



GRUPA KAPITAŁOWA IDEA BANK S.A.

**SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE
ZA ROK ZAKOŃCZONY DNIA 31.12.2018**

Warszawa, dnia 30 kwietnia 2019 roku

WYBRANE DANE FINANSOWE

Dane dotyczące skonsolidowanego rachunku zysków i strat	01.01.2018- 31.12.2018	01.01.2017- 31.12.2017 (dane przekształcone)	01.01.2018- 31.12.2018	01.01.2017- 31.12.2017 (dane przekształcone)
	tys. PLN	tys. PLN	tys. EUR	tys. EUR
Wynik z tytułu odsetek	542 709	755 436	127 190	177 973
Wynik z tytułu prowizji i opłat	-221 934	261 354	-52 013	61 572
Zysk brutto	-1 498 625	339 762	-351 220	80 044
Zysk netto	-1 891 816	231 067	-443 368	54 437
Zysk netto przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej	-1 891 816	231 067	-443 368	54 437
Całkowite dochody za okres	-1 906 681	281 529	-446 852	66 325
Przepływ y pieniężne netto	754 154	46 321	176 744	10 913

Dane dotyczące skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej	31.12.2018	31.12.2017 (dane przekształcone)	31.12.2018	31.12.2017 (dane przekształcone)
	tys. PLN	tys. PLN	tys. EUR	tys. EUR
Suma aktywów	20 471 580	23 690 394	4 760 833	5 679 924
Kapitał własny ogółem	272 654	2 522 226	63 408	604 720
Kapitał własny przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej	272 654	2 522 226	63 408	604 720
Kapitał zakładowy	156 804	156 804	36 466	37 595
Liczba akcji	78 401 981	78 401 981	78 401 981	78 401 981
Współczynnik wypłacalności	2,7%	12,8%	2,7%	12,8%

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 31 grudnia 2018 roku w wysokości 1 EUR = 4,3000 zł oraz na 31 grudnia 2017 roku w wysokości 1 EUR = 4,1709 zł.
- Poszczególne pozycje rachunku zysków i strat oraz pozycje dotyczące sprawozdania z przepływów pieniężnych przeliczono według kursów stanowiących średnią arytmetyczną średnich kursów ustalonych przez Narodowy Bank Polski na ostatni dzień każdego miesiąca za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2018 oraz 2017 roku (odpowiednio 1 EUR = 4,2669 zł i 1 EUR = 4,2447 zł).

SPIS TREŚCI

I. SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE	4
1. SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	4
2. SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW	5
3. SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ	6
4. SKONSOLIDOWANE ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM	7
5. SKONSOLIDOWANY RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH	9
II. DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	10
1. Informacje ogólne	10
2. Skład Grupy Kapitałowej i jednostki stowarzyszone	11
3. Skład Zarządu i Rady Nadzorczej jednostki dominującej	15
4. Zatwierdzenie sprawozdania finansowego	16
5. Istotne zasady rachunkowości	16
6. Wymogi kapitałowe	62
7. Zarządzanie ryzykiem w Grupie Idea Bank	66
8. Sprawozdawczość według segmentów biznesowych	100
9. Przychody i koszty z tytułu odsetek	104
10. Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat	105
11. Przychody z tytułu dywidend	105
12. Wynik na instrumentach finansowych	105
13. Wynik z pozycji wymiany	106
14. Inne przychody i koszty operacyjne	106
15. Ogólne koszty administracyjne	107
16. Koszty wynagrodzeń i świadczeń pracowniczych	107
17. Wynik z tytułu odpisów	108
18. Podatek dochodowy	109
19. Zysk przypadający na jedną akcję	112
20. Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty	112
21. Kasa, środki w Banku Centralnym	112
22. Aktywa wyceniane w zamortyzowanym koszcie inne niż należności od klientów	113
23. Instrumenty pochodne	113
24. Rachunkowość zabezpieczeń	115
25. Należności od klientów	117
26. Należności z tytułu leasingu finansowego	119
27. Pozostałe pożyczki i należności	119
28. Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	120
29. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	120
30. Inwestycje w jednostki stowarzyszone	120
31. Wartości niematerialne	122
32. Rzeczowe aktywa trwałe	124
33. Nieruchomości inwestycyjne	125
34. Inne aktywa	126
35. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	126
36. Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	127
37. Inne zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	129
38. Pozostałe zobowiązania	129
39. Rezerwy	130
40. Zobowiązania pozabilansowe	130
41. Kapitał zakładowy	131
42. Pozostałe kapitały	133
43. Informacje dodatkowe do rachunku przepływów pieniężnych	134
44. Składniki innych całkowitych dochodów	137
45. Sezonowość lub cykliczność działalności	137
46. Transakcje z podmiotami powiązаныmi	138
47. Wynagrodzenie Zarządu i Rady Nadzorczej oraz płatności w formie akcji	143
48. Zidentyfikowane niezgodności z przepisami prawa	145
49. Trwające w Grupie kontrole organów nadzoru	146
50. Zdarzenia następujące po zakończeniu okresu sprawozdawczego	147

I. SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE

1. SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

	Informacja dodatkowa	01.01.2018- 31.12.2018	01.01.2017- 31.12.2017
		tys. PLN	(dane przekształcone) tys. PLN
Działalność kontynuowana			
I. Przychody z tytułu odsetek i przychody o podobnym charakterze	<u>9</u>	1 003 034	1 152 624
Przychody naliczane z wykorzystