

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

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

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

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

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

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

Krok 3.: Określenie ceny transakcyjnej

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Grupa stosuje do transakcji powiązanych następujące podejście:

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

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

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

5.12 Nowe standardy rachunkowości oraz interpretacje

Standardy i interpretacje zastosowane po raz pierwszy w roku 2019

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

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

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

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

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

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

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

MSSF w kształcie zatwierdzonym przez UE nie różnią się obecnie w znaczący sposób od regulacji przyjętych przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR), z wyjątkiem poniższych standardów, zmian do standardów i interpretacji, które według stanu na dzień 18 listopada 2019 roku nie zostały jeszcze przyjęte do stosowania w UE (poniższe daty wejścia w życie odnoszą się do standardów w wersji pełnej):

- **Zmiany do MSSF 3 „Połączenia jednostek gospodarczych”** (obowiązująca w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2020 roku lub po tej dacie),
- **Zmiana Odniesień do Ram Konceptyjnych w Standardach MSSF** (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2020 roku lub po tej dacie),
- **MSSF 17 „Umowy ubezpieczeniowe”** - wprowadza szereg zmian w stosunku do dotychczasowych wymogów MSSF 4 (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2021 roku lub po tej dacie),
- **Zmiany do MSR 1 i MSR 8: Definicja istotności** (wydany 31 października 2018, obowiązujący dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2020 roku).

- **Zmiany do MSSF 9, MSR 9 MSSF 7: Reforma Benchmark'u stopy procentowej** (wydany 26 września 2019, obowiązujący dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2020 roku).

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

5.13 MSSF 16 „Leasing”

Ogólny wpływ zastosowania MSSF 16 „Leasing”

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

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

Wpływ nowej definicji leasingu

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

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

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

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

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

Wpływ na rachunkowość leasingobiorcy

Nowy standard zaprzestaje rozróżniania między leasingiem operacyjnym a finansowym w księgach leasingobiorcy i wymaga ujęcia składnika aktywów z tytułu prawa do użytkowania i zobowiązania z

tytułu leasingu dotyczących wszystkich umów leasingowych, z wyjątkiem krótkoterminowych umów leasingowych i leasingu o niskiej wartości aktywów, które podlegają zwolnieniom z ujmowania.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Grupa nie przewiduje istotnego wpływu wdrożenia MSSF 16 na wskaźniki finansowe 2019 roku. Grupa rozpoznała zobowiązanie z tytułu leasingu w kwocie 70 972 tys. PLN, aktywo z tytułu prawa do użytkowania w kwocie 70 291 tys. PLN oraz należność z tytułu subleasingu w kwocie 681 tys. PLN na dzień 1 stycznia 2019 roku.

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

Wpływ na rachunkowość leasingodawcy

Dla leasingodawców wymogi w zakresie ujmowania i wyceny zgodnie z MSSF 16 są podobne, jak wskazano w MSR 17. Leasing klasyfikuje się również jako leasing finansowy i operacyjny zgodnie z MSSF 16. W porównaniu z MSR 17, MSSF 16 zmienił zasady dotyczące klasyfikacji subleasingów i

wymaga, aby leasingodawcy ujawnili więcej informacji niż wcześniej, w szczególności w zakresie sposobu, w jaki leasingodawca zarządza ryzykiem wynikającym z jego rezydualnego udziału w aktywach będących przedmiotem leasingu. Wdrożenie MSSF 16 nie spowodowało zmiany dotychczasowej klasyfikacji umów.

5.14 Wartość godziwa aktywów i zobowiązań

Wycena do wartości godziwej

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

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

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

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

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

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

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

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

Należności od banków i instytucji finansowych

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

Kredyty i pożyczki oraz należności leasingowe

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

W celu wyliczenia wartości godziwej, na podstawie informacji zapisanych w systemach transakcyjnych, dla każdej umowy identyfikowany jest harmonogram przepływów kapitałowo-

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

Grupa dokonała ujęcia portfela aktywów finansowych, którego konstrukcja oprocentowania jest oparta na mnożniku większym niż jeden, w zamortyzowanym koszcie. Biorąc pod uwagę toczące się dyskusje w obszarze klasyfikacji i wyceny instrumentów finansowych zawierających mnożnik większy od jedności w konstrukcji oprocentowania umownego (w zakresie warunków testu spełnienia przez przepływy generowane przez instrument wymogu wyłączności płatności kapitału i odsetek - SPPI), powyższe podejście może w przyszłości ulec zmianie, co mogłoby wiązać się z koniecznością wyceny części portfela kart kredytowych, w przypadku których konstrukcja oprocentowania jest oparta na mnożniku większym niż jeden, w wartości godziwej przez wynik finansowy. Na dzień 30 września 2019 roku Grupa posiadała ww. portfel kart kredytowych w wartości bilansowej 2,4 mln zł (3,7 mln zł na 31.12.2018), a jego szacowana wartość godziwa na ten dzień wynosiła 2,2 mln zł (31.12.2018: 3,4 mln zł).

Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych

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

Zobowiązania wobec klientów

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

W celu wyliczenia wartości godziwej na podstawie danych pochodzących z systemów transakcyjnych 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.

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy
zakończony dnia 30.09.2019 (dane w tys. zł)

Stan na 30.09.2019:

(niebadane)	Wartość księgowa tys. PLN	Wartość godziwa tys. PLN	Nadwyżka/niedobór wartości godziwej ponad wartość księgową tys. PLN
Aktywa:			
Kasa, należności od Banku Centralnego	665 881	665 881	0
Należności od banków i instytucji finansowych	270 649	270 649	0
Pochodne instrumenty zabezpieczające	680	680	0
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	33 070	33 070	0
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	14 501 845	14 681 726	179 881
Należności z tytułu leasingu finansowego	95 996	96 063	67
Pozostałe pożyczki i należności wyceniane w zamortyzowanym koszcie	8 168	8 168	0
Instrumenty dłużne wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	2 072 763	2 072 763	0
Instrumenty kapitałowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	96 315	96 315	0
Instrumenty dłużne wyceniane w zamortyzowanym koszcie	189 906	189 906	0
Zobowiązania:			
Zobowiązania wobec banku centralnego	0	0	0
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	14 274	13 941	-333
Pochodne instrumenty zabezpieczające	45 507	45 507	0
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	796	796	0
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	1 141 406	1 141 406	0
Zobowiązania wobec Klientów	16 501 833	16 464 133	-37 700
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	445 532	431 809	-13 723

Stan na 31.12.2018:

	Wartość księgowa tys. PLN	Wartość godziwa tys. PLN	Nadwyżka/niedobór wartości godziwej ponad wartość księgową tys. PLN
Aktywa:			
Kasa, należności od Banku Centralnego	884 679	884 679	0
Należności od banków i instytucji finansowych	204 681	205 160	479
Pochodne instrumenty zabezpieczające	10 289	10 289	0
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	21 593	21 593	0
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	16 179 880	16 222 262	42 382
Należności z tytułu leasingu finansowego	103 387	103 533	146
Pozostałe pożyczki i należności wyceniane w zamortyzowanym koszcie	0	0	0
Instrumenty dłużne wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	1 841 203	1 841 203	0
Instrumenty kapitałowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	82 824	82 824	0
Instrumenty dłużne wyceniane w zamortyzowanym koszcie	197 947	198 449	502
Zobowiązania:			
Zobowiązania wobec banku centralnego	834 319	834 319	0
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	78 724	77 234	-1 490
Pochodne instrumenty zabezpieczające	22 247	22 247	0
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	0	0	0
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	1 278 680	1 278 680	0
Zobowiązania wobec Klientów	17 082 836	16 967 166	-115 670
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	523 739	518 818	-4 921

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.

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy
zakończony dnia 30.09.2019 (dane w tys. zł)

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

Poziom 3

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

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

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

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

L.p.	Opcja	Model	Zmienność
1	Absolute Selection	Model opcyjny	NXSRSF Index 4,50%
2	Momentum V	Model opcyjny	NXS Momentum Fund Stars ER 3,50%
3	Momentum VI	Model opcyjny	NXS Momentum Fund Stars ER 3,50%
4	Optimum Funds	Model opcyjny	NXS Momentum Fund Stars ER 3,50%
5	Optimum Funds 140%	Model opcyjny	NXS Momentum Fund Stars ER 3,50%

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy
zakończony dnia 30.09.2019 (dane w tys. zł)

6	Best Funds	Model opcyjny	Best Select Fund Index	4,00%
7	Elite Funds	Model opcyjny	NXS Elite Funds Selection Index	3,50%
8	Elite Funds Go!	Model opcyjny	NXS Elite Funds Selection Index	3,50%
9	Best of I	Model opcyjny	Old Mutual Global Investors Series PLC	4,74%
			BlackRock Global Funds – Euro Corporate Bond Fund	1,95%
10	Prime Funds	Model opcyjny	NXS Risk Parity Fund Allocator ER Index	3,06%
11	Perfekt I	Model opcyjny	HP Inc	17,01%
			Illumina Inc	26,03%
			Intuitive Surgical Inc	19,28%
			NVIDIA Corp	30,68%
			Splunk Inc	29,16%
12	Perfekt II	Model opcyjny	HP Inc	24,80%
			Illumina Inc	40,86%
			Intuitive Surgical Inc	24,90%
			NVIDIA Corp	39,88%
			Splunk Inc	37,82%
13	US Blue Chips II	Model opcyjny	Boeing Co/The	26,74%
			Exxon Mobil Corp	12,16%
			Pfizer Inc	33,64%
			Microsoft Corp	25,09%
			Walt Disney Co/The	22,77%
14	US Blue Chips 12M	Model opcyjny	Boeing Co/The	28,84%
			Exxon Mobil Corp	13,46%
			Pfizer Inc	32,36%
			Microsoft Corp	23,71%
			Walt Disney Co/The	24,68%
15	US Blue Chips 24M	Model opcyjny	Boeing Co/The	30,00%
			Exxon Mobil Corp	19,50%
			Pfizer Inc	23,42%
			Microsoft Corp	23,64%
			Walt Disney Co/The	24,08%

Do tego poziomu Grupa zaklasyfikowała również nieruchomości inwestycyjne:

L.p.	Opis	Wycena w tys. zł	Model	Zmienność
1	Nieruchomości inwestycyjne	31 063	Podjęcie porównawcze metodą korygowania ceny średniej	Średnia cena 1m ² pow. użytkowej lokalu mieszkalnego na rynku lokalnym na podstawie próbki reprezentatywnej 17 734 zł/m ² - 35 786 zł/m ² Współczynniki korygujące 0,628 – 1,566 dla lokali o powierzchni pow. 80 m ² 0,684 – 1,191 dla lokali typu penthouse

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy
zakończony dnia 30.09.2019 (dane w tys. zł)

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

Poniżej przedstawiono wartość bilansową aktywów i zobowiązań wycenianych do wartości godziwej w podziale na wyżej opisane poziomy wyceny wg stanu na 30.09.2019:

	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Pozycje aktywów				
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	680	0	680
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	0	33 070	0	33 070
Inw estycyjne dłużne papiery wartościowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	2 072 763	0	0	2 072 763
Inw estycyjne kapitałowe papiery wartościowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	0	96 315	96 315
Pozycje zobowiązań				
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	45 507	0	45 507
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	0	796	0	796
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	0	0	1 141 406	1 141 406

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

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

W okresie 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2019 roku oraz 2018 roku Grupa nie dokonywała zmian w klasyfikacji aktywów i zobowiązań do poszczególnych poziomów wartości godziwej.

6. Wymogi kapitałowe

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

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

1. Bufor zabezpieczający, który obowiązuje wszystkie banki. Zgodnie z Rozporządzeniem CRR, począwszy od 2016 r., bufor podlegał zwiększaniu do ostatecznego, stałego poziomu równego 2,5% obowiązującego od 1 stycznia 2019 r.
2. Bufor antycykliczny nakładany w celu ograniczenia ryzyka systemowego wynikającego z cyklu gospodarczego (koniunkturalnego). Może być wprowadzany np. w okresach nadmiernego wzrostu akcji kredytowej i rozwiązywany w sytuacji jej spowolnienia. Według stanu na dzień 30.09.2019 r. wskaźnik bufora antycyklicznego wynosił 0%.
3. Bufor ryzyka systemowego, którego rolą jest zapobieganie i ograniczanie długoterminowego ryzyka niecyklicznego lub ryzyka makroostrożnościowego, które może spowodować silne

negatywne konsekwencje dla systemu finansowego i gospodarki danego kraju. Według stanu na dzień 30.09.2019 r. wskaźnik bufora ryzyka systemowego wynosił 3%.

4. Bufor dla instytucji o znaczeniu systemowym – dodatkowy wymóg dla instytucji mogących kreować ryzyko systemowe. Bank nie został uznany za globalną instytucję o znaczeniu systemowym, zgodnie z art. 131 dyrektywy 2013/36/UE oraz nie został nałożony na Bank wymóg utrzymania bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym.

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

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

Wymogi kapitałowe (Filar I)

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

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

W analizowanym okresie Grupa posiadała wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego, ryzyka operacyjnego, ryzyka walutowego (na dzień 30.09.2019 wymóg z tytułu tego ryzyka wyniósł 36 822 tys. zł) oraz ryzyka korekty wyceny kredytowej (korekta wg stanu na dzień 30.09.2019 r. wyniosła 5 143 tys. zł).

Łączny współczynnik kapitałowy, obliczony zgodnie z obowiązującymi przepisami CRR/CRD IV Grupy wyniósł na dzień 30.09.2019 r. 2,22%. Współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 Grupy wynosił 1,31%.

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

Poniższe tabele przedstawiają wyliczenia w zakresie funduszy własnych oraz szczegółowe kalkulacje wielkości bazowych kapitału regulacyjnego i współczynników kapitałowych według stanu na dzień 30.09.2019 r. oraz 31.12.2018 r.

Współczynnik kapitałowy skonsolidowany	30.09.2019 (niebadane) tys. PLN	31.12.2018 tys. PLN
Tier 1 (fundusze podstawowe)	152 393	168 171
Tier 2 (fundusze uzupełniające)	105 642	172 882
Aktywa i zobowiązania pozabilansowe wzięte w rachubę	10 012 462	11 037 873
Współczynnik kapitałowy (CAR)	2,22%	2,74%

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy
zakończony dnia 30.09.2019 (dane w tys. zł)

Współczynnik kapitałowy skonsolidowany	30.09.2019 (niebadane) tys. PLN	31.12.2018 tys. PLN
Fundusze podstawowe	1 646 159	1 538 153
Kapitał podstawowy	155 332	155 543
Kapitał zapasowy	1 188 546	2 859 250
Akcje własne (-)	0	0
Zweryfikowany wynik	-61 133	-1 874 490
Korekta związana z MSSF 9	292 703	327 139
Pozostałe kapitały rezerwowe	70 711	70 711
Pomniejszenia funduszy podstawowych	-1 493 766	-1 369 982
Korekta o wartości niematerialne i prawne	-146 738	-152 637
Korekta funduszy o niezrealizowane straty na instrumentach dłużnych zaklasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży - 100%	26 053	14 372
Korekta o udziały w instytucjach finansowych	-229 007	-298 576
Korekta AVA	-3 655	-8 278
Korekta o aktywo z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-537	-124
Zysk (strata) z lat ubiegłych	-1 139 882	-924 739
Razem fundusze podstawowe banku (Tier 1)	152 393	168 171
Fundusze uzupełniające	105 642	172 882
Zobowiązanie podporządkowane za zgodą KNF	105 642	172 882
Pomniejszenia funduszy uzupełniających	0	0
Razem fundusze uzupełniające (Tier 2)	105 642	172 882
Kapitał krótkoterminowy (Tier 3)	-	-
Razem fundusze własne banku	258 035	341 053
Aktywa ważone ryzykiem		
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 0%	3 114 926	3 177 219
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 20%	184 224	167 262
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 35%	669 806	814 742
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 50%	296 595	387 612
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 75%	11 755 115	12 588 609
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 100%	2 885 104	3 644 873
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 150%	21 967	13 616
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 250%	0	0
Razem aktywa ważone ryzykiem	9 816 924	10 849 617
Zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem		
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 20%	3 505	0
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 35%	1 239	3 131
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 50%	224 746	168 421
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 75%	319 375	427 461
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 100%	64	249
Razem zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem	195 537	188 256
Razem aktywa i zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem	10 012 462	11 037 873
Ryzyko kredytowe	800 997	883 030
Ryzyko operacyjne	87 598	93 117
Innych ryzyk	41 965	19 252
Współczynnik kapitałowy	2,22%	2,74%

Kapitał wewnętrzny (Filar II)

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

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

Kluczowym elementem procesu adekwatności kapitału wewnętrznego jest ocena poziomu istotności poszczególnego rodzaju ryzyka oraz metodyki wyliczania kapitału wewnętrznego. Kapitał wewnętrzny wyliczany jest na podstawie wewnętrznych metodyk zaakceptowanych przez Zarząd Banku oraz zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą. Przy wyznaczaniu kapitału wewnętrznego Bank stosuje konserwatywne podejście w zakresie uwzględnienia efektu dywersyfikacji ryzyka, co oznacza, że całkowity kapitał wewnętrzny stanowi sumę kapitałów wewnętrznych dla poszczególnych rodzajów ryzyka. Bank zaimplementował ponadto wewnętrzną metodykę oceny istotności ryzyka. W wyniku oceny istotności Bank na koniec września 2019 r. zaklasyfikował następujące ryzyka jako ryzyka istotne w swojej działalności:

- ryzyko kredytowe,
- ryzyko operacyjne,
- ryzyko walutowe,
- ryzyko płynności,
- ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
- ryzyko kontrahenta,
- ryzyko koncentracji dużych zaangażowań,
- ryzyko braku zgodności,
- ryzyko strategiczne,
- ryzyko reputacji,
- ryzyko kapitałowe,
- ryzyko ubezpieczeniowe.

Poniższa tabela prezentuje kapitał wewnętrzny Grupy:

Nazwa ryzyka bankowego	Wartość obliczonego wymogu kapitałowego - ICAAP	
	30.09.2019 r.	31.12.2018 r.
Ryzyko kredytowe	800 996 921	883 029 862
Ryzyko operacyjne	27 963 678	7 240 000
Ryzyko koncentracji dużych zaangażowań	6 609 193	42 260 244
Ryzyko strategiczne	13 770 750	10 513 493
Ryzyko walutowe	5 782 061	52 169
Ryzyko płynności	0	12 378 568
Ryzyko stopy procentowej	83 582 338	89 175 330
Ryzyko z tytułu korekty wyceny kredytowej instrumentów pochodnych (CVA)	5 143 373	7 532 533
Ryzyko braku zgodności	458 028	603 213
Ryzyko reputacji	562 287	721 436
Ryzyko koncentracji kredytowej (ryzyko nieistotne)	30 000 000	
Ryzyko kapitałowe	0	0
Ryzyko ubezpieczeniowe (bancassurance)	30 500 000	0
Kapitał wewnętrzny (w zł)	1 005 368 629	1 053 506 848

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

7. Zarządzanie ryzykiem

7.1 Ryzyko kredytowe

Jakość portfela

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

Na koniec września 2019 r. udział NPL w portfelu należności od klientów Grupy wynosi 21,00%. W porównaniu do końca 2018 roku wskaźnik wzrósł o 3,95 punktu procentowego.

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

NPL (%)	30.09.2019	31.12.2018
Grupa Idea Bank S.A.	21,00%	17,05%
Idea Bank S.A.	20,58%	17,51%

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy
zakończony dnia 30.09.2019 (dane w tys. zł)

Wskaźnik pokrycia odpisami portfela NPL należności od klientów Grupy na koniec trzeciego kwartału 2019 roku wyniósł 64,92% i wzrósł o 4,81 p.p. w porównaniu do końca 2018 roku. Pokrycie salda NPL odpisami kształtowało się następująco:

Pokrycie NPL (%)	30.09.2019	31.12.2018
Grupa Idea Bank S.A.	64,92%	60,11%
Idea Bank S.A.	65,66%	58,55%

Maksymalne narażenie na ryzyko kredytowe

Poniższe tabele przedstawiają podział aktywów finansowych ze względu na klasę jakości ekspozycji kredytowej na dzień 30 września 2019 i 31 grudnia 2018. Niskie ryzyko kredytowe oznacza ekspozycje zaklasyfikowane do portfela low risk portfolio. Wzmózony monitoring oznacza ekspozycje kredytowe znajdujące się na Watch List podlegające częstszemu monitoringowi.

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy
zakończony dnia 30.09.2019 (dane w tys. zł)

Należności od klientów	30.09.2019					31.12.2018				
	Koszyk 1 (niebadane) tys. PLN	Koszyk 2 (niebadane) tys. PLN	Koszyk 3 (niebadane) tys. PLN	POCI (niebadane) tys. PLN	Razem (niebadane) tys. PLN	Koszyk 1 tys. PLN	Koszyk 2 tys. PLN	Koszyk 3 tys. PLN	POCI tys. PLN	Razem tys. PLN
Ekspozycje o niskim ryzyku kredytow ym	288 740	0	0	0	288 740	0	0	0	0	0
Ekspozycje podlegające standardow emu monitoringow i	11 447 592	1 215 427	0	0	12 663 019	13 670 788	1 002 824	381 504	0	15 055 116
Ekspozycje podlegające w zmożonemu monitoringow i (tzw . Watchlista)	0	547 315	0	0	547 315	0	587 537	0	0	587 537
Ekspozycje z utratą w artości	0	0	3 585 601	1 689	3 587 290	0	0	2 754 031	1 916	2 755 947
Wartość bilansowa brutto	11 736 332	1 762 742	3 585 601	1 689	17 086 364	13 670 788	1 590 361	3 135 535	1 916	18 398 600
Odpis aktualizujący	-127 853	-127 736	-2 329 003	-31	-2 584 623	-182 913	-149 977	-1 884 432	-1 600	-2 218 922
Wartość bilansowa netto	11 608 479	1 635 006	1 256 598	1 658	14 501 741	13 487 875	1 440 384	1 251 103	316	16 179 678

Należności od banków	30.09.2019					31.12.2018				
	Koszyk 1 (niebadane) tys. PLN	Koszyk 2 (niebadane) tys. PLN	Koszyk 3 (niebadane) tys. PLN	POCI (niebadane) tys. PLN	Razem (niebadane) tys. PLN	Koszyk 1 tys. PLN	Koszyk 2 tys. PLN	Koszyk 3 tys. PLN	POCI tys. PLN	Razem tys. PLN
Ekspozycje o niskim ryzyku kredytow ym	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ekspozycje podlegające standardow emu monitoringow i	271 709	0	0	0	271 709	205 881	0	0	0	205 881
Ekspozycje podlegające w zmożonemu monitoringow i (tzw . Watchlista)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ekspozycje z utratą w artości	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Wartość bilansowa brutto	271 709	0	0	0	271 709	205 881	0	0	0	205 881
Odpis aktualizujący	-1 060	0	0	0	-1 060	-1 200	0	0	0	-1 200
Wartość bilansowa netto	270 649	0	0	0	270 649	204 681	0	0	0	204 681

Należności z tytułu leasingu finansowego	30.09.2019					31.12.2018				
	Koszyk 1 (niebadane) tys. PLN	Koszyk 2 (niebadane) tys. PLN	Koszyk 3 (niebadane) tys. PLN	POCI (niebadane) tys. PLN	Razem (niebadane) tys. PLN	Koszyk 1 tys. PLN	Koszyk 2 tys. PLN	Koszyk 3 tys. PLN	POCI tys. PLN	Razem tys. PLN
Ekspozycje o niskim ryzyku kredytow ym	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ekspozycje podlegające standardow emu monitoringow i	82 918	0	0	0	82 918	94 986	0	0	0	94 986
Ekspozycje podlegające w zmożonemu monitoringow i (tzw . Watchlista)	0	10 141	0	0	10 141	0	5 964	0	0	5 964
Ekspozycje z utratą w artości	0	0	5 496	0	5 496	0	0	4 559	0	4 559
Wartość bilansowa brutto	82 918	10 141	5 496	0	98 555	94 986	5 964	4 559	0	105 509
Odpis aktualizujący	-127	-452	-1 980	0	-2 559	-309	-337	-1 476	0	-2 122
Wartość bilansowa netto	82 791	9 689	3 516	0	95 996	94 677	5 627	3 083	0	103 387

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy
zakończony dnia 30.09.2019 (dane w tys. zł)

Pozostałe pożyczki i należności wyceniane w zamortyzowanym koszcie	30.09.2019					31.12.2018				
	Koszyk 1 (niebadane) tys. PLN	Koszyk 2 (niebadane) tys. PLN	Koszyk 3 (niebadane) tys. PLN	POCI (niebadane) tys. PLN	Razem (niebadane) tys. PLN	Koszyk 1 tys. PLN	Koszyk 2 tys. PLN	Koszyk 3 tys. PLN	POCI tys. PLN	Razem tys. PLN
Ekspozycje o niskim ryzyku kredytowym	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ekspozycje podlegające standardowemu monitoringowi	31	0	0	0	31	0	0	0	0	0
Ekspozycje podlegające w zmożonemu monitoringowi (tzw. Watchlista)	0	13 323	0	0	13 323	0	13 239	0	0	13 239
Ekspozycje z utratą w wartości	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Wartość bilansowa brutto	31	13 323	0	0	13 354	0	13 239	0	0	13 239
Odpis aktualizujący	0	-5 186	0	0	-5 186	0	-13 239	0	0	-13 239
Wartość bilansowa netto	31	8 137	0	0	8 168	0	0	0	0	0

Dłużne inwestycyjne papiery wartościowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	30.09.2019					31.12.2018				
	Koszyk 1 (niebadane) tys. PLN	Koszyk 2 (niebadane) tys. PLN	Koszyk 3 (niebadane) tys. PLN	POCI (niebadane) tys. PLN	Razem (niebadane) tys. PLN	Koszyk 1 tys. PLN	Koszyk 2 tys. PLN	Koszyk 3 tys. PLN	POCI tys. PLN	Razem tys. PLN
Ekspozycje o niskim ryzyku kredytowym	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ekspozycje podlegające standardowemu monitoringowi	70 719	0	0	0	70 719	99 184	0	0	0	99 184
Ekspozycje podlegające w zmożonemu monitoringowi (tzw. Watchlista)	0	134 446	0	0	134 446	0	122 082	8 390	0	130 472
Ekspozycje z utratą w wartości	0	0	20 142	7 313	27 455	0	0	0	0	0
Wartość bilansowa brutto	70 719	134 446	20 142	7 313	232 620	99 184	122 082	8 390	0	229 656
Odpis aktualizujący	-684	-36 190	-121	-5 719	-42 714	-1 398	-22 658	-7 653	0	-31 709
Wartość bilansowa netto	70 035	98 256	20 021	1 594	189 906	97 786	99 424	737	0	197 947

Dłużne inwestycyjne papiery wartościowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	30.09.2019					31.12.2018				
	Koszyk 1 (niebadane) tys. PLN	Koszyk 2 (niebadane) tys. PLN	Koszyk 3 (niebadane) tys. PLN	POCI (niebadane) tys. PLN	Razem (niebadane) tys. PLN	Koszyk 1 tys. PLN	Koszyk 2 tys. PLN	Koszyk 3 tys. PLN	POCI tys. PLN	Razem tys. PLN
Ekspozycje o niskim ryzyku kredytowym	2 072 763	0	0	0	2 072 763	1 841 203	0	0	0	1 841 203
Ekspozycje podlegające standardowemu monitoringowi	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ekspozycje podlegające w zmożonemu monitoringowi (tzw. Watchlista)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ekspozycje z utratą w wartości	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Wartość bilansowa	2 072 763	0	0	0	2 072 763	1 841 203	0	0	0	1 841 203
Odpis aktualizujący*	-726	0	0	0	-726	-813	0	0	0	-813

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

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy
zakończony dnia 30.09.2019 (dane w tys. zł)

Utrata wartości ekspozycji kredytowych

Sposób kalkulacji odpisu na oczekiwane straty kredytowe został przedstawiony w nocie 5.10.7.1 do niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Odpisy na należności kredytowe

Tabele poniżej prezentują zmiany wysokości odpisów aktualizujących w okresie:

Należności od banków tys. PLN	01.01.2019-30.09.2019 (niebadane)					01.01.2018-30.09.2018 (niebadane dane przekształcone)				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu	1 200	0	0	0	1 200					751
Korekta dotycząca początkowego zastosowania MSSF 9					0					296
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu - po korekcie	1 200	0	0	0	1 200	1 047	0	0	0	1 047
Zmiana stanu rezerw ujęta w rzis:										
Dowiązanie/rozwiązanie/pozostałe	-137	0	0	0	-137	-81	0	0	0	-81
Zmiana stanu rezerw netto ujęta w rzis	-137	0	0	0	-137	-81	0	0	0	-81
Inne zmiany stanu rezerw*	-3	0	0	0	-3	0	0	0	0	0
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu	1 060	0	0	0	1 060	966	0	0	0	966

*dotyczy odpisu na odsetki i korekty odsetek impairmentowych

Należności od klientów tys. PLN	01.01.2019-30.09.2019 (niebadane)					01.01.2018-30.09.2018 (niebadane dane przekształcone)				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu	182 913	149 977	1 884 432	1 600	2 218 922					794 269
Korekta dotycząca początkowego zastosowania MSSF 9					0					508 668
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu - po korekcie	182 913	149 977	1 884 432	1 600	2 218 922	136 612	196 116	970 209	0	1 302 937
Zmiana stanu rezerw ujęta w rzis:										
Dowiązanie/rozwiązanie/pozostałe	-4 352	-29 672	118 661	-1 557	83 080	25 851	2 883	102 606	1 375	132 715
Transfery	-50 381	6 740	207 818	0	164 177	-19 536	-59 557	172 483	0	93 390
Zmiana stanu rezerw netto ujęta w rzis	-54 733	-22 932	326 479	-1 557	247 257	6 315	-56 674	275 089	1 375	226 105
Inne zmiany stanu rezerw*	-327	691	118 092	-12	118 444	9 080	-3 072	88 903	0	94 911
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu	127 853	127 736	2 329 003	31	2 584 623	152 007	136 370	1 334 201	1 375	1 623 953

*dotyczy odpisu na odsetki i korekty odsetek impairmentowych

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy
zakończony dnia 30.09.2019 (dane w tys. zł)

Należności z tytułu leasingu finansowego tys. PLN	01.01.2019-30.09.2019 (niebadane)					01.01.2018-30.09.2018 (niebadane dane przekształcone)				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu	309	337	1 476	0	2 122					1 014
Korekta dotycząca początkowego zastosowania MSSF 9					0					72
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu - po korekcie	309	337	1 476	0	2 122	11	19	1 056	0	1 086
Zmiana stanu rezerw ujęta w rzis:										
Dowiązanie/rozwiązanie/pozostałe	-155	282	309	0	436	1	98	236	0	335
Transfery	-27	-168	195	0	0	9	-14	5	0	0
Zmiana stanu rezerw netto ujęta w rzis	-182	114	504	0	436	10	84	241	0	335
Inne zmiany stanu rezerw*	0	1	0	0	1	0	0	0	0	0
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu	127	452	1 980	0	2 559	21	103	1 297	0	1 421

*dotyczy odpisu na odsetki i korekty odsetek impairmentowych

Zobowiązania pozabilansowe tys. PLN	01.01.2019-30.09.2019 (niebadane)					01.01.2018-30.09.2018 (niebadane dane przekształcone)				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu	6 182	1 776	1 760	0	9 718					8 099
Korekta dotycząca początkowego zastosowania MSSF 9					0					13 029
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu - po korekcie	6 182	1 776	1 760	0	9 718	14 321	4 847	1 960	0	21 128
Zmiana stanu rezerw ujęta w rzis:										
Dowiązanie/rozwiązanie/pozostałe	-2 746	-464	-225	0	-3 435	-3 203	-1 734	-1 546	0	-6 483
Transfery	-226	-418	280	0	-364	-300	-2 062	1 048	0	-1 314
Zmiana stanu rezerw netto ujęta w rzis	-2 972	-882	55	0	-3 799	-3 503	-3 796	-498	0	-7 797
Inne zmiany stanu rezerw*	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu	3 210	894	1 815	0	5 919	10 818	1 051	1 462	0	13 331

*dotyczy odpisu na odsetki i korekty odsetek impairmentowych

Pozostałe pożyczki i należności wyceniane w zamortyzowanym koszcie tys. PLN	01.01.2019-30.09.2019 (niebadane)					01.01.2018-30.09.2018 (niebadane dane przekształcone)				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu	0	13 239	0	0	13 239					0
Korekta dotycząca początkowego zastosowania MSSF 9					0					0
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu - po korekcie	0	13 239	0	0	13 239	0	0	0	0	0
Zmiana stanu rezerw ujęta w rzis:										
Dowiązanie/rozwiązanie/pozostałe	0	600	0	0	600	0	0	0	0	0
Zmiana stanu rezerw netto ujęta w rzis	0	600	0	0	600	0	0	0	0	0
Inne zmiany stanu rezerw*	0	-8 653	0	0	-8 653	0	0	0	0	0
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu	0	5 186	0	0	5 186	0	0	0	0	0

*dotyczy odpisu na odsetki i korekty odsetek impairmentowych

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy
zakończony dnia 30.09.2019 (dane w tys. zł)

Dłużne inwestycyjne papiery wartościowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie tys. PLN	01.01.2019-30.09.2019 (niebadane)					01.01.2018-30.09.2018 (niebadane dane przekształcone)				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu	1 398	22 658	7 653	0	31 709					0
Korekta dotycząca początkowego zastosowania MSSF 9					0					565
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu - po korekcie	1 398	22 658	7 653	0	31 709	407	158	0	0	565
Zmiana stanu rezerw ujęta w rzis:										
Dowiązanie/rozwiązanie/pozostałe	643	4 245	121	4 362	9 371	4 981	0	7 664	0	12 645
Transfery	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zmiana stanu rezerw netto ujęta w rzis	643	4 245	121	4 362	9 371	4 981	0	7 664	0	12 645
Inne zmiany stanu rezerw*	-1 357	9 287	-7 653	1 357	1 634	0	0	-136	0	-136
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu	684	36 190	121	5 719	42 714	5 388	158	7 528	0	13 074

*dotyczy odpisu na odsetki i korekty odsetek impairmentowych

Dłużne inwestycyjne papiery wartościowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody tys. PLN	01.01.2019-30.09.2019 (niebadane)					01.01.2018-30.09.2018 (niebadane dane przekształcone)				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu	813	0	0	0	813					0
Korekta dotycząca początkowego zastosowania MSSF 9					0					1 466
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu - po korekcie	813	0	0	0	813	1 466	0	0	0	1 466
Zmiana stanu rezerw ujęta w rzis:										
Dowiązanie/rozwiązanie/pozostałe	81	0	0	0	81	-387	0	0	0	-387
Transfery	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zmiana stanu rezerw netto ujęta w rzis	81	0	0	0	81	-387	0	0	0	-387
Inne zmiany stanu rezerw*	-168	0	0	0	-168	0	0	0	0	0
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu	726	0	0	0	726	1 079	0	0	0	1 079

*dotyczy odpisu na odsetki i korekty odsetek impairmentowych

7.2 Ryzyko rynkowe

Ryzyko walutowe

Całkowita pozycja walutowa Banku osiągnęła na koniec września 2019 roku poziom 309 192 588,89 PLN (83,38% funduszy własnych), przekraczając strategiczny limit tolerancji wynoszący 2% funduszy własnych. Miara VaR na koniec września 2019 roku dla ryzyka walutowego osiągnęła poziom 2 428 841,33 PLN przekraczając limit wynoszący 100 000 PLN.

Ryzyko stopy procentowej

Na dzień 30 września 2019 roku Bank odnotował przekroczenie tolerancji na ryzyko stopy procentowej oraz dwóch wewnętrznych limitów ryzyka stopy procentowej, ustalanych w relacji do funduszy własnych Banku. Przekroczenia wynikały ze znacznego spadku funduszy podstawowych Banku, który miał miejsce w 2018 roku i który był konsekwencją utworzonych odpisów i rezerw obciążających wynik finansowy Banku. Poziom ekspozycji dla ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej nie zmienił się istotnie w okresie pierwszych 9 miesięcy 2019 roku.

8. Sprawozdawczość według segmentów biznesowych

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

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

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

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

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

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

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

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy
zakończony dnia 30.09.2019 (dane w tys. zł)

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

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30.09.2019 w podziale na segmenty:

01.01.2019-30.09.2019 (niebadane)	Bankowość	Pośrednictwo finansowe	Leasing	Pozostałe	Korekty	Razem
Przychody z tytułu odsetek i przychody o podobnym charakterze	762 087	0	6 020	1 322	29 749	799 178
zewnątrzne	789 043	0	6 020	4 115	0	799 178
wewnętrzne	(26 956)	0	0	(2 793)	29 749	0
Koszty z tytułu odsetek	(387 761)	0	(5 407)	(147)	7 088	(386 227)
zewnątrzne	(387 757)	0	1 522	8	0	(386 227)
wewnętrzne	(4)	0	(6 929)	(155)	7 088	0
Wynik z tytułu odsetek	374 326	0	613	1 175	36 837	412 951
zewnątrzny	401 286	0	7 542	4 123	0	412 951
wewnętrzny	(26 960)	0	(6 929)	(2 948)	36 837	0
Przychody z tytułu prowizji i opłat	78 312	0	1 511	0	57 237	137 060
zewnątrzne	77 329	0	1 511	58 220	0	137 060
wewnętrzne	983	0	0	(58 220)	57 237	0
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(55 249)	0	(95)	(117)	(112)	(55 573)
zewnątrzne	(51 954)	0	(95)	(3 524)	0	(55 573)
wewnętrzne	(3 295)	0	0	3 407	(112)	0
Wynik z tytułu prowizji i opłat	23 063	0	1 416	(117)	57 125	81 487
zewnątrzny	25 375	0	1 416	54 696	0	81 487
wewnętrzny	(2 312)	0	0	(54 813)	57 125	0
Przychody z tytułu dywidend	78 675	0	0	0	(71 499)	7 176
zewnątrzne	7 176	0	0	0	0	7 176
wewnętrzne	71 499	0	0	0	(71 499)	0
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej	(55 402)	0	0	0	0	(55 402)
zewnątrzny	(55 402)	0	0	0	0	(55 402)
wewnętrzny	0	0	0	0	0	0
Wynik na instrumentach dłużnych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	(542)	0	0	0	0	(542)
zewnątrzny	(542)	0	0	0	0	(542)
wewnętrzny	0	0	0	0	0	0
Wynik na sprzedaży udziałów w jednostce stowarzyszonej/zależnej	0	0	0	0	4 522	4 522
zewnątrzny	0	0	0	4 522	0	4 522
wewnętrzny	0	0	0	(4 522)	4 522	0
Wynik z pozycji wymiany	12 657	0	0	0	10 810	23 467
zewnątrzny	12 657	0	0	10 810	0	23 467
wewnętrzny	0	0	0	(10 810)	10 810	0
Pozostałe przychody operacyjne	27 256	0	674	7 486	22 882	58 298
zewnątrzne	27 256	0	674	30 368	0	58 298
wewnętrzne	0	0	0	(22 882)	22 882	0
Pozostałe koszty operacyjne	(71 978)	0	(580)	(4 354)	(32 905)	(109 817)
zewnątrzne	(71 978)	0	(580)	(37 259)	0	(109 817)
wewnętrzne	0	0	0	32 905	(32 905)	0
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	(9 334)	0	94	3 132	(66 190)	(72 298)
zewnątrzne	(80 833)	0	94	8 441	0	(72 298)
wewnętrzne	71 499	0	0	(5 309)	(66 190)	0
Wynik z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	(187 523)	0	(436)	0	(65 850)	(253 809)
zewnątrzny	(226 920)	0	(436)	(26 453)	0	(253 809)
wewnętrzny	39 397	0	0	26 453	(65 850)	0
Ogólne koszty administracyjne	(236 540)	0	(3 263)	(3 682)	(30 010)	(273 495)
zewnątrzne	(236 540)	0	(3 263)	(33 692)	0	(273 495)
wewnętrzne	0	0	0	30 010	(30 010)	0
Wynik z działalności operacyjnej	(36 008)	0	(1 576)	508	(68 088)	(105 164)
zewnątrzny	(117 632)	0	5 353	7 115	0	(105 164)
wewnętrzny	81 624	0	(6 929)	(6 607)	(68 088)	0
Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych	0	0	0	0	4 440	4 440
zewnątrzny	0	0	6 077	(1 637)	0	4 440
wewnętrzny	0	0	(6 077)	1 637	4 440	0
Zysk (strata) brutto	-36 008	0	-1 576	508	-63 648	-100 724
zewnątrzny	-117 632	0	11 430	5 478	0	-100 724
wewnętrzny	81 624	0	-13 006	-4 970	-63 648	0
Podatek dochodowy	5 281	0	340	0	29 616	35 237
zewnątrzny	(3 453)	0	340	38 350	0	35 237
wewnętrzny	8 734	0	0	(38 350)	29 616	0
Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej	-30 727	0	-1 236	508	-34 032	-65 487
zewnątrzny	-121 085	0	11 770	43 828	0	-65 487
wewnętrzny	90 358	0	-13 006	-43 320	-34 032	0
Zysk (strata) netto z działalności zaniechanej	0	-2 043	0	0	0	-2 043
zewnątrzny	0	-6 962	0	0	0	-6 962
wewnętrzny	0	4 919	0	0	0	4 919
Zysk (strata) netto	-30 727	-2 043	-1 236	508	-34 032	-67 530
zewnątrzny	-121 085	-6 962	11 770	43 828	0	-72 449
wewnętrzny	90 358	4 919	-13 006	-43 320	-34 032	4 919

Dodatkowe informacje i objaśnienia do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego
załączone na stronach od 11 do 82 stanowią jego integralną część

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy
zakończony dnia 30.09.2019 (dane w tys. zł)

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30.09.2018 w podziale na segmenty:

01.01.2018-30.09.2018 (niebadane dane przekształcone)	Bankowość	Pośrednictwo finansowe	Leasing	Pozostałe	Korekty	Razem
Przychody z tytułu odsetek i przychody o podobnym charakterze	774 132	0	7 577	13 391	11 901	807 001
zewnątrzne	813 219	0	7 577	-13 795		807 001
wewnętrzne	-39 087	0	0	27 186	11 901	0
Koszty z tytułu odsetek	-352 116	0	-4 809	-831	12 998	-344 758
zewnątrzne	-351 983	0	1 001	6 224		-344 758
wewnętrzne	-133	0	-5 810	-7 055	12 998	0
Wynik z tytułu odsetek	422 016	0	2 768	12 560	24 899	462 243
zewnątrzny	461 236	0	8 578	-7 571		462 243
wewnętrzny	-39 220	0	-5 810	20 131	24 899	0
Przychody z tytułu prowizji i opłat	163 171	0	2 681	278	68 138	234 268
zewnątrzne	145 832	0	3 251	85 185		234 268
wewnętrzne	17 339	0	-570	-84 907	68 138	0
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-400 648	0	-114	-579	-3 385	-404 726
zewnątrzne	-397 234	0	-114	-7 378		-404 726
wewnętrzne	-3 414	0	0	6 799	-3 385	0
Wynik z tytułu prowizji i opłat	-237 477	0	2 567	-301	64 753	-170 458
zewnątrzny	-251 402	0	3 137	77 807	0	-170 458
wewnętrzny	13 925	0	-570	-78 108	64 753	0
Przychody z tytułu dywidend	86 705	0	0	0	-79 660	7 045
zewnątrzne	6 705	0	0	340		7 045
wewnętrzne	80 000	0	0	-340	-79 660	0
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej	2 636	0	0	-3 085	3 085	2 636
zewnątrzny	2 636	0	0	0	0	2 636
wewnętrzny	0	0	0	-3 085	3 085	0
Wynik na instrumentach dłużnych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	27 403	0	0	0	0	27 403
zewnątrzny	27 403	0	0	0	0	27 403
wewnętrzny	0	0	0	0	0	0
Wynik na sprzedaży udziałów w jednostce stowarzyszonej/zależnej	73 785	0	0	0	-56 895	16 890
zewnątrzny	73 785	0	0	0	-56 895	16 890
wewnętrzny	0	0	0	0	0	0
Wynik z pozycji wymiany	9 021	0	0	2 171	108	11 300
zewnątrzny	9 021	0	0	2 279		11 300
wewnętrzny	0	0	0	-108	108	0
Pozostałe przychody operacyjne	3 278	0	469	121 900	-93 655	31 992
zewnątrzne	3 257	0	469	28 266		31 992
wewnętrzne	21	0	0	93 634	-93 655	0
Pozostałe koszty operacyjne	-110 562	0	-449	-160 614	7 718	-263 907
zewnątrzne	-110 562	0	-449	-152 896		-263 907
wewnętrzne	0	0	0	-7 718	7 718	0
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	92 266	0	20	-39 628	-219 299	-166 641
zewnątrzne	12 245	0	20	-122 011	-56 895	-166 641
wewnętrzne	80 021	0	0	82 383	-162 404	0
Wynik z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	-169 162	0	-335	-5 317	-56 006	-230 820
zewnątrzny	-168 714	0	-335	-61 771		-230 820
wewnętrzny	-448	0	0	56 454	-56 006	0
Ogólne koszty administracyjne	-295 243	0	-4 030	-8 925	-27 782	-335 980
zewnątrzne	-295 243	0	-4 030	-36 707		-335 980
wewnętrzne	0	0	0	27 782	-27 782	0
Wynik z działalności operacyjnej	-187 600	0	990	-41 611	-213 435	-441 656
zewnątrzny	-241 878	0	7 370	-150 253	-56 895	-441 656
wewnętrzny	54 278	0	-6 380	108 642	-156 540	0
Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych	0	0	0	0	32 640	32 640
zewnątrzny	0	0	36 710	-4 070		32 640
wewnętrzny	0	0	-36 710	4 070	32 640	0
Zysk (strata) brutto	-187 600	0	990	-41 611	-180 795	-409 016
zewnątrzny	-241 878	0	44 080	-154 323	-56 895	-409 016
wewnętrzny	54 278	0	-43 090	112 712	-123 900	0
Podatek dochodowy	30 811	0	-372	0	-17 815	12 624
zewnątrzny	23 288	0	-2 520	-8 144		12 624
wewnętrzny	7 523	0	2 148	8 144	-17 815	0
Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej	-156 789	0	618	-41 611	-198 610	-396 392
zewnątrzny	-218 590	0	41 560	-162 467	-56 895	-396 392
wewnętrzny	61 801	0	-40 942	120 856	-141 715	0
Zysk (strata) netto z działalności zaniechanej	0	-9 697	0	0	0	-9 697
zewnątrzny	0	-15 545	0	0	0	-15 545
wewnętrzny	0	5 848	0	0	0	5 848
Zysk (strata) netto	-156 789	-9 697	618	-41 611	-198 610	-406 089
zewnątrzny	-218 590	-15 545	41 560	-162 467	-56 895	-411 937
wewnętrzny	61 801	5 848	-40 942	120 856	-141 715	5 848

Dodatkowe informacje i objaśnienia do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego
załączone na stronach od 11 do 82 stanowią jego integralną część

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy
zakończony dnia 30.09.2019 (dane w tys. zł)

Dane ze sprawozdania z sytuacji finansowej w podziale na segmenty na dzień 30.09.2019 oraz 31.12.2018:

Aktywa segmentu	30.09.2019 (niebadane) tys. PLN	31.12.2018 tys. PLN
Bankowość	18 777 855	21 026 984
Pośrednictwo finansowe	0	30 799
Leasing	178 493	195 978
Pozostałe	1 034 155	1 767 693
Korekty	-1 339 980	-2 549 874
Razem	18 650 523	20 471 580

9. Przychody i koszty z tytułu odsetek

Przychody z tytułu odsetek i przychody o podobnym charakterze	01.01.2019- 30.09.2019 (niebadane) tys. PLN	01.01.2018- 30.09.2018 (niebadane dane przekształcone) tys. PLN
Przychody z tytułu instrumentów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie:	716 632	717 962
- przychody z tytułu lokat w innych bankach	5 865	9 278
- przychody z tytułu kredytów i pożyczek udzielonych klientom	457 337	458 571
- odsetki - leasing finansowy	233 253	241 702
- odsetki od rezerwy obowiązkowej	1 230	2 673
- przychody z tytułu instrumentów dłużnych	4 890	4 920
- pozostałe odsetki	14 057	818
Przychody o charakterze podobnym do odsetkowego z tytułu instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	50 326	40 258
Przychody z tytułu instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	32 220	48 781
Razem	799 178	807 001

Koszty z tytułu odsetek	01.01.2019- 30.09.2019 (niebadane) tys. PLN	01.01.2018- 30.09.2018 (niebadane dane przekształcone) tys. PLN
Koszty z tytułu depozytów innych banków	1	1 444
Koszty z tytułu zobowiązań wobec klientów	363 476	319 081
Koszty z tytułu własnej emisji papierów dłużnych	20 801	22 141
Odsetki - leasing finansowy	167	73
Odsetki od zaciągniętych kredytów	1 017	789
Pozostałe koszty z tytułu odsetek	638	1 230
Razem	386 227	344 758

10. Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat

Przychody z tytułu prowizji i opłat	01.01.2019- 30.09.2019 (niebadane) tys. PLN	01.01.2018- 30.09.2018 (niebadane dane przekształcone) tys. PLN
Z tytułu udzielonych kredytów i pożyczek	35 577	55 724
Z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych i inwestycyjnych	6 421	59 618
Z tytułu leasingu finansowego	337	230
Przychody z tytułu usług faktoringowych	51 864	72 813
Z tytułu obsługi rachunków bieżących i kart płatniczych	24 932	31 051
Pozostałe	10 153	14 832
Razem	137 060	234 268

Koszty z tytułu prowizji i opłat	01.01.2019- 30.09.2019 (niebadane) tys. PLN	01.01.2018- 30.09.2018 (niebadane dane przekształcone) tys. PLN
Z tytułu kart płatniczych i kredytowych	12 264	13 220
Z tytułu kredytów i pożyczek	21	235
Z tytułu pośrednictwa, w tym:	32 283	373 341
- koszty z tytułu zwrotów w wynagrodzenia z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych	12 803	189 136
- koszty z tytułu zwrotów w wynagrodzenia z tytułu sprzedaży produktów inwestycyjnych	-3 110	141 645
Koszty z tyt. usług faktoringowych	3 118	4 825
Pozostałe	7 887	13 105
Razem	55 573	404 726

11. Inne przychody i koszty operacyjne

Inne przychody operacyjne	01.01.2019- 30.09.2019 (niebadane) tys. PLN	01.01.2018- 30.09.2018 (niebadane dane przekształcone) tys. PLN
Przychody z czynszów	3 697	2 087
Przychody ze sprzedaży produktów i usług	2 634	4 221
Rozwiązanie odpisów aktualizujących z tytułu utraty w wartości pozostałych aktywów	10 711	0
Zysk ze sprzedaży niefinansowych aktywów trwałych	619	452
Rozwiązanie rezerw	14 770	0
Przychody ze sprzedaży towarów i materiałów	196	0
Przychody z działalności leasingowej	409	471
Pozostałe przychody*	25 262	24 761
Razem	58 298	31 992

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

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy
zakończony dnia 30.09.2019 (dane w tys. zł)

Inne koszty operacyjne	01.01.2019- 30.09.2019	01.01.2018- 30.09.2018
	(niebadane) tys. PLN	(niebadane dane przekształcone) tys. PLN
Zapłacone kary, odszkodowania i grzywny	472	860
Koszty sprzedanych produktów, towarów i materiałów	2 043	229
Windykacja i monitoring należności kredytowych	14 802	11 552
Odpisy na należności nieściągalne	1 341	10
Strata na sprzedaży niefinansowych aktywów trwałych	0	5 818
Rezerwy na zobowiązania	1 804	0
Odpisy z tytułu utraty w wartości pozostałych aktywów	71 827	227 402
- odpis z tytułu utraty w wartości Tax Care S.A.	0	143 500
Koszty rezerw na potencjalne roszczenia	378	14 502
Pozostałe koszty	17 150	3 534
Razem	109 817	263 907

12. Ogólne koszty administracyjne

Ogólne koszty administracyjne	01.01.2019- 30.09.2019	01.01.2018- 30.09.2018
	(niebadane) tys. PLN	(niebadane dane przekształcone) tys. PLN
Świadczenia pracownicze	113 525	121 617
Zużycie materiałów i energii	3 784	5 961
Usługi obce, w tym:	65 210	93 244
- marketing, reprezentacja i reklama	12 702	12 062
- usługi IT	13 043	13 360
- w wynajmie i dzierżawie	21 555	36 274
- usługi ochrony i cash processingu	1 958	4 542
- koszty obsługi, napraw i remontów	1 066	2 099
- usługi telekomunikacyjne i pocztowe	4 888	5 638
- usługi prawne	2 583	1 954
- usługi doradcze	3 276	10 693
- ubezpieczenia	1 072	1 167
- inne usługi obce	3 067	5 455
Pozostałe koszty rzeczowe	489	1 479
Podatki i opłaty	1 937	7 037
Podatek od aktywów	0	44 140
Składka i wplaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny i KNF*	40 917	34 913
Amortyzacja	46 922	27 547
Inne	711	42
Razem	273 495	335 980

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

13. Wynik z tytułu odpisów

01.01.2019-30.09.2019 (niebadane) tys. PLN	Kredyty i pożyczki udzielone klientom					Suma	Należności od banków i instytucji finansowych	Należności z tytułu leasingu finansowego	Pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	Pozostałe dłużne aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	Zobowiązania pozabilansowe	Instrumenty dłużne wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Razem
	inwestycyjne	operacyjne	samochodowe	skupione wierzytelności	należności faktoringowe								
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu - 01.01.2019	505 813	1 520 091	43 803	9 945	139 270	2 218 922	1 200	2 122	13 239	31 709	9 718	813	2 277 723
Utworzenie	104 370	410 948	5 072	4 221	21 652	546 263	66	436	600	9 371	8 742	886	566 364
Rozwiązanie	-54 813	-231 652	-4 461	-7 942	-138	-299 006	-203	0	0	0	-12 541	-805	-312 555
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości kredytów, pożyczek, należności leasingowych	49 557	179 296	611	-3 721	21 514	247 257	-137	436	600	9 371	-3 799	81	253 809
Wykorzystanie - spisane	-12 699	-12 296	-177	0	0	-25 172	0	0	0	0	0	0	-25 172
Inne zwiększenia*	45 911	111 970	3 183	247	-3 133	158 178	0	1	0	9 030	0	0	167 209
Inne zmniejszenia*	-7 099	-7 059	-542	0	138	-14 562	-3	0	-7 718	-7 396	0	-168	-29 847
Różnice kursowe	0	0	0	0	0	0	0	0	-935	0	0	0	-935
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu - 30.09.2019	581 483	1 792 002	46 878	6 471	157 789	2 584 623	1 060	2 559	5 186	42 714	5 919	726	2 642 787

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

01.01.2018-30.09.2018 (niebadane) tys. PLN	Kredyty i pożyczki udzielone klientom					Suma	Należności od banków i instytucji finansowych	Należności z tytułu leasingu finansowego	Pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	Pozostałe dłużne aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	Zobowiązania pozabilansowe	Instrumenty dłużne wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Razem
	inwestycyjne	operacyjne	samochodowe	skupione wierzytelności	należności faktoringowe								
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu - 01.01.2018	166 701	532 058	25 545	3 811	66 154	794 269	751	1 014	0	0	8 099	0	804 133
Zmiany w wynikające z wdrożenia MSF 9	177 190	299 746	14 782	441	16 509	508 668	296	72	0	565	13 029	1 466	524 096
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu - 01.01.2018 (skorygowana)	343 891	831 804	40 327	4 252	82 663	1 302 937	1 047	1 086	0	565	21 128	1 466	1 328 229
Utworzenie	112 376	376 192	7 111	2 426	48 790	546 895	151	335	0	12 711	16 373	431	576 896
Rozwiązanie	-83 472	-227 557	-7 400	-2 361	0	-320 790	-232	0	0	-66	-24 170	-818	-346 076
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości kredytów, pożyczek, należności leasingowych	28 904	148 635	-289	65	48 790	226 105	-81	335	0	12 645	-7 797	-387	230 820
Wykorzystanie - spisane	0	0	0	0	-6 765	-6 765	0	0	0	0	0	0	-6 765
Inne zwiększenia*	39 502	67 367	2 705	126	0	109 700	1	0	0	169	0	0	109 870
Inne zmniejszenia*	-7 042	-475	-492	-15	0	-8 024	-1	0	0	-305	0	0	-8 330
Różnice kursowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu - 30.09.2018	405 255	1 047 331	42 251	4 428	124 688	1 623 953	966	1 421	0	13 074	13 331	1 079	1 653 824

14. 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 9 miesięcy zakończone dnia 30.09.2019 roku i 30.09.2018 roku przedstawia się następująco:

	01.01.2019- 30.09.2019	01.01.2018- 30.09.2018
	(niebadane) tys. PLN	(niebadane dane przekształcone) tys. PLN
Podstawowe składniki obciążenia podatkowego		
Zysk (strata) brutto	-100 724	-409 016
Bieżący podatek dochodowy	3 073	3 767
Bieżące obciążenie podatkowe	762	8 773
Korekty dotyczące bieżącego podatku z lat ubiegłych	-2 250	-5 006
Pozostałe podatki (np. podatek u źródła)	4 561	0
Odroczony podatek dochodowy	-38 310	-16 391
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych	7 794	-16 391
Strata podatkowa z bieżącego okresu	-46 104	0
Obciążenie podatkowe wykazane w skonsolidowanym rachunku zysków i strat	-35 237	-12 624
Skonsolidowany kapitał własny		0
Odroczony podatek dochodowy	4 214	-1 680
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych, w tym:	4 214	-1 680
- związany z instrumentami finansowymi wycenianymi do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	2 709	-852
- związany z zabezpieczeniem przepływów pieniężnych	1 442	-379
- inne	63	-449
Obciążenie podatkowe wykazane w skonsolidowanym kapitale własnym	4 214	-1 680
Razem podstawowe składniki obciążenia podatkowego w rachunku zysków i strat i kapitale własnym	-31 023	-14 304

	01.01.2019- 30.09.2019	01.01.2018- 30.09.2018
	(niebadane) tys. PLN	(niebadane dane przekształcone) tys. PLN
Zysk (strata) przed opodatkowaniem z działalności	-100 724	-409 016
- dla stawki 19%	-100 724	-257 850
- dla stawki 29%*	0	3 696
- nieopodatkowane	0	-154 862
Podatek wg stawki 19%	-19 138	-48 992
Podatek wg stawki 29%	0	1 072
Przychody nie podlegające opodatkowaniu	-9 026	-29 714
Koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodów	22 965	52 511
Nieujęte straty podatkowe	0	8 295
Korekty dotyczące bieżącego podatku dochodowego z lat ubiegłych	492	2
Inne pozycje wpływające na wysokość obciążenia podatkowego	-30 530	4 202
Całkowite obciążenie podatkowe	-35 237	-12 624

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

Obowiązujące w Polsce przepisy podatkowe podlegają częstym zmianom, powodując istotne różnice w ich interpretacji i istotne wątpliwości w ich stosowaniu. Organy podatkowe posiadają instrumenty kontroli umożliwiające im weryfikację podstaw opodatkowania (w większości przypadków w okresie poprzednich 5 lat obrotowych), oraz nakładanie kar i grzywien. Od 15 lipca 2016 roku Ordynacja

Podatkowa uwzględnienia także postanowienia Ogólnej Klauzuli Zapobiegającej Nadużyciom (GAAR), która ma zapobiegać powstawaniu i wykorzystywaniu sztucznych struktur prawnych tworzonych w celu uniknięcia opodatkowania. Klauzulę GAAR należy stosować tak w odniesieniu do transakcji dokonanych po jej wejściu w życie, jak i do transakcji, które zostały przeprowadzone przed wejściem w życie klauzuli GAAR, ale dla których po dacie wejścia klauzuli w życie korzyści były lub są nadal osiągnięte. W konsekwencji ustalenie zobowiązań podatkowych może wymagać istotnego osądu, w tym dotyczącego transakcji już zaistniałych, a kwoty obciążeń podatkowych prezentowane i ujawniane w sprawozdaniach finansowych mogą się zmienić w przyszłości w wyniku kontroli organów podatkowych.

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

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

W związku z powyższym, na dzień 30 września 2019 roku Bank i spółki są zobowiązane samodzielnie obliczać, pobierać i wpłacać na rachunek właściwego Urzędu Skarbowego zaliczki na podatek dochodowy od osób prawnych oraz roczny podatek dochodowy od osób prawnych.

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

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

15. Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty

Podmiot dominujący - Idea Bank S.A. nie wypłacał dywidend na rzecz akcjonariuszy z zysków wypracowanych za okresy 9 miesięcy zakończone 30.09.2019 oraz 12 miesięcy zakończone 31.12.2018.

16. Należności od klientów

Kredyty i pożyczki udzielone klientom	30.09.2019 (niebadane) tys. PLN	31.12.2018 tys. PLN
Kredyty i pożyczki	7 605 984	8 177 328
Należności faktoringowe	580 514	629 744
Skupione wierzycielności	8 688 102	9 383 982
Należności z tytułu kart płatniczych	211 764	207 546
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	104	202
Razem	17 086 468	18 398 802
Odpisy aktualizujące w artść należności (-)	-2 584 623	-2 218 922
Razem netto	14 501 845	16 179 880

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy
zakończony dnia 30.09.2019 (dane w tys. zł)



Stan na dzień 30 września 2019 roku (niebadane)	Wartość brutto Koszyk 1	Wartość brutto Koszyk 2	Wartość brutto Koszyk 3	POCI	Odpisy na kredyty i pożyczki w Koszyku 1	Odpisy na kredyty i pożyczki w Koszyku 2	Odpisy na kredyty i pożyczki w Koszyku 3	Odpisy na kredyty i pożyczki w POCI	Razem wartość netto
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN		tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	
- kredyty inw estycyjne	1 642 796	329 514	1 156 209	572	-17 892	-24 406	-539 154	-31	2 547 608
- kredyty operacyjne	2 068 140	436 468	2 061 324	1 117	-106 079	-93 874	-1 592 049	0	2 775 047
- kredyty samochodow e	47 041	10 725	63 842	0	-357	-858	-45 663	0	74 730
- należności faktoringow e	17 803	262 424	300 287	0	-847	-7 888	-149 054	0	422 725
- skupione wierzycelności	7 960 552	723 611	3 939	0	-2 678	-710	-3 083	0	8 681 631
Razem	11 736 332	1 762 742	3 585 601	1 689	-127 853	-127 736	-2 329 003	-31	14 501 741

Stan na dzień 31 grudnia 2018 roku	Wartość brutto Koszyk 1	Wartość brutto Koszyk 2	Wartość brutto Koszyk 3	POCI	Odpisy na kredyty i pożyczki w Koszyku 1	Odpisy na kredyty i pożyczki w Koszyku 2	Odpisy na kredyty i pożyczki w Koszyku 3	Odpisy na kredyty i pożyczki w POCI	Razem wartość netto
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN		tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	
- kredyty inw estycyjne	2 098 168	411 134	1 085 732	604	-37 224	-21 619	-446 829	-141	3 089 825
- kredyty operacyjne	2 333 900	547 785	1 743 747	1 312	-136 569	-114 898	-1 267 165	-1 459	3 106 653
- kredyty samochodow e	79 940	22 511	60 041	0	-731	-1 947	-41 125	0	118 689
- należności faktoringow e	27 711	359 391	242 642	0	-1 357	-11 197	-126 716	0	490 474
- skupione wierzycelności	9 131 069	249 540	3 373	0	-7 032	-316	-2 597	0	9 374 037
Razem	13 670 788	1 590 361	3 135 535	1 916	-182 913	-149 977	-1 884 432	-1 600	16 179 678

Pozycja skupione wierzycelności zawiera zaliczki wypłacane przez Bank spółkom stowarzyszonym.

17. Należności z tytułu leasingu finansowego

Należności z tytułu leasingu finansowego na dzień 30 września 2019 (niebadane w tys. PLN)	Inwestycja leasingowa brutto	Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych
Do roku	53 413	49 205
Od roku do 5 lat	52 443	49 350
Pow. yżej 5 lat	-	-
Razem	105 856	98 555
Niezrealizowane przychody finansowe (-)	(7 301)	-
Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych	98 555	98 555
Odpisy aktualizujące w wartość należności (-)	(2 559)	-
Wartość bilansowa	95 996	-
w tym nieogwarantowane w wartości końcowe przypadające leasingodawcy	-	-

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

18. Inwestycje w jednostki stowarzyszone

Wartość inwestycji w jednostki stowarzyszone na dzień 30.09.2019:

Nazwa jednostki	Data nabycia	Nabywany udział w aktywach netto	Udział w aktywach netto po nabyciu	Cena nabycia w tys. zł	W tym opłacona środkami pieniężnymi	Odpis aktualizujący	Wartość bilansowa
Idea Getin Leasing S.A.	28.09.2017	75,00%	49,99%	4 859	4 859	-	224 122
Idea Box Alternatyw na Spółka Inwestycyjna S.A.	23.11.2015	44,90%	41,73%	6 084	6 084	-738	2 686
Open Finance S.A.	31.12.2015	17,72%	17,72%	93 962	93 962	-91 766	2 196

Wartość inwestycji w jednostki stowarzyszone na dzień 31.12.2018:

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

Zmiany w inwestycjach w jednostki stowarzyszone	30.09.2019 (niebadane) tys. PLN	31.12.2018 tys. PLN
Wartość jednostek stowarzyszonych - stan na początek okresu	298 575	396 554
Nabycie jednostki	0	4 788
Zbycie jednostki	0	-60 317
Otrzymana dywidenda	-71 499	0
Udział w zyskach (stratach)	3 765	70 793
Wynik z tytułu rozw odnienia udziałów	0	9 778
Wpływ MSSF 9*	0	-68 754
Wpływ dekonsolidacji	-1	0
Utrata w artości	-1 836	-54 267
Wartość jednostek stowarzyszonych - stan na koniec okresu	229 004	298 575

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

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

19. Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie

Zobowiązania wobec klientów

Zobowiązania wobec klientów	30.09.2019 (niebadane) tys. PLN	31.12.2018 tys. PLN
Zobowiązania wobec podmiotów gospodarczych	1 144 405	1 325 549
Środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	1 012 035	1 114 365
Depozyty terminow e	132 356	211 153
Inne	14	31
Zobowiązania wobec jednostek budżetowych	670	8 935
Środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	670	8 493
Depozyty terminow e	0	442
Zobowiązania wobec ludności	15 356 758	15 748 352
Środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	887 756	741 649
Depozyty terminow e	14 469 002	15 006 703
Razem zobowiązania wobec klientów	16 501 833	17 082 836

Struktura zobowiązań wobec klientów według zapadalności	30.09.2019 (niebadane) tys. PLN	31.12.2018 tys. PLN
Rachunki bieżące i depozyty O/N	1 900 461	1 864 507
Zobowiązania terminowe o okresie spłaty:	14 601 358	15 218 298
do 1 miesiąca	5 253 198	3 586 295
powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	7 326 063	9 050 304
powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	845 543	1 393 882
powyżej 6 miesięcy do 1 roku	918 310	891 589
od 1 roku do 5 lat	185 526	228 198
powyżej 5 lat	72 718	68 030
Inne	14	31
Razem	16 501 833	17 082 836

Emisje i wykupy papierów wartościowych

W okresie sprawozdawczym nie miały miejsca emisje papierów wartościowych w Grupie, ani nie zostały złamane kowenanty finansowe. W dniu 25 lipca 2019 roku miał miejsce wykup obligacji serii A Idea Bank S.A. o wartości nominalnej 75 mln zł.

20. Zobowiązania pozabilansowe

Zobowiązania inwestycyjne

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

Zobowiązania pozabilansowe i pozycje pozabilansowe

Zobowiązania pozabilansowe i inne pozycje pozabilansowe	30.09.2019 (niebadane) tys. PLN	31.12.2018 tys. PLN
1. Zobowiązania pozabilansowe udzielone	350 521	494 956
a) finansowe	340 918	487 621
a) gwarancyjne	9 603	7 335
2. Pozostałe pozycje pozabilansowe	947 854	1 047 183
Zobowiązania pozabilansowe i inne pozycje pozabilansowe razem	1 298 375	1 542 139

21. Składniki innych całkowitych dochodów

Inne całkowite dochody	01.01.2019- 30.09.2019 (niebadane) tys. PLN	01.01.2018- 30.09.2018 (niebadane) tys. PLN
Efekt rachunków ości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	6 623	(2 314)
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty dłużne wyceniane w wartości godziwej przez Inne Całkowite Dochody	(1 868)	(12 443)
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty kapitałowe wyceniane w wartości godziwej przez Inne Całkowite Dochody	10 616	6 100
Zmiana w wartości godziwej wynikająca ze zmiany ryzyka kredytowego zobowiązania finansowego w yznanzonego do wartości godziwej przez RZiS	(207)	(1 214)
Inne całkowite dochody ogółem	15 164	(9 871)

Podatek dochodowy odnoszący się do składników innych całkowitych dochodów	01.01.2019- 30.09.2019 (niebadane) tys. PLN	01.01.2018- 30.09.2018 (niebadane) tys. PLN
Efekt rachunków ości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	6 624	(2 314)
- Kwota przed opodatkowaniem	8 066	(2 693)
- Podatek dochodowy	(1 442)	379
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty dłużne wyceniane w wartości godziwej przez Inne Całkowite Dochody	(1 868)	(12 443)
- Kwota przed opodatkowaniem	(2 033)	(14 726)
- Podatek dochodowy	165	2 283
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty kapitałowe wyceniane w wartości godziwej przez Inne Całkowite Dochody	10 616	6 100
- Kwota przed opodatkowaniem	13 490	7 531
- Podatek dochodowy	(2 874)	(1 431)
Zmiana w wartości godziwej wynikająca ze zmiany ryzyka kredytowego zobowiązania finansowego w yznanzonego do wartości godziwej przez RZiS	(208)	(1 214)
- Kwota przed opodatkowaniem	(145)	(1 663)
- Podatek dochodowy	(63)	449
Podatek dochodowy odnoszący się do składników innych całkowitych dochodów ogółem	(4 214)	1 680

22. Sezonowość lub cykliczność działalności

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

23. Transakcje z podmiotami powiązаныmi

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

Podmiotem dominującym najwyższego szczebla jest dr Leszek Czarnecki.

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

W sprawozdaniu finansowym za okres kończący się 30 września 2019 r. podmioty powiązane Grupy są zdefiniowane jako bezpośrednia jednostka dominująca Getin Holding S.A., jednostki powiązane przez bezpośredni podmiot dominujący, jednostki powiązane przez podmiot dominujący najwyższego szczebla Pana Leszka Czarneckiego.

Podmioty powiązane Grupy Idea Bank na dzień 30.09.2019 roku:

Jednostki stowarzyszone:

- Idea Box Alternatywna Spółka Inwestycyjna S.A. (dawniej Idea Box S.A.)
- Open Finance S.A.
- Idea Getin Leasing S.A i spółki zależne

Pozostałe jednostki powiązane – za pośrednictwem jednostki stowarzyszonej Idea Box Alternatywna Spółka Inwestycyjna S.A.:

- KAITOS Limited
- Greenpoint S.A.
- Drukarnia Ekspres Sp. z o.o.
- Ekspres Packaging Sp z o.o.
- Tripack Sp. z o.o.
- RESTAURANT SPV sp.z o.o.
- Happy Miles S.A.
- Akademia Psyche Sp. z o. o. Sp. K.
- Aktywny Świat Dawid Sikora Sp.k.
- Artmare Sp.z.o.o.
- Baking & Gastro Solutions Paulina Urbańczyk Sp.k.
- C.A.D. Catchers Sp. z o.o.
- CSR Centrostal Sp. z o.o.
- Design Medica sp. zo.o.
- 13Devils Company Mateusz Mikulski Sp.k.
- DNS II Marcin Malinowki Sp.k.
- ECE-MED SERWIS Sp. z o.o.
- ECO-CORN Trade Sp.z o.o.
- Esan Chemical Sp. z o.o.
- D.J.W. Everlasting Flowers Damian Wolski Sp.k.
- Fabryka Pierogów Bakalarz Sp. k.
- Fix&Go Stasica Tomasz Sp.k.
- Folkownia Artur Borowicz Sp.k.
- Food Farm Sebastian Moraś Sp. k.
- Form2Form Z. Szmitkowski sp. k.
- GABINET WETERYNARYJNY "CHART" JOANNA WOZNA Sp. K.
- GLOBAL RACKS PROJECT TRACKING Sp. z o.o. Sp. K.
- GMV Technika Adam Kowalski Sp. k.
- Green Tec Solutions Sp. z o.o.
- Hulaj Duszo Wyroby Sarmackie Remigiusz Pawłowski Sp.k.
- Imbryk-Eko Stanisław Fik Sp.k.
- IMFOODEX Sp. z o.o.
- JMJ Koma Recykling Sp.z.o.o. Sp.k.
- Kansai Electric Hikaru Oki
- Karmelkowo Daniel Kiska Sp.k.
- Kawiarnie P.Czempińska Sp.k.
- Komendowska Sp. k.
- Liccu Sp. z o.o.
- M3B Sp. z o.o. Sp. K.
- Marek Kocik Sp.k.
- MDK Medical Sp. z o.o.
- MediaGet Joachim Humel Sp. k.
- Metrica Artur Kopa Sp.k.
- MWP-PROD Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością
- Piwoczas sp. z o.o.
- PRO-EKO JANUSZ ROSTKOWSKI Sp. K.
- Polsakiewicz Sp. k.
- Scuba World P. Noszczyński Sp. k.
- She Cosmetic Lab Sp. z o.o.
- Si Bella Alicja Korcz Sp. k.
- Simple Coworking Chrzanowska Monika Sp.k.
- Silexis Krzysztof Wolny Sp.k.

- SmartSpace Paweł Radzimski Sp.k.

Pozostałe jednostki powiązane:

- SULLIVAN Andrzej Zachodny Sp.k.
- Superiore Sp. z o.o.
- Tax Team IB sp. z o.o.
- VESTRAFON sp. z o.o.
- LC Corp BV
- Fundacja Jolanty i Leszka Czarneckich
- RB Computer sp. z o.o.
- RB Consulting sp. z o.o.
- RB Investcom sp. z o.o.
- SKY Dress sp. z o.o. w likwidacji
- NF Ubezpieczenia sp. z o.o. (dawniej Total Money sp. z o.o.)
- Fundacja Noble - Noble Foundation
- Getin Noble Bank S.A.
- Noble Securities S.A.
- Noble Funds TFI S.A.
- Noble Concierge sp. z o.o.
- Noble Finance S.A.
- Open Finance Wierzytelności Detalicznych NSFIZ
- Open Finance Fundusz Inwestycyjny Otwarty Subfundusz Akcji Małych i Średnich Spółek
- 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.
- Home Broker S.A.
- Open Brokers S.A.
- Debtor NSFIZ
- Property FIZAN
- Ettrick Investments Sp. z o.o.
- Lakeford Investments Sp. z o.o.
- Redmile Investments Sp. z o.o.
- Środkowoeuropejska Grupa Inwestycyjna Sp. z o.o.
- Nieruchomościowa Grupa Inwestycyjna Sp. z o.o.
- Projekt Mielno Sp. z o.o.
- Projekt Kolonia Brzeziny Wielkie Sp. z o.o.
- Suburban Investments Group Sp. z o.o.
- Projekt Janki sp. z o.o.
- DocFLOW S.A.
- TU Europa S.A.
- TU Europa na Życie S.A.
- PSA TU Europa UA
- PSA TU Europa UA Życie
- Open Life TU Życie S.A.
- Open Life Serwis sp. z o.o.
- LR BULLION sp.z o.o.
- TU Europa S.A.
- TU Europa na Życie S.A.
- PSA TU Europa UA
- PSA TU Europa UA Życie
- Open Life TU Życie S.A.
- Open Life Serwis sp. z o.o.
- EXPERT UBEZPIECZENIA Sp. z o.o.
- EXPERT UBEZPIECZENIA 1 Sp. z o.o.
- Europejski Dom Brokerski sp. z o.o.
- MultiFinance Expert sp. z o.o.
- Expert Finance Service sp. z o.o.
- Centrum Asysty Szkodowej sp. z o.o. (dawniej Geting Leasing 5 sp. z o.o.)
- IL Intermediary sp. z o.o.

- Getin International S.A.
- 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)
- Gwarant Legal Support sp. z o.o.(Ukraina) (dawniej Gwarant Plus sp. z o.o.)
- Idea Leasing sp. z o.o. (Ukraina)
- New Finance Service sp. z o.o.(dawniej Spółka Finansowa Seret sp. z o.o.)
- Idea Bank S.A. (Białoruś)
- Idea Finance sp. z o.o. (Białoruś)
- Idea Broker sp. z o.o. (Białoruś)
- Idea Bank S.A. (Rumunia)
- Idea Leasing IFN S.A. (Rumunia)
- Idea Broker de Asigurare SRL (Rumunia)
- Idea Investment S.A (Rumunia)
- Idea Finance IFN S.A. (Rumunia)
- Idea Credite de Consum SRL (Rumunia)
- Idea 24/7 Inc. (od sierpnia 2019)

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

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

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

Następujące tabele przedstawiają łączne kwoty transakcji zawartych z podmiotami powiązanymi za okresy obrotowe zakończone dnia 30.09.2019 oraz 30.09.2018:

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy
zakończony dnia 30.09.2019 (dane w tys. zł)

Transakcje podmiotów z Grupy z jednostkami powiązanimi (niebadane w tys. PLN)	Bilans 30.09.2019			Rachunek zysków i strat 01.01.2019-30.09.2019				Pozabilans 30.09.2019
	Należności brutto	Zobowiązania	Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości należności nieregularnych	Przychody z tytułu odsetek	Koszty z tytułu odsetek	Przychody z tytułu provizji	Koszty z tytułu provizji	Udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Kluczowy personel kierowniczy:	30 473	1 014	0	925	30	0	0	0
Podmioty dominujące:	37 816	0	-72	1 676	0	0	0	0
Getin Holding	37 816	0	-72	1 676	0	0	0	0
Jednostki stowarzyszone:	105 289	2 536	-899	14 941	465	1 205	408	0
Idea Box Alternatyw na Spółka Inwestycyjna S.A.	1 778	368	0	47	2	0	376	0
Open Finance S.A.	21 726	0	-218	814	0	42	13	0
Idea Getin Leasing S.A.	79 978	1 842	-681	11 405	324	1 099	19	0
Getin Fleet S.A.	262	4	0	11	139	13	0	0
Idea Getin Leasing S.A. Automative S.K.A.	1 545	322	0	175	0	51	0	0
Idea 24/7 Inc. (do 07.2019 r.)	0	0	0	2 489	0	0	0	0
Jednostki pozostałe, w tym:	272 238	6 286	-45 574	40 420	25	-25 304	126	0
MW Trade S.A.	0	2 221	0	3 902	12	0	0	0
Idea Bank S.A. (Ukraina)	11 612	0	-347	502	0	0	0	0
Idea Bank S.A. (Rumunia)	23 209	43	-692	1 289	0	338	0	0
Idea Leasing IFN S.A. (Rumunia)	0	0	0	6 356	0	0	0	0
Idea 24/7 Inc. (od sierpnia 2019 r.)	94 604	0	-41 967	1 219	0	0	0	0
LC Corp BV	39 431	0	0	2 741	13	0	0	0
Fundacja Jolanty i Leszka Czarneckich	283	0	0	2	0	0	0	0
RB Investcom sp. z o.o.	2 266	0	-1	72	0	0	0	0
Noble Finance S.A.	14	0	0	7	0	0	0	0
Getin Noble Bank S.A.	55 941	21	-1	245	0	0	41	0
Noble Securities S.A.	91	31	0	3	0	-2 524	0	0
Noble Concierge sp. z o.o.	0	2	0	0	0	0	0	0
Biuro Informacji Kredytowej S.A. (BIK S.A.)	0	10	0	0	0	0	0	0
Home Broker S.A.	5	0	0	0	0	0	0	0
Open Brokers S.A.	125	0	0	4	0	0	0	0
Property FIZAN	15	0	0	0	0	0	0	0
Happy Miles S.A.	90	6	0	3	0	0	0	0
DocFLOW S.A.	524	2	0	19	0	0	0	0
TU Europa S.A.	0	2 656	0	10 047	0	-19 050	0	0
TU Europa na Życie S.A.	2 325	0	0	12 401	0	-1 185	0	0
Open Life TU Życie S.A.	13 850	24	0	13	0	-3 080	0	0
Drukarnia Ekspres sp. z o.o.	10 484	0	-89	384	0	0	0	0
Kaitos Ltd	11 073	932	-56	702	0	0	0	0
Greenpoint S.A.	716	0	0	21	0	0	0	0
Restaurant SPV sp. z o.o.	623	187	-189	52	0	0	0	0
Akademia Psyche Sp. z o.o. Sp. K.	59	20	-1	3	0	0	0	0
C.A.D. Catchers Sp. z o.o.	67	0	-58	8	0	0	0	0
CSR Centrostal Sp. z o.o.	0	1	0	0	0	0	0	0
D.J.W. Everlasting Flow ers Damian Wolski Sp.k.	450	0	-8	13	0	0	0	0
Fabryka Pterogów Bakalarz Sp. k.	138	0	-102	50	0	0	0	0
Fix&Go Stasica Tomasz Sp.k.	128	0	-98	6	0	0	0	0
Folkow nia Artur Borowicz Sp.k.	112	0	-46	3	0	0	0	0
GMV Technika Adam Kowalski Sp. k.	64	13	-55	13	0	0	0	0
Green Tec Solutions Sp. z o.o.	1 528	0	-952	71	0	0	0	0
Hulaj Duszo Wroby Sarmackie Remigiusz Pawlow ski Sp.k.	128	0	0	4	0	0	0	0
IMFOODEX Sp. z o.o.	0	63	0	0	0	0	0	0
Kansai Electric Hikaru Oki Sp. k.	82	6	-57	5	0	0	0	0
MDK Medical Sp. z o.o.	0	22	0	0	0	0	0	0
MediaGet Joachim Humel Sp. k.	174	0	-56	6	0	0	0	0
Metrica Artur Kopa Sp.k.	269	0	-203	88	0	0	0	0
PRO-EKO JANUSZ ROSTKOWSKI Sp. K.	442	0	-415	90	0	0	0	0
Polsakiewicz Sp. k.	24	1	-21	2	0	0	0	0
She Cosmetic Lab Sp. z o.o.	183	0	-41	9	0	0	0	0
Silexis Krzysztof Wolny Sp.k.	180	0	-10	5	0	0	0	0
Superiore Sp. z o.o.	142	0	-107	10	0	0	0	0
Tax Team IB sp. z o.o.	28	0	-1	2	0	0	0	0
VESTRAFON sp. z o.o.	85	0	-1	22	0	0	0	0
Europejski Dom Brokerski sp. z o.o.	0	0	0	0	0	-30	0	0
MultiFinance Expert sp. z o.o.	341	2	0	15	0	38	0	0
Centrum Asysty Szkodowej sp. z o.o.	333	22	0	11	0	189	85	0

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy
zakończony dnia 30.09.2019 (dane w tys. zł)

Transakcje podmiotów z Grupy z jednostkami powiązanymi (niebadane dane przekształcone w tys. PLN)	Bilans 30.09.2018			Rachunek zysków i strat 01.01.2018-30.09.2018				Pozabilans 30.09.2018
	Należności brutto	Zobowiązania	Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości należności nieregularnych	Przychody z tytułu odsetek	Koszty z tytułu odsetek	Przychody z tytułu provizji	Koszty z tytułu provizji	Udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Kluczowy personel kierowniczy:	50 528	3 625	7	135	24	0	0	0
Podmioty dominujące:	23 596	0	-136	937	31	0	0	0
Getin Holding	23 596	0	-136	937	31	0	0	0
Jednostki stowarzyszone:	947 025	31 598	85	22 058	267	1 356	5 198	0
Idea Box S.A.	1 773	1 210	0	71	1	0	376	0
Open Finance S.A.	50 405	0	121	1 753	0	270	2 403	0
Idea Getin Leasing S.A i spółki zależne	827 258	30 388	-36	19 813	266	1 086	2 419	0
Idea 24/7 Inc.	67 589	0	0	421	0	0	0	0
Jednostki pozostałe, w tym:	138 734	13 212	-2 944	50 551	1 231	-93 069	282	0
LC Corp BV	7 768	1 014	0	0	0	0	0	0
Fundacja Jolanty i Leszka Czarneckich	64	0	0	2	0	0	0	0
RB Computer sp. z o.o.	1	0	0	0	0	0	0	0
RB Investcom sp. z o.o.	2 444	0	-1	74	0	0	0	0
Getin Noble Bank S.A.	14 614	29	-2	210	0	0	0	0
Noble Securities S.A.	0	-38	0	0	0	0	117	0
Nobel Funds TFI S.A.	214	0	0	1	0	0	0	0
Home Broker S.A.	5	0	0	0	0	0	0	0
Open Brokers S.A.	150	0	0	3	0	0	0	0
Property FIZAN	15	0	0	0	0	0	0	0
DocFLOW S.A.	1 119	160	0	39	0	0	0	0
TU Europa S.A.	-22 613	914	0	31 633	674	-72 854	0	0
TU Europa na Życie S.A.	1 228	230	0	15 590	524	-2 584	0	0
Open Life TU Życie S.A.	29 506	4	0	246	4	-18 760	0	0
Drukarnia Ekspres sp. z o.o.	10 568	0	-271	347	0	15	0	0
Kaitos Ltd	15 012	997	0	0	0	0	0	0
Expert Finance Service sp. z o.o.	-1	0	0	0	0	0	0	0
Centrum Asysty Szkodowej sp. z o.o. (daw niej Geting Leasing 5 sp. z o.o.)	170	22	0	3	0	90	55	0
MW Trade S.A.	0	2 380	0	0	26	100	110	0
Idea Bank S.A. (Ukraina)	10 669	0	-300	454	0	0	0	0
Idea Bank S.A. (Rumunia)	24 281	4 660	-637	1 074	0	342	0	0
Idea Leasing IFN S.A. (Rumunia)	10 083	1	0	322	0	0	0	0
KAITOS Limited	15 012	997	0	0	0	0	0	0
Greenpoint S.A.	640	0	0	7	0	0	0	0
Drukarnia Ekspres sp. z o.o.	10 568	0	-271	347	0	15	0	0
RESTAURANT SPV sp.z o.o.	1 046	0	-35	47	0	0	0	0
Happy Miles S.A.	147	905	0	7	0	2	0	0
Abiline Polska Sp. z o.o. Sp. k.	205	24	-7	7	0	0	0	0
Akademia Psyche Sp. z o.o. Sp. K.	104	16	-16	5	0	0	0	0
C.A.D. Catchers Sp. z o.o.	69	0	-45	0	0	0	0	0
CND Sp.z.o.o.	210	25	0	7	0	0	0	0
CSR Centrostal Sp. z o.o.	0	1	0	0	0	0	0	0
Design Medica sp. zo.o.	114	0	-59	0	0	0	0	0
DNS II Marcin Malinowski Sp.k.	0	7	0	0	0	0	0	0
ECO-CORN Trade Sp.z o.o.	108	0	0	12	0	0	0	0
D.J.W. Everlasting Flow ers Damian Wolski Sp.k.	451	3	-13	12	0	0	0	0
Fabryka Pterogów Bakalarz Sp. k.	83	0	-2	0	0	0	0	0
Fix&Go Stasica Tomasz Sp.k.	138	0	-4	3	0	0	0	0
Folkow nia Artur Borowicz Sp.k.	113	0	-21	2	0	0	0	0
GMV Technika Adam Kowalski Sp. k.	93	12	-53	0	0	0	0	0
Green Tec Solutions Sp. z o.o.	1 471	13	-596	43	0	0	0	0
Hulaj Duszo Wroby Sarmackie Remigiusz Pawlow ski Sp.k.	128	0	-1	3	0	0	0	0
IMFOODEX Sp. z o.o.	67	63	0	0	0	0	0	0
Kansai Electric Hikaru Oki	140	4	-3	4	0	0	0	0
Liccu Sp. z o.o.	214	0	-116	0	0	0	0	0
MDK Medical Sp. z o.o.	0	22	0	0	0	0	0	0
MediaGet Joachim Humel Sp. k.	224	0	-9	4	0	0	0	0
Metrica Artur Kopa Sp.k.	285	0	-4	0	0	0	0	0
PRO-EKO JANUSZ ROSTKOWSKI Sp. K.	314	0	-307	0	0	0	0	0
Polsakiew icz Sp. k.	58	12	-14	2	0	0	0	0
RAMSTUS Sp. z o.o.	154	338	-6	5	3	0	0	0
She Cosmetic Lab Sp. z o.o.	376	0	-11	13	0	0	0	0
Silexis Krzysztof Wolny Sp.k.	178	7	-5	5	0	0	0	0
Soldier Equipment Karolina Stubińska Sp.k.	338	4	-100	9	0	0	0	0
Superiore Sp. z o.o.	157	0	-26	5	0	0	0	0
Tax Team IB sp. z o.o.	76	4	-8	3	0	0	0	0
VESTRAFON sp. z o.o.	73	0	-1	0	0	0	0	0
Europejski Dom Brokerski sp. z o.o.	80	0	0	1	0	542	0	0
MultiFinance Expert sp. z o.o.	0	382	0	0	0	23	0	0
Noble Concierge sp. z o.o.	3	0	0	0	0	0	0	0

24. Działalność zaniechana

Grupa, w związku ze złożeniem do Sądu Rejonowego dla m.st. Warszawy w dniu 30 lipca 2019 roku przez spółkę Tax Care S.A. wniosku o ogłoszenie upadłości, uznała, że utraciła z tym dniem kontrolę nad spółką i zaprzestała jej konsolidacji. Wynik finansowy spółki za okres 7 miesięcy zakończony dnia 31 lipca 2019 oraz 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2018 roku został wykazany w ramach działalności zaniechanej.

Poniżej zamieszczono kluczowe informacje finansowe dotyczące rachunku zysków i strat oraz rachunku przepływów pieniężnych Tax Care S.A. za okres 7 miesięcy zakończony dnia 31 lipca 2019 roku wraz z danymi porównawczymi za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2018 roku oraz sprawozdania z sytuacji finansowej Tax Care S.A. na dzień 31 lipca 2019 roku wraz z danymi porównawczymi na dzień 30 września 2018 roku.

	01.01.2019- 31.07.2019 (niebadane) tys. PLN	01.01.2018- 30.09.2018 (niebadane) tys. PLN
I. Przychody z tytułu odsetek i przychody o podobnym charakterze	23	444
II. Koszty z tytułu odsetek	-14	-36
III. Wynik z tytułu odsetek	9	408
IV. Przychody z tytułu prowizji i opłat	21 727	45 191
V. Koszty z tytułu prowizji i opłat	-2 721	-13 492
VI. Wynik z tytułu prowizji i opłat	19 006	31 699
VII. Przychody z tytułu dywidend	0	0
VIII. Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	0	0
IX. Wynik na instrumentach dłużnych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	0
X. Wynik na sprzedaży udziałów w jednostce stowarzyszonej/zależnej	0	0
XI. Wynik z pozycji wymiany	0	0
XII. Inne przychody operacyjne	67	211
XIII. Inne koszty operacyjne	-2 657	-3 739
XIV. Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	-2 590	-3 528
XV. Wynik z tytułu odpisów	0	0
XVI. Ogólne koszty administracyjne	-23 387	-47 729
XVII. Wynik z działalności operacyjnej	-6 962	-19 150
XVIII. Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych	0	0
XIX. Zysk (strata) brutto	-6 962	-19 150
XX. Podatek dochodowy	0	3 605
XXI. Razem zysk (strata) netto z działalności zaniechanej*	-6 962	-15 545

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

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

Przepływy pieniężne netto	01.01.2019- 31.07.2019 (niebadane) tys. PLN	01.01.2018- 30.09.2018 (niebadane) tys. PLN
	Z działalności operacyjnej	-6 962
Z działalności inwestycyjnej	0	0
Z działalności finansowej	0	0
Przepływy pieniężne netto dotyczące działalności zaniechanej	-6 962	-11 808

25. Zidentyfikowane niezgodności z przepisami prawa

W pierwszych trzech kwartałach 2019 roku i do dnia sporządzenia niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego zidentyfikowane zostały niezgodności z przepisami prawa, w tym m.in. Prawa Bankowego w zakresie:

- Adekwatności kapitałowej zarówno na poziomie Grupy jak i Banku, co zostało szczegółowo opisane w nocy 6 dotyczącej wymogów kapitałowych oraz w Oświadczeniu o kontynuacji działalności Grupy stanowiącej punkt 5.3;
- Braku pokrycia funduszami własnymi oszacowanej przez Bank kwoty, niezbędnej do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności Banku (kapitału wewnętrznego), co oznacza, że Bank nie spełnia zapisów art. 128 Prawa Bankowego.
- Wymogów określonych w art. 395 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 tj. limit na grupę podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie z akcjonariuszem Banku Panem Leszkiem Czarneckim według stanu na dzień 30 września 2019 wyniósł 36,71%, a limit którego podstawą jest 25% uznanego kapitału na podmioty powiązane w tej grupie niebędące instytucjami został przekroczony o 86,02%. Zarząd Banku w dniu 5 kwietnia 2019 r. skierował do Komisji Nadzoru zawiadomienia o niespełnienie wymogów określonych w art. 395 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012;
- Limitu wynikającego z art. 79a ust. 4 pkt 1) Prawa Bankowego, tzn. suma kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych i poręczeń wobec Członków Zarządu albo Rady

Nadzorczej Banku lub osoby zajmującej stanowisko kierownicze w Banku, jak również wobec podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie z w/w osobami przekroczyła 10% funduszy podstawowych. Na dzień 30 września 2019 limit został przekroczony o 224,29%.

26. Trwające w Grupie kontrole organów nadzoru

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

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

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

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

Bank z dnia 2 września 2019 r. złożył odwołanie od przedmiotowej decyzji.

Decyzja wydana przez Urząd jest decyzją częściową, wobec czego w postępowaniu toczącym się w pozostałym zakresie na Bank może zostać nałożona kara 10% jego obrotu za rok poprzedzający nałożenie kary za każde naruszenie.

Aktualnie postępowanie prowadzone przez UOKiK dotyczące pozostałych zarzutów pozostaje w toku, a Bank na żądanie organu udziela wyjaśnień i udostępnia wymagane materiały.

2. Pismem z dnia 10 kwietnia 2019 roku Prezes Urzędu Konkurencji i Konsumentów wezwał Bank do przekazania informacji i dokumentów niezbędnych w związku z prowadzonym postępowaniem wyjaśniającym mającym na celu wstępne ustalenie, czy w związku z emisją lub oferowaniem konsumentom certyfikatów inwestycyjnych funduszy inwestycyjnych tworzonych, zarządzanych lub reprezentowanych przez Trigon Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A., nastąpiło naruszenie przepisów prawa uzasadniających wszczęcie postępowania w sprawie stosowania praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów lub podjęcie działań określonych w odrębnych ustawach. Bank przekazał Urzędowi posiadane materiały, o które wnosił UOKiK. Pismem z dnia 12 lipca 2019 roku Prezes Urzędu Konkurencji i Konsumentów wezwał Bank do przekazania dodatkowych informacji dokumentów, które również zostały przekazane przez Bank.

Certyfikaty Inwestycyjne Funduszy Inwestycyjnych Zamkniętych Trigon TFI, zgodnie z zapisami statutowymi, miały charakteryzować się gwarancją osiągnięcia określonej stopy zwrotu oraz częściowych, cyklicznych wypłat transz kapitału. Gwarantem powyższych zobowiązań miała być spółka GetBack S.A. Ze względu na niewywiązanie się przez spółkę GetBack S.A. ze zobowiązań gwarancyjnych fundusz nie osiągnął zakładanego celu inwestycyjnego.

3. Pismem z dnia 18 czerwca 2019 roku Prezes Urzędu Konkurencji i Konsumentów poinformował o wszczęciu postępowania w sprawie o uznanie postanowień wzorców umownych stosowanych przez Bank za niedozwolone. Kwestionowane przez UOKiK postanowienia dotyczą klauzul modyfikacyjnych w regulaminach oraz umowach stosowanych przez Bank w relacjach z konsumentami: Regulaminie kredytowania dla konsumentów; Regulaminie kart kredytowych dla klientów indywidualnych; Regulaminie prowadzenia rachunków bankowych, świadczenia usług bankowości elektronicznej oraz wydawania i używania kart debetowych w Idea Banku S.A. dla klientów indywidualnych; Regulaminie

prowadzenia rachunków bankowych, świadczenia usług bankowości elektronicznej oraz wydawania i używania kart debetowych w Idea Banku S.A. oddział Lion's Bank w Warszawie dla klientów indywidualnych; Umowie Kredytu Limit w rachunku pod aktywa finansowe; Umowie kredytu „Kredyt finansowy; Umowie Pożyczki finansowej. Bank nie zgadza się z przedstawionymi zarzutami i ustosunkował się do nich w piśmie wysłanym do UOKiK.

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

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

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

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

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

6. W dniu 19 kwietnia 2018 r. Naczelnik Dolnośląskiego Urzędu Celno-Skarbowego we Wrocławiu wszczął kontrolę celno-skarbową w zakresie rzetelności deklarowanych przez spółkę Idea Money S.A. podstaw opodatkowania oraz prawidłowości obliczania i wpłacania podatku dochodowego od osób prawnych za 2016 r., która nie zakończyła się do dnia podpisania sprawozdania finansowego.

7. W dniu 24 kwietnia 2018 r. Naczelnik Dolnośląskiego Urzędu Celno-Skarbowego we Wrocławiu wszczął kontrolę celno-skarbową w zakresie rzetelności deklarowanych przez Bank podstaw opodatkowania oraz prawidłowości obliczania i wpłacania podatku dochodowego od osób prawnych za 2016 r., która nie zakończyła się do dnia podpisania sprawozdania finansowego.

8. W dniu 3 września 2019 r. Naczelnik Dolnośląskiego Urzędu Celno-Skarbowego we Wrocławiu wszczął kontrolę celno-skarbową w zakresie przestrzegania przepisów prawa podatkowego w podatku dochodowym od osób prawnych za 2018 r.

27. Zdarzenia następujące po zakończeniu okresu sprawozdawczego

W dniu 28 października 2019 roku Bank otrzymał od doradcy transakcyjnego reprezentującego Bank w procesie pozyskiwania inwestora finansowego informację, że fundusz typu private equity po przeprowadzeniu badania due dilligence poinformował o rezygnacji z udziału w potencjalnej transakcji nabycia akcji Banku.

Jerzy Pruski
p. o. Prezesa Zarządu

Piotr Miałkowski
Członek Zarządu

Jaromir Frankowicz
Członek Zarządu

Artur Kubiński
Członek Zarządu

Marek Kempny
Członek Zarządu

Warszawa, 18 listopada 2019 roku

III. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE

1. ŚRÓDROCZNY SKRÓCONY JEDNOSTKOWY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

Informacja dodatkowa	01.07.2019- 30.09.2019	01.01.2019- 30.09.2019	01.07.2018- 30.09.2018	01.01.2018- 30.09.2018
	(niebadane) tys. PLN	(niebadane) tys. PLN	(niebadane dane przekształcone) tys. PLN	(niebadane dane przekształcone) tys. PLN
Działalność kontynuowana				
I. Przychody z tytułu odsetek i przychody o podobnym charakterze	246 719	762 087	260 410	774 131
Przychody naliczane z wykorzystaniem metody efektywnej stopy procentowej:				
- od instrumentów wycenianych w zamotywowanym koszcie	221 623	679 541	229 008	685 092
- od instrumentów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	10 340	32 220	16 536	48 781
Przychody o charakterze podobnym do odsetkowego od instrumentów wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	14 756	50 326	14 866	40 258
II. Koszty z tytułu odsetek	-109 019	-387 761	-125 071	-352 116
III. Wynik z tytułu odsetek	137 700	374 326	135 339	422 015
IV. Przychody z tytułu prowizji i opłat	23 023	78 312	47 224	163 171
V. Koszty z tytułu prowizji i opłat	-13 779	-55 249	-82 972	-400 648
VI. Wynik z tytułu prowizji i opłat	9 244	23 063	-35 748	-237 477
VII. Przychody z tytułu dywidend	0	78 675	0	86 705
VIII. Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	-30 554	-55 402	861	2 636
IX. Wynik na instrumentach dłużnych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	383	-542	5 526	27 403
X. Wynik na sprzedaży udziałów w jednostce stowarzyszonej/zależnej	0	0	73 785	73 785
XI. Wynik z pozycji w wymiany	6 742	12 657	2 913	9 021
XII. Inne przychody operacyjne	7 300	27 256	1 175	3 278
XIII. Inne koszty operacyjne	-36 331	-71 978	-28 454	-110 562
XIV. Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	-52 460	-9 334	55 806	92 266
XV. Wynik z tytułu odpisów	-41 796	-187 523	-58 981	-169 162
XVI. Ogólne koszty administracyjne	-53 942	-236 540	-96 783	-295 243
XVII. Wynik z działalności operacyjnej	-1 254	-36 008	-367	-187 601
XVIII. Zysk (strata) brutto	-1 254	-36 008	-367	-187 601
XIX. Podatek dochodowy	5 772	5 281	-4 422	30 811
XX. Zysk (strata) netto	4 518	-30 727	-4 789	-156 790
1. Przepisane akcjonariuszom jednostki dominującej	4 518	-30 727	-4 789	-156 790
2. Przepisane udziałowcom niekontrolującym	0	0	0	0
Średnia ważona liczba akcji zwykłych w okresie	78 401 981	78 401 981	78 401 981	78 401 981
Zysk podstawowy przypadający na jedną akcję (w PLN na akcję)	0,06	-0,39	-0,06	-2,00
Zysk rozwnodniony przypadający na jedną akcję (w PLN na akcję)	0,06	-0,39	-0,06	-2,00

2. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

Informacja dodatkowa	01.07.2019- 30.09.2019	01.01.2019- 30.09.2019	01.07.2018- 30.09.2018	01.01.2018- 30.09.2018
	(niebadane) tys. PLN	(niebadane) tys. PLN	(niebadane dane przekształcone) tys. PLN	(niebadane dane przekształcone) tys. PLN
Zysk/(strata) za okres	4 518	(30 727)	(4 789)	(156 790)
Pozycje, które mogą zostać przeniesione do rachunku zysków i strat:	(653)	5 711	(8 974)	(14 725)
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty dłużne wyceniane w wartości godziwej przez Pozostałe Całkowite Dochody	541	(870)	(9 331)	(13 480)
Zmiana w wartości godziwej w wynikającą ze zmiany ryzyka kredytowego zobowiązania finansowego w yznanego do wartości godziwej przez RZIS	(170)	(145)	(563)	(1 663)
Efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	(1 177)	8 066	(1 262)	(2 693)
Podatek dochodowy dotyczący innych całkowitych dochodów	153	(1 340)	2 182	3 111
Pozycje, które nie zostaną przeniesione do rachunku zysków i strat:	4 721	12 252	1 253	6 100
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty kapitałowe wyceniane w wartości godziwej przez Pozostałe Całkowite Dochody	5 828	15 126	1 547	7 531
Podatek dochodowy dotyczący innych całkowitych dochodów	(1 107)	(2 874)	(294)	(1 431)
Inne całkowite dochody netto	4 068	17 963	(7 721)	(8 625)
Całkowite dochody za okres	8 586	(12 764)	(12 510)	(165 415)
1. Przypadające na akcjonariuszy spółki	8 586	(12 764)	(12 510)	(165 415)
2. Przypadające na udziały niekontrolujące	-	-	-	-

3. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

	Informacja dodatkowa	30.09.2019 (niebadane) tys. PLN	31.12.2018 tys. PLN	30.09.2018 (niebadane dane przekształcone) tys. PLN
AKTYWA				
Kasa, środki w Banku Centralnym		665 881	884 679	972 244
Pochodne instrumenty zabezpieczające		680	10 289	20 639
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy		33 070	21 593	51 522
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		2 160 712	1 914 027	3 151 894
- Instrumenty dłużne		2 072 763	1 841 203	3 083 735
- Instrumenty kapitałowe		87 949	72 824	68 159
Należności od klientów		14 754 349	16 466 811	17 565 080
- Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane w zamortyzowanym koszcie		14 754 349	16 466 811	17 565 080
Aktywa wyceniane w zamortyzowanym koszcie inne niż należności od klientów		731 046	644 602	705 912
- Należności od banków i instytucji finansowych		136 673	99 888	113 368
- Pozostałe dłużne aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie		594 373	544 714	592 544
Inwestycje w jednostkach zależnych		54 563	69 160	287 060
Inwestycje w jednostki stowarzyszone	3	7 545	10 943	10 943
Wartości niematerialne		128 325	125 542	221 830
Rzeczowe aktywa trwałe		55 355	57 082	60 365
Aktywa trwałe sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży		2 080	1 357	1 761
Aktywa z tytułu podatku dochodowego		1 918	6 497	274 134
- Aktywa dotyczące bieżącego podatku dochodowego		1 918	6 497	2 020
- Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		0	0	272 114
Inne aktywa		182 331	814 402	845 723
SUMA AKTYWÓW		18 777 855	21 026 984	24 169 107
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY				
Zobowiązania				
Pochodne instrumenty zabezpieczające		45 507	22 247	10 210
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy		796	0	0
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie		17 157 707	19 249 559	20 620 885
- Zobowiązania wobec Banku Centralnego		0	834 319	0
- Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych		221 130	794 917	827 654
- Zobowiązania wobec klientów		16 501 064	17 106 685	19 280 836
- Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		435 513	513 638	512 395
Inne zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy		1 141 406	1 278 680	1 516 958
Zobowiązania podatkowe		0	0	0
- Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych		0	0	0
Rezerwy		28 705	25 362	28 731
Pozostałe zobowiązania		185 083	219 721	303 798
SUMA ZOBOWIĄZAŃ		18 559 204	20 795 569	22 480 582
Kapitał zakładowy		156 804	156 804	156 804
Niepodzielony wynik finansowy		-539 904	-539 904	-539 904
Zysk (strata) netto		-30 727	-1 614 369	-156 790
Pozostałe kapitały		632 478	2 228 884	2 228 415
Kapitał własny ogółem		218 651	231 415	1 688 525
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO		18 777 855	21 026 984	24 169 107

4. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30.09.2019:

(niebadane)	Przypisane akcjonariuszom jednostki dominującej							
	Kapitał podstawowy	Niepodzielony wynik finansowy	Pozostałe kapitały			Zysk (strata) netto	Razem	Kapitał własny ogółem
			Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Pozostałe kapitały rezerwowe			
tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	
Na dzień 1 stycznia 2019 roku	156 804	- 539 904	2 238 739	10 221	- 20 076	- 1 614 369	231 415	231 415
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty dłużne wyceniane w wartości godziwej przez Inne Całkowite Dochody	0	0	0	-705	0	0	-705	-705
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty kapitałowe wyceniane w wartości godziwej przez Inne Całkowite Dochody	0	0	0	12 252	0	0	12 252	12 252
Zmiana w wartości godziwej wynikająca ze zmiany ryzyka kredytowego zobowiązania finansowego w yznanzonego do wartości godziwej przez RZiS	0	0	0	-207	0	0	-207	-207
Rachunkowość zabezpieczeń	0	0	0	6 623	0	0	6 623	6 623
Inne całkowite dochody	0	0	0	17 963	0	0	17 963	17 963
Zysk (strata) netto	0	0	0	0	0	-30 727	-30 727	-30 727
Całkowite dochody za okres	0	0	0	17 963	0	-30 727	-12 764	-12 764
Przeniesienie w wyniku poprzedniego okresu na niepodzielony wynik finansowy	0	-1 614 369	0	0	0	1 614 369	0	0
Pokrycie straty za poprzedni rok obrotowy	0	1 614 369	-1 614 369	0	0	0	0	0
Na dzień 30 września 2019 roku	156 804	-539 904	624 370	28 184	-20 076	-30 727	218 651	218 651

Idea Bank S.A.
Jednostkowy raport kwartalny za okres 9 miesięcy
zakończony dnia 30.09.2019 (dane w tys. zł)

za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30.09.2018:

(niebadane dane przekształcone)	Przypisane akcjonariuszom jednostki dominującej							
	Kapitał podstawowy	Niepodzielony wynik finansowy	Pozostałe kapitały			Zysk (strata) netto	Razem	Kapitał własny ogółem
			Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Pozostałe kapitały rezerwowe			
tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Na dzień 1 stycznia 2018 roku	156 804	- 69 062	1 904 707	16 911	- 20 076	334 032	2 323 316	2 323 316
Korekta dotycząca błędów lat poprzednich	0	-201 851	0	0	0	0	- 201 851	201 851
Na dzień 1 stycznia 2018 (dane przekształcone)	156 804	- 270 913	1 904 707	16 911	- 20 076	334 032	2 121 465	2 121 465
Zmiany w wynikające z wdrożenia MSSF 9	-	263 065		1 466	0	0	- 261 599	261 599
Na dzień 1 stycznia 2018 (skorygowany)	156 804	- 539 904	1 904 707	18 377	- 20 076	334 032	1 853 940	1 853 940
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty dłużne wyceniane w wartości godziwej przez Inne Całkowite Dochody	0	0	0	-11 197	0	0	-11 197	-11 197
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty kapitałowe wyceniane w wartości godziwej przez Inne Całkowite Dochody	0	0	0	6 100	0	0	6 100	6 100
Zmiana w wartości godziwej wynikająca ze zmiany ryzyka kredytowego zobowiązania finansowego w yznanzonego do wartości godziwej przez RZIS	0	0	0	-1 214	0	0	-1 214	-1 214
Rachunkowość zabezpieczeń	0	0	0	-2 314	0	0	-2 314	-2 314
Inne całkowite dochody	0	0	0	-8 625	0	0	-8 625	-8 625
Zysk (strata) netto	0	0	0	0	0	-156 790	-156 790	-156 790
Całkowite dochody za okres	0	0	0	-8 625	0	-156 790	-165 415	-165 415
Przeniesienie zysku poprzedniego okresu na niepodzielony w wynik finansowy	0	334 032	0	0	0	-334 032	0	0
Podział w wyniku	0	-334 032	0	0	334 032	0	0	0
Na dzień 30 września 2018 roku	156 804	-539 904	1 904 707	9 752	313 956	-156 790	1 688 525	1 688 525

Idea Bank S.A.
Jednostkowy raport kwartalny za okres 9 miesięcy
zakończony dnia 30.09.2019 (dane w tys. zł)

za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2018:

	Przypisane akcjonariuszom jednostki dominującej							
	Kapitał podstawowy	Niepodzielony wynik finansowy	Pozostałe kapitały			Zysk (strata) netto	Razem	Kapitał własny ogółem
			Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Pozostałe kapitały rezerwowe			
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Na dzień 1 stycznia 2018 roku	156 804	- 69 062	1 904 707	16 911	- 20 076	334 032	2 323 316	2 323 316
Korekta dotycząca błędów lat poprzednich	0	-201 851	0	0	0	0	- 201 851	201 851
Na dzień 1 stycznia 2018 (dane przekształcone)	156 804	- 270 913	1 904 707	16 911	- 20 076	334 032	2 121 465	2 121 465
Zmiany w wynikach z wdrożenia MSSF 9	-	- 263 065		1 466	0	0	- 261 599	261 599
Na dzień 1 stycznia 2018 (skorygowany)	156 804	- 539 904	1 904 707	18 377	- 20 076	334 032	1 853 940	1 853 940
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty dłużne wyceniane w wartości godziwej przez Inne Całkowite Dochody	0	0	0	-14 408	0	0	-14 408	-14 408
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty kapitałowe wyceniane w wartości godziwej przez Inne Całkowite Dochody	0	0	0	9 878	0	0	9 878	9 878
Zmiana w wartości godziwej wynikająca ze zmiany ryzyka kredytowego zobowiązania finansowego w yznanzonego do wartości godziwej przez RZIS	0	0	0	-1 397	0	0	-1 397	-1 397
Rachunkowość zabezpieczeń	0	0	0	-2 229	0	0	-2 229	-2 229
Inne całkowite dochody	0	0	0	-8 156	0	0	-8 156	-8 156
Zysk (strata) netto	0	0	0	0	0	-1 614 369	-1 614 369	-1 614 369
Całkowite dochody za okres	0	0	0	-8 156	0	-1 614 369	-1 622 525	-1 622 525
Przeniesienie zysku poprzedniego okresu na niepodzielony wynik finansowy	0	334 032	0	0	0	-334 032	0	0
Podział w wyniku	0	-334 032	334 032	0	0	0	0	0
Na dzień 31 grudnia 2018 roku	156 804	-539 904	2 238 739	10 221	-20 076	-1 614 369	231 415	231 415

5. ŚRÓDROCZNY SKRÓCONY JEDNOSTKOWY RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

	01.01.2019- 30.09.2019	01.01.2018- 30.09.2018
	(niebadane) tys. PLN	(niebadane dane przekształcone) tys. PLN
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
Zysk (strata) netto	-30 727	-156 790
Korekty razem:	564 409	833 110
Amortyzacja	43 544	24 930
(Zyski)/straty z tytułu różnic kursowych	-12 657	-9 021
(Zysk) strata z działalności inwestycyjnej	0	-59 766
Odsetki i dywidendy	-89 836	-126 409
Zmiana stanu należności od banków	-95 101	-22 102
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (aktywo)	6 198	66 701
Zmiana stanu pożyczek i kredytów udzielonych Klientom	1 712 462	-831 111
Zmiana stanu pozostałych należności wycenianych w zamortyzowanego kosztu	0	595 966
Zmiana stanu inwestycyjnych papierów wartościowych	-281 546	499 993
Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0	-32 572
Zmiana stanu innych aktywów	632 071	173 888
Zmiana stanu zobowiązań wobec innych banków i instytucji finansowych	-573 787	182 890
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (zobowiązanie)	24 056	4 835
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	-137 274	-472 655
Zmiana stanu zobowiązań wobec Klientów	-605 621	886 571
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-625	98
Zmiana stanu rezerw oraz rezerw z tytułu odroczonego podatku odroczonego	3 343	6 203
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	-78 995	-54 642
Pozostałe korekty	13 598	-1 487
Zapłacony podatek dochodowy	4 579	-961
Bieżący podatek dochodowy (RZIS)	0	1 761
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	533 682	676 320
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy z działalności inwestycyjnej		
Zbycie jednostki zależnej, po potrąceniu zbytych środków pieniężnych	0	0
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	25 000	25 000
Zbycie inwestycyjnych papierów wartościowych	0	0
Odsetki otrzymane	32 048	60 640
Zbycie w wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	7 191	3 064
Inne wpływy inwestycyjne	78 675	86 705
Wydatki z działalności inwestycyjnej	-21 004	-34 745
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0	0
Nabycie w wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-21 004	-34 745
Środki pieniężne netto wykorzystane w działalności inwestycyjnej	121 910	140 664
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	0
Wykup wemitowanych dłużnych papierów wartościowych	-77 500	0
Splata kredytów i pożyczek	-834 319	0
Odsetki zapłacone	-20 887	-20 936
Wpływy z tytułu otrzymanego kredytu refinansowego	0	0
Środki pieniężne netto z / (wykorzystane w) działalności finansowej	-932 706	-20 936
Zwiększenie (zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	-277 114	796 048
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu	951 413	237 828
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu	674 299	1 033 876
w tym o ograniczonej możliwości dysponowania	0	0

Dodatkowe informacje i objaśnienia do śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego załączone na stronach od 89 do 103 stanowią jego integralną część

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

1. Istotne zasady rachunkowości

1.1 Okres objęty sprawozdaniem

Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe obejmuje okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2019 roku dla rachunku zysków i strat, zestawienia zmian w kapitale własnym, sprawozdania z całkowitych dochodów oraz rachunku przepływów pieniężnych wraz z danymi porównawczymi za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2018 roku oraz dane według stanu na dzień 30 września 2019 roku dla sprawozdania z sytuacji finansowej wraz z danymi porównawczymi według stanu na dzień 31 grudnia 2018 roku oraz 30 września 2018 roku.

Niniejsze skrócone śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe nie podlegało badaniu ani przeglądom przez niezależnego biegłego rewidenta.

1.2 Podstawa sporządzenia sprawozdania finansowego

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

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

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

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe nie obejmuje wszystkich informacji oraz ujawnień wymaganych w rocznym sprawozdaniu finansowym i należy je czytać łącznie z jednostkowym sprawozdaniem finansowym Banku za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2018 roku.

1.3 Oświadczenie o kontynuacji działalności

Oświadczenie o kontynuacji działalności Banku zostało szczegółowo przedstawione w nocie 5.3 do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Idea Bank za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30.09.2019 roku.

1.4 Oświadczenie o zgodności

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

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

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

1.5 Stosowane zasady rachunkowości

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

1.6 Zmiany prezentacji danych

Dane porównawcze na dzień 30 września 2018 roku oraz za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2018 roku prezentowane w niniejszym śródrocznym skróconym jednostkowym sprawozdaniu finansowym zostały przekształcone tak, by uwzględnić zmiany prezentacyjne wprowadzone w IV kwartale 2018 roku w celu zapewnienia większej przejrzystości informacji i odzwierciedlenia natury transakcji.

Korekta nr 1 – dokonano znettowania należności i zobowiązań wobec Banku Gospodarstwa Krajowego z tytułu gwarancji wypłaconych przez BGK do kredytów z utratą wartości.

Wpływ korekt prezentacyjnych zaprezentowano łącznie z wpływem korekt błędów w tabeli na stronach 91-92 niniejszego sprawozdania finansowego.

1.7 Dane porównawcze

Jak to zostało szczegółowo opisane w sprawozdaniu finansowym Banku za 2018 rok, w okresie czwartego kwartału 2018 roku Bank dokonał korekt błędów zidentyfikowanych w następujących obszarach:

1. Korekta rozliczenia efektywnej stopy procentowej

Dokonana retrospektywnie korekta błędów poprzednich okresów wprowadzona w IV kwartale 2018 roku miała wpływ na wyniki finansowe pierwszych 9 miesięcy 2018 roku.

Poniżej zaprezentowano wpływ korekt prezentacyjnych opisanych w nocie 1.6 oraz wpływ korekt bilansu otwarcia na dane porównawcze zaprezentowane w niniejszym sprawozdaniu finansowym:

Idea Bank S.A.
Jednostkowy raport kwartalny za okres 9 miesięcy
zakończony dnia 30.09.2019 (dane w tys. zł)

	30.09.2018 (niebadane dane nieprzekształcone)	Korekta prezentacyjna	Korekta BO	Wpływ korekty BO na 9M 2018	30.09.2018 (dane niebadane przekształcone)
				korekta	
AKTYWA					
Kasa, środki w Banku Centralnym	972 244				972 244
Należności od banków i instytucji finansowych	113 368				113 368
Należności od klientów	17 712 184	-130 779	-19 139	2 814	17 565 080
Inwestycje w jednostkach zależnych	287 060				287 060
Inwestycje w jednostki stowarzyszone	10 943				10 943
Pozostałe pożyczki i należności	0				0
Lokacyjne instrumenty finansowe	3 744 438				3 744 438
Pochodne instrumenty zabezpieczające	20 639				20 639
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	51 522				51 522
Wartości niematerialne	221 830				221 830
Rzeczowe aktywa trwałe	60 365				60 365
Nieruchomości inwestycyjne	0				0
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	274 134				274 134
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	2 020				2 020
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	272 114				272 114
Inne aktywa	845 723				845 723
Aktywa trwałe sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	1 761				1 761
SUMA AKTYWÓW	24 316 211	-130 779	-19 139	2 814	24 169 107
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY					
Zobowiązania					
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	943 638	-115 984			827 654
Pochodne instrumenty zabezpieczające	10 210				10 210
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	0				0
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych instrumentów finansowych	512 395				512 395
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	1 516 958				1 516 958
Zobowiązania wobec klientów	19 271 886		12 046	-3 096	19 280 836
Pozostałe zobowiązania	318 593	-14 795			303 798
Zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego	0				0
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0				0
Rezerwa	28 731				28 731
SUMA ZOBOWIĄZAŃ	22 602 411	-130 779	12 046	-3 096	22 480 582
Kapitał własny					
Kapitał zakładowy	156 804				156 804
Niepodzielony wynik finansowy	-508 719		-31 185		-539 904
Zysk (strata) netto	-162 700			5 910	-156 790
Pozostałe kapitały	2 228 415				2 228 415
Kapitał własny ogółem	1 713 800	0	-31 185	5 910	1 688 525
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO	24 316 211	-130 779	-19 139	2 814	24 169 107

Dodatkowe informacje i objaśnienia do śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego załączone na stronach od 89 do 103 stanowią jego integralną część

Idea Bank S.A.
Jednostkowy raport kwartalny za okres 9 miesięcy
zakończony dnia 30.09.2019 (dane w tys. zł)

	01.01.2018- 30.09.2018 (niebadane dane nieprzekształcone)	Wpływ korekty BO na 9M 2018	01.01.2018-30.09.2018 (niebadane dane przekształcone)
		korekta nr 1	
Działalność kontynuowana			
I. Przychody z tytułu odsetek	767 286	6 845	774 131
II. Koszty z tytułu odsetek	-352 116		-352 116
III. Wynik z tytułu odsetek	415 170	6 845	422 015
IV. Przychody z tytułu prowizji i opłat	163 171		163 171
V. Koszty z tytułu prowizji i opłat	-400 648		-400 648
VI. Wynik z tytułu prowizji i opłat	-237 477	0	-237 477
VII. Przychody z tytułu dywidend	86 705		86 705
VIII. Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	2 636		2 636
IX. Wynik na instrumentach dłużnych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	27 403		27 403
X. Wynik na sprzedaży udziałów w jednostce stowarzyszonej/zależnej	73 785		73 785
XI. Wynik z pozycji wymiany	9 021		9 021
XII. Inne przychody operacyjne	3 278		3 278
XIII. Inne koszty operacyjne	-110 562		-110 562
XIV. Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	92 266	0	92 266
XV. Wynik z tytułu odpisów	-169 162		-169 162
XVI. Ogólne koszty administracyjne	-294 308	-935	-295 243
XVII. Wynik z działalności operacyjnej	-193 511	5 910	-187 601
XVIII. Zysk (strata) brutto	-193 511	5 910	-187 601
XIX. Podatek dochodowy	30 811		30 811
XX. Zysk (strata) netto	-162 700	5 910	-156 790

2. Wymogi kapitałowe

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

1. Bufor zabezpieczający, który obowiązuje wszystkie banki. Zgodnie z Rozporządzeniem CRR, począwszy od 2016 r., bufor podlegał zwiększaniu do ostatecznego, stałego poziomu równego 2,5% od 1 stycznia 2019 r.
2. Bufor antycykliczny nakładany w celu ograniczania ryzyka systemowego wynikającego z cyklu gospodarczego (koniunkturalnego). Może być wprowadzany np. w okresach nadmiernego wzrostu akcji kredytowej i rozwiązywany w sytuacji jej spowolnienia. Według stanu na dzień 30.09.2019 r. wskaźnik bufora antycyklicznego wynosił 0%.
3. Bufor ryzyka systemowego, którego rolą jest zapobieganie i ograniczanie długoterminowego ryzyka niecyklicznego lub ryzyka makroostrożnościowego, które może spowodować silne negatywne konsekwencje dla systemu finansowego i gospodarki danego kraju. Według stanu na dzień 30.09.2019 r. wskaźnik bufora ryzyka systemowego wynosił 3%.
4. Bufor dla instytucji o znaczeniu systemowym – dodatkowy wymóg dla instytucji mogących kreować ryzyko systemowe. Bank nie został uznany za globalną instytucję o znaczeniu systemowym, zgodnie z art. 131 dyrektywy 2013/36/UE oraz nie został nałożony na Bank wymóg utrzymania bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym.

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

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

Wymogi kapitałowe (Filar I)

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

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

W analizowanym okresie Bank posiadał wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego, ryzyka operacyjnego, ryzyka walutowego (na dzień 30.09.2019 r. wymóg z tytułu tego ryzyka wyniósł 24 735 tys. zł.) oraz ryzyka korekty wyceny kredytowej (korekta wg stanu na dzień 30.09.2019 r. wyniosła 5 143 tys. zł., natomiast wg stanu na dzień 31.12.2018 r. wyniosła 7 532 tys. zł.)

Łączny współczynnik kapitałowy, obliczony zgodnie z obowiązującymi przepisami CRR/CRD IV Banku wyniósł na 30.09.2019 r. 3,54%. Współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 Banku wynosił 2,59%.

Od połowy 2018 roku poziom nadzorczych miar adekwatności kapitałowej kształtował się poniżej rekomendowanego przez KNF minimalnego poziomu współczynnika, zarówno dla jednostkowego i skonsolidowanego bilansu.

Idea Bank S.A.
**Jednostkowy raport kwartalny za okres 9 miesięcy
zakończony dnia 30.09.2019 (dane w tys. zł)**

Wartość współczynnika kapitałowego dla Banku na dzień 30.09.2019 roku i na dzień 31.12.2018 roku zostały przedstawione poniżej:

Współczynnik kapitałowy jednostkowy	30.09.2019 (niebadane) tys. PLN	31.12.2018 tys. PLN
Tier 1 (fundusze podstawowe)	288 140	332 356
Tier 2 (fundusze uzupełniające)	105 642	172 882
Aktywa i zobowiązania pozabilansowe wzięte w ryzyko	9 642 633	11 041 335
Współczynnik kapitałowy (CAR)	3,54%	4,11%

Wypłacalność	30.09.2019 (niebadane) tys. PLN	31.12.2018 tys. PLN
Fundusze podstawowe	951 258	1 008 357
Kapitał podstawowy	155 332	155 543
Kapitał zapasowy	533 583	2 147 953
Zweryfikowany wynik	-30 727	(1 614 369)
Korekta związana z MSSF 9	222 359	248 519
Pozostałe kapitały rezerwowe	70 711	70 711
Pomniejszenia funduszy podstawowych	-663 118	-676 001
Korekta o wartości niematerialne i prawne	-128 325	(125 542)
Korekta funduszy o niezrealizowane straty na instrumentach dłużnych zaklasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży - 100%	26 958	15 618
Korekta o udziały w instytucjach finansowych	-18 403	(17 895)
Korekta AVA	-3 444	(8 278)
Korekta o podatek odroczony	0	-
Zysk (strata) z lat ubiegłych / Korekta dotycząca wdrożenia MSSF9	-539 904	(539 904)
Razem fundusze podstawowe banku (Tier 1)	288 140	332 356
Fundusze uzupełniające	105 642	172 882
Zobowiązanie podporządkowane za zgodą KNF	105 642	172 882
Pomniejszenia funduszy uzupełniających	0	0
Korekta o udziały w instytucjach finansowych	-	-
Razem fundusze uzupełniające (Tier 2)	105 642	172 882
Razem fundusze własne banku	393 782	505 238
Aktywa ważone ryzykiem		
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 0%	3 670 678	3 744 482
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 20%	55 698	71 179
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 35%	669 705	814 574
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 50%	296 562	387 575
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 75%	11 749 898	12 580 100
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 100%	2 523 461	3 647 128
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 150%	21 584	13 331
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 250%	8 418	10 173
Razem aktywa ważone ryzykiem	9 447 096	10 853 080
Zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem		
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 20%	3 505	-
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 35%	1 239	3 131
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 50%	224 746	168 421
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 75%	319 375	427 461
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 100%	64	249
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 150%	-	-
Razem zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem	195 537	188 255
Razem aktywa i zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem	9 642 633	11 041 335
Ryzyka kredytowego	771 411	883 307
Ryzyka kredytowego kontrahenta	-	-
Ryzyka operacyjnego	87 598	93 117
Ryzyka ogólnego stóp procentowych	-	-
Innych ryzyk	29 879	7 533
Współczynnik wypłacalności	3,54%	4,11%

Kapitał wewnętrzny (Filar II)

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

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

Kluczowym elementem procesu adekwatności kapitału wewnętrznego jest ocena poziomu istotności poszczególnego rodzaju ryzyka oraz metodyki wyliczenia kapitału wewnętrznego. Kapitał wewnętrzny wyliczany jest na podstawie wewnętrznych metodyk zaakceptowanych przez Zarząd Banku oraz zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą. Przy wyznaczaniu kapitału wewnętrznego Bank stosuje konserwatywne podejście w zakresie uwzględnienia efektu dywersyfikacji ryzyka, co oznacza, że całkowity kapitał wewnętrzny stanowi sumę kapitałów wewnętrznych dla poszczególnych rodzajów ryzyka. Bank zaimplementował ponadto wewnętrzną metodykę oceny istotności ryzyka. W wyniku oceny istotności Bank klasyfikował na koniec września 2019 r. następujące ryzyka jako ryzyka istotne w swojej działalności:

- ryzyko kredytowe,
- ryzyko operacyjne,
- ryzyko walutowe,
- ryzyko płynności,
- ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
- ryzyko kontrahenta,
- ryzyko koncentracji dużych zaangażowań,
- ryzyko braku zgodności,
- ryzyko strategiczne,
- ryzyko reputacji,
- ryzyko kapitałowe,
- ryzyko ubezpieczeniowe.

Poniższa tabela prezentuje kapitał wewnętrzny Banku:

Nazwa ryzyka bankowego	Wartość obliczonego wymogu kapitałowego - ICAAP	
	30.09.2019 r.	31.12.2018 r.
Ryzyko kredytowe	771 410 603	883 306 770
Ryzyko operacyjne	25 513 678	7 240 000
Ryzyko koncentracji dużych zaangażowań	6 609 193	42 260 244
Ryzyko strategiczne	13 770 750	10 513 493
Ryzyko walutowe	5 782 061	52 169
Ryzyko płynności	0	12 378 568
Ryzyko stopy procentowej	83 582 338	89 175 330
Ryzyko z tytułu korekty wyceny kredytowej instrumentów pochodnych (CVA)	5 143 373	7 532 533
Ryzyko braku zgodności	458 028	603 213
Ryzyko reputacji	562 287	721 436
Ryzyko koncentracji kredytowej	30 000 000	0
Ryzyko kapitałowe	0	0
Ryzyko ubezpieczeniowe (bancassurance)	30 500 000	0
Kapitał wewnętrzny (w zł)	973 332 311	1 053 783 756

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

3. Inwestycje w jednostki stowarzyszone

Wartość inwestycji w jednostki stowarzyszone na dzień 30.09.2019:

Nazwa jednostki	Data nabycia	Nabywany udział w aktywach netto	Udział w aktywach netto po nabyciu	Cena nabycia w tys. zł	W tym opłacona środkami pieniężnymi	Odpis aktualizujący	Wartość bilansowa
Idea Box Alternatywna Spółka Inwestycyjna S.A.	31.12.2015	41,7%	41,7%	6 084	6 084	-3 398	2 686
Idea Getin Leasing S.A.	28.09.2017	50,0%	50,0%	4 859	4 859	0	4 859

Wartość inwestycji w jednostki stowarzyszone na dzień 31.12.2018:

Nazwa jednostki	Data nabycia	Nabywany udział w aktywach netto	Udział w aktywach netto po nabyciu	Cena nabycia w tys. zł	W tym opłacona środkami pieniężnymi	Wartość bilansowa
Idea Box S.A.	31.12.2015	41,7%	41,7%	6 084	6 084	6 084
Idea Getin Leasing S.A.	28.09.2017	50,0%	50,0%	4 859	4 859	4 859

4. Transakcje z podmiotami powiązаныmi

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

Podmiotem dominującym najwyższego szczebla jest dr Leszek Czarnecki.

W sprawozdaniu finansowym za okres kończący się 30 września 2019 r. podmioty powiązane Banku są zdefiniowane jako bezpośrednia jednostka dominująca Getin Holding S.A., jednostki zależne i

stowarzyszone jednostki powiązane przez bezpośredni podmiot dominujący, jednostki powiązane przez podmiot dominujący najwyższego szczebla Pana Leszka Czarneckiego.

Podmioty powiązane Idea Bank na dzień 30.09.2019 roku:

Jednostki zależne:

- Idea Money S.A.
- Tax Care S.A.
- Development System Sp. z o.o.
- Idea SPV Sp. z o.o.
- Idea Fleet S.A.
- Fundacja Tax Care Inicjatywa Wspierania Przedsiębiorczości

Jednostki stowarzyszone:

- Idea Box Alternatywna Spółka Inwestycyjna S.A. (dawniej Idea Box S.A.)
- Idea Getin Leasing S.A i spółki zależne

Pozostałe jednostki powiązane – za pośrednictwem jednostki stowarzyszonej Idea Box Alternatywna Spółka Inwestycyjna S.A.:

- KAITOS Limited
- Greenpoint S.A.
- Drukarnia Ekspres Sp. z o.o.
- Ekspres Packaging Sp z o.o.
- Tripack Sp. z o.o.
- RESTAURANT SPV sp.z o.o.
- Happy Miles S.A.
- Akademia Psyche Sp. z o. o. Sp. K.
- Aktywny Świat Dawid Sikora Sp.k.
- Artmare Sp.z.o.o.
- Baking & Gastro Solutions Paulina Urbańczyk Sp.k.
- C.A.D. Catchers Sp. z o.o.
- CSR Centrostal Sp. z o.o.
- Design Medica sp. zo.o.
- 13Devils Company Mateusz Mikulski Sp.k.
- DNS II Marcin Malinowki Sp.k.
- ECE-MED SERWIS Sp. z o.o.
- ECO-CORN Trade Sp.z o.o.
- Esan Chemical Sp. z o.o.
- D.J.W. Everlasting Flowers Damian Wolski Sp.k.
- Fabryka Pierogów Bakalarz Sp. k.
- Fix&Go Stasica Tomasz Sp.k.
- Folkownia Artur Borowicz Sp.k.
- Food Farm Sebastian Moraś Sp. k.
- Form2Form Z. Szmitkowski sp. k.
- GABINET WETERYNARYJNY "CHART" JOANNA WOZNA Sp. K.
- GLOBAL RACKS PROJECT TRACKING Sp. z o.o. Sp. K.
- GMV Technika Adam Kowalski Sp. k.
- Green Tec Solutions Sp. z o.o.
- Hulaj Duszo Wyroby Sarmackie Remigiusz Pawłowski Sp.k.
- Imbryk-Eko Stanisław Fik Sp.k.
- IMFOODEX Sp. z o.o.
- JMJ Koma Recykling Sp.z.o.o. Sp.k.
- Kansai Electric Hikaru Oki
- Karmelkowo Daniel Kiska Sp.k.
- Kawiarnie P.Czempińska Sp.k.
- Komendowska Sp. k.
- Liccu Sp. z o.o.
- M3B Sp. z o.o. Sp. K.
- Marek Kocik Sp.k.
- MDK Medical Sp. z o.o.
- MediaGet Joachim Humel Sp. k.

- Metrica Artur Kopa Sp.k.
- MWP-PROD Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością
- Piwoczas sp. z o.o.
- PRO-EKO JANUSZ ROSTKOWSKI Sp. K.
- Polsakiewicz Sp. k.
- Scuba World P. Noszczyński Sp. k.
- She Cosmetic Lab Sp. z o.o.
- Si Bella Alicja Korcz Sp. k.
- Simple Coworking Chrzanowska Monika Sp.k.
- Silexis Krzysztof Wolny Sp.k.
- SmartSpace Paweł Radzinski Sp.k.

Pozostałe jednostki powiązane:

- SULLIVAN Andrzej Zachodny Sp.k.
- Superiore Sp. z o.o.
- Tax Team IB sp. z o.o.
- VESTRAFON sp. z o.o.
- LC Corp BV
- Fundacja Jolanty i Leszka Czarneckich
- RB Computer sp. z o.o.
- RB Consulting sp. z o.o.
- RB Investcom sp. z o.o.
- SKY Dress sp. z o.o. w likwidacji
- NF Ubezpieczenia sp. z o.o. (dawniej Total Money sp. z o.o.)
- Fundacja Noble - Noble Foundation
- Getin Noble Bank S.A.
- Noble Securities S.A.
- Noble Funds TFI S.A.
- Noble Concierge sp. z o.o.
- Noble Finance S.A.
- Open Finance Wierzytelności Detalicznych NSFIZ
- Open Finance Fundusz Inwestycyjny Otwarty Subfundusz Akcji Małych i Średnich Spółek
- 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.
- Home Broker S.A.
- Open Brokers S.A.
- Debtor NSFIZ
- Property FIZAN
- Ettrick Investments Sp. z o.o.
- Lakeford Investments Sp. z o.o.
- Redmile Investments Sp. z o.o.
- Środkowoeuropejska Grupa Inwestycyjna Sp. z o.o.
- Nieruchomościowa Grupa Inwestycyjna Sp. z o.o.
- Projekt Mielno Sp. z o.o.
- Projekt Kolonia Brzeziny Wielkie Sp. z o.o.
- Suburban Investments Group Sp. z o.o.
- Projekt Janki sp. z o.o.
- DocFLOW S.A.
- TU Europa S.A.
- TU Europa na Życie S.A.
- PSA TU Europa UA
- PSA TU Europa UA Życie
- Open Life TU Życie S.A.
- Open Life Serwis sp. z o.o.
- LR BULLION sp.z o.o.
- TU Europa S.A.
- TU Europa na Życie S.A.
- PSA TU Europa UA

- PSA TU Europa UA Życie
- Open Life TU Życie S.A.
- Open Life Serwis sp. z o.o.
- EXPERT UBEZPIECZENIA Sp. z o.o.
- EXPERT UBEZPIECZENIA 1 Sp. z o.o.
- Europejski Dom Brokerski sp. z o.o.
- MultiFinance Expert sp. z o.o.
- Expert Finance Service sp. z o.o.
- Centrum Asysty Szkodowej sp. z o.o. (dawniej Geting Leasing 5 sp. z o.o.)
- IL Intermediary sp. z o.o.
- Getin International S.A.
- 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)
- Gwarant Legal Support sp. z o.o.(Ukraina) (dawniej Gwarant Plus sp. z o.o.)
- Idea Leasing sp. z o.o. (Ukraina)
- New Finance Service sp. z o.o.(dawniej Spółka Finansowa Seret sp. z o.o.)
- Idea Bank S.A. (Białoruś)
- Idea Finance sp. z o.o. (Białoruś)
- Idea Broker sp. z o.o. (Białoruś)
- Idea Bank S.A. (Rumunia)
- Idea Leasing IFN S.A. (Rumunia)
- Idea Broker de Asigurare SRL (Rumunia)
- Idea Investment S.A (Rumunia)
- Idea Finance IFN S.A. (Rumunia)
- Idea Credite de Consum SRL (Rumunia)
- Idea 24/7 Inc. (od sierpnia 2019)

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

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

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

Idea Bank S.A.
Jednostkowy raport kwartalny za okres 9 miesięcy
zakończony dnia 30.09.2019 (dane w tys. zł)

Transakcje Banku z jednostkami powiązаныmi (niebadane w tys. PLN)	Bilans 30.09.2019			Rachunek zysków i strat 01.01.2019- 30.09.2019				Pozabilans 30.09.2019
	Należności brutto	Zobowiązania	Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości należności nieregularnych	Przychody z tytułu odsetek	Koszty z tytułu odsetek	Przychody z tytułu provizji	Koszty z tytułu provizji	Udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne
Kluczowy personel kierowniczy:	26 673	1 014	0	925	30	0	0	0
Podmioty dominujące:	12 014	0	-72	635	0	0	0	0
Getin Holding	12 014	0	-72	635	0	0	0	0
Jednostki zależne:	690 700	205 634	-222 886	23 612	2 614	516	19 145	0
Idea Money S.A.	572 972	204 922	-164 954	18 367	2 453	0	19 145	0
Tax Care S.A.	4 194	0	-4 194	0	0	514	0	0
Idea Fleet S.A.	237	712	0	5 245	4	2	0	0
Development System sp. z o.o.	113 187	0	-53 738	0	157	0	0	0
Idea SPV Sp. z o.o.	110	0	0	0	0	0	0	0
Jednostki stowarzyszone:	95 207	724	-899	12 007	54	460	408	0
Idea Box Alternatyw na Spółka Inwestycyjna S.A.	157	368	0	5	2	0	376	0
Open Finance S.A.	21 538	0	-218	814	0	0	13	0
Idea Getin Leasing S.A.	71 867	356	-681	11 060	52	460	19	0
Getin Fleet S.A.	134	0	0	5	0	0	0	0
Idea Getin Leasing S.A. Automotive S.K.A.	1 511	0	0	123	0	0	0	0
Jednostki pozostałe, w tym:	137 615	6 264	-3 607	36 438	25	-25 501	41	0
MW Trade S.A.	0	2 221	0	3 902	12	0	0	0
Idea Bank S.A. (Ukraina)	11 612	0	-347	502	0	0	0	0
Idea Bank S.A. (Rumunia)	23 209	43	-692	1 289	0	338	0	0
Idea Leasing IFN S.A. (Rumunia)	0	0	0	6 356	0	0	0	0
LC Corp BV	0	0	0	0	13	0	0	0
Fundacja Jolanty i Leszka Czarneckich	283	0	0	2	0	0	0	0
RB Investcom sp. z o.o.	2 266	0	-1	72	0	0	0	0
Noble Finance S.A.	14	0	0	7	0	0	0	0
Getin Noble Bank S.A.	55 941	21	-1	245	0	0	41	0
Noble Securities S.A.	91	31	0	3	0	-2 524	0	0
Noble Concierge sp. z o.o.	0	2	0	0	0	0	0	0
Biuo Informacji Kredytowej S.A. (BIK S.A.)	0	10	0	0	0	0	0	0
Home Broker S.A.	5	0	0	0	0	0	0	0
Open Brokers S.A.	125	0	0	4	0	0	0	0
Property FIZAN	15	0	0	0	0	0	0	0
Happy Miles S.A.	90	6	0	3	0	0	0	0
DocFLOW S.A.	524	2	0	19	0	0	0	0
TU Europa S.A.	0	2 656	0	10 047	0	-19 050	0	0
TU Europa na Życie S.A.	2 325	0	0	12 401	0	-1 185	0	0
Open Life TU Życie S.A.	13 850	24	0	13	0	-3 080	0	0
Drukarnia Ekspres sp. z o.o.	10 484	0	-89	384	0	0	0	0
Kaitos Ltd	11 073	932	-56	702	0	0	0	0
Greenpoint S.A.	716	0	0	21	0	0	0	0
Restaurant SPV sp. z o.o.	623	187	-189	52	0	0	0	0
Akademia Psyche Sp. z o.o. Sp. K.	59	20	-1	3	0	0	0	0
C.A.D. Catchers Sp. z o.o.	67	0	-58	8	0	0	0	0
CSR Centrostal Sp. z o.o.	0	1	0	0	0	0	0	0
D.J.W. Everlasting Flow ers Damian Wolski Sp.k.	450	1	-8	13	0	0	0	0
Fabryka Pierogów Bakalarz Sp. k.	138	0	-102	50	0	0	0	0
Fix&Go Stasica Tomasz Sp.k.	128	0	-98	6	0	0	0	0
Folkow nia Artur Borow icz Sp.k.	112	0	-46	3	0	0	0	0
GMV Technika Adam Kow alski Sp. k.	64	13	-55	13	0	0	0	0
Green Tec Solutions Sp. z o.o.	1 528	0	-952	71	0	0	0	0
Hulaj Duszo Wyroby Sarmackie Remigiusz Paw low ski Sp.k.	128	0	0	4	0	0	0	0
IMFODEX Sp. z o.o.	0	63	0	0	0	0	0	0
Kansai Electric Hikaru Oki Sp. k.	82	6	-57	5	0	0	0	0
MDK Medical Sp. z o.o.	0	22	0	0	0	0	0	0
MediaGet Joachim Humel Sp. k.	174	0	-56	6	0	0	0	0
Metrica Artur Kopa Sp.k.	269	0	-203	88	0	0	0	0
PRO-EKO JANUSZ ROSTKOWSKI Sp. K.	442	0	-415	90	0	0	0	0
Polskiew icz Sp. k.	24	1	-21	2	0	0	0	0
She Cosmetic Lab Sp. z o.o.	183	0	-41	9	0	0	0	0
Silexis Krzysztof Wolny Sp.k.	180	0	-10	5	0	0	0	0
Superiore Sp. z o.o.	142	0	-107	10	0	0	0	0
Tax Team IB sp. z o.o.	28	0	-1	2	0	0	0	0
VESTRAFON sp. z o.o.	85	0	-1	22	0	0	0	0
MultiFinance Expert sp. z o.o.	0	2	0	0	0	0	0	0
Centrum Asysty Szkodowej sp. z o.o.	86	0	0	4	0	0	0	0

Idea Bank S.A.
Jednostkowy raport kwartalny za okres 9 miesięcy
zakończony dnia 30.09.2019 (dane w tys. zł)

Transakcje Banku z jednostkami powiązanimi (niebadane dane przekształcone w tys. PLN)	Bilans 30.09.2018			Rachunek zysków i strat 01.01.2018- 30.09.2018				Pozabilans 30.09.2018
	Należności brutto	Zobowiązania	Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości należności nieregularnych	Przychody z tytułu odsetek	Koszty z tytułu odsetek	Przychody z tytułu provizji	Koszty z tytułu provizji	Udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne
Kluczowy personel kierowniczy:	50 528	3 625	7	135	24	0	0	0
Podmioty dominujące:	23 596	0	-136	937	31	0	0	0
Getin Holding	23 596	0	-136	937	31	0	0	0
Jednostki zależne:	1 741 423	780 419	-7 436	13 650	9 321	21 039	23 096	0
Idea Money S.A.	1 561 056	384	-273	9 535	0	0	20 039	0
Tax Care S.A.	394	257	0	0	358	2 535	3 057	0
Idea Fleet S.A.	35 409	17	0	4 115	2	26	0	0
Idea Investment Sarl	1 550	775 206	0	0	8 828	18 478	0	0
Development System sp. z o.o.	1 228	0	0	0	0	0	0	0
LC Corp Sky Tower Sp. z o.o.	141 714	4 555	-7 163	0	133	0	0	0
Property Solutions FIZAN	0	0	0	0	0	0	0	0
Idea SPV Sp. z o.o.	72	0	0	0	0	0	0	0
Jednostki stowarzyszone:	843 952	26 926	-66	20 518	121	639	5 162	0
Idea Box S.A.	236	1 210	0	8	1	0	376	0
Open Finance S.A.	22 703	0	-30	815	0	19	2 373	0
Idea Getin Leasing S.A i spółki zależne	821 013	25 716	-36	19 695	120	620	2 413	0
Jednostki pozostałe, w tym:	138 314	11 701	-2 944	50 533	1 231	-93 724	110	0
LC Corp BV	7 768	1 014	0	0	0	0	0	0
Fundacja Jolanty i Leszka Czarneckich	64	0	0	2	0	0	0	0
RB Computer sp. z o.o.	1	0	0	0	0	0	0	0
RB Investcom sp. z o.o.	2 444	0	-1	74	0	0	0	0
Getin Noble Bank S.A.	14 567	0	-2	195	0	0	0	0
Noble Securities S.A.	0	-38	0	0	0	0	0	0
Nobel Funds TFI S.A.	214	0	0	1	0	0	0	0
Home Broker S.A.	5	0	0	0	0	0	0	0
Open Brokers S.A.	150	0	0	3	0	0	0	0
Property FIZAN	15	0	0	0	0	0	0	0
DocFLOW S.A.	1 119	0	0	39	0	0	0	0
TU Europa S.A.	-22 613	0	0	31 633	674	-72 854	0	0
TU Europa na Życie S.A.	1 064	230	0	15 590	524	-2 584	0	0
Open Life TU Życie S.A.	29 506	0	0	246	4	-18 760	0	0
Drukarnia Ekspres sp. z o.o.	10 568	0	-271	347	0	15	0	0
Kaitos Ltd	15 012	997	0	0	0	0	0	0
Expert Finance Service sp. z o.o.	-1	0	0	0	0	0	0	0
Centrum Asysty Szkodowej sp. z o.o. (daw niej Getin Leasing 5 sp. z o.o.)	66	0	0	1	0	0	0	0
MW Trade S.A.	0	2 380	0	0	26	100	110	0
Idea Bank S.A. (Ukraina)	10 669	0	-300	454	0	0	0	0
Idea Bank S.A. (Rumunia)	24 281	4 660	-637	1 074	0	342	0	0
Idea Leasing IFN S.A. (Rumunia)	10 083	1	0	322	0	0	0	0
KAITOS Limited	15 012	997	0	0	0	0	0	0
Greenpoint S.A.	640	0	0	7	0	0	0	0
Drukarnia Ekspres Sp. z o.o.	10 568	0	-271	347	0	15	0	0
RESTAURANT SPV sp.z o.o.	1 046	0	-35	47	0	0	0	0
Happy Miles S.A.	125	905	0	7	0	2	0	0
Abiline Polska Sp. z o.o. Sp. k.	205	24	-7	7	0	0	0	0
Akademia Psyche Sp. z o.o. Sp. K.	104	16	-16	5	0	0	0	0
C.A.D. Catchers Sp. z o.o.	69	0	-45	0	0	0	0	0
CND Sp.z.o.o.	210	25	0	7	0	0	0	0
CSR Centrostal Sp. z o.o.	0	1	0	0	0	0	0	0
Design Medica sp. zo.o.	114	0	-59	0	0	0	0	0
DNS II Marcin Malinowski Sp.k.	0	7	0	0	0	0	0	0
ECO-CORN Trade Sp.z o.o.	108	0	0	12	0	0	0	0
D.J.W. Everlasting Flowers Damian Wolski Sp.k.	451	3	-13	12	0	0	0	0
Fabryka Pierogów Bakalarz Sp. k.	83	0	-2	0	0	0	0	0
Fix&Go Stasica Tomasz Sp.k.	138	0	-4	3	0	0	0	0
Folkow nia Artur Borowicz Sp.k.	113	0	-21	2	0	0	0	0
GMV Technika Adam Kowalski Sp. k.	93	12	-53	0	0	0	0	0
Green Tec Solutions Sp. z o.o.	1 471	13	-596	43	0	0	0	0
Hulaj Duszo Wyroby Sarmackie Remigiusz Pawłowski Sp.k.	128	0	-1	3	0	0	0	0
IMFOODEX Sp. z o.o.	67	63	0	0	0	0	0	0
Kansai Electric Hkaru Oki	140	4	-3	4	0	0	0	0
Liccu Sp. z o.o.	214	0	-116	0	0	0	0	0
MDK Medical Sp. z o.o.	0	22	0	0	0	0	0	0
MediaGet Joachim Humel Sp. k.	224	0	-9	4	0	0	0	0
Metrica Artur Kopa Sp.k.	285	0	-4	0	0	0	0	0
PRO-EKO JANUSZ ROSTKOWSKI Sp. K.	314	0	-307	0	0	0	0	0
Polskiewicz Sp. k.	58	12	-14	2	0	0	0	0
RAMSTUS Sp. z o.o.	154	338	-6	5	3	0	0	0
She Cosmetic Lab Sp. z o.o.	376	0	-11	13	0	0	0	0
Silexis Krzysztof Wolny Sp.k.	178	7	-5	5	0	0	0	0
Soldier Equipment Karolina Stubińska Sp.k.	338	4	-100	9	0	0	0	0
Superiore Sp. z o.o.	157	0	-26	5	0	0	0	0
Tax Team IB sp. z o.o.	76	4	-8	3	0	0	0	0
VESTRAFON sp. z o.o.	73	0	-1	0	0	0	0	0

Dodatkowe informacje i objaśnienia do śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego załączone na stronach od 89 do 103 stanowią jego integralną część

5. Trwające w Banku kontrole organów nadzoru

Trwające w Banku kontrole organów nadzoru zostały szczegółowo przedstawione w nocie 26 do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Idea Bank za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30.09.2019 roku.

6. Zdarzenia następujące po zakończeniu okresu sprawozdawczego

W dniu 28 października 2019 roku Bank otrzymał od doradcy transakcyjnego reprezentującego Bank w procesie pozyskiwania inwestora finansowego informację, że fundusz typu private equity po przeprowadzeniu badania due dilligence poinformował o rezygnacji z udziału w potencjalnej transakcji nabycia akcji Banku.

Jerzy Pruski
p. o. Prezesa Zarządu

Piotr Miałkowski
Członek Zarządu

Jaromir Frankowicz
Członek Zarządu

Artur Kubiński
Członek Zarządu

Marek Kempny
Członek Zarządu

Warszawa, 18 listopada 2019 roku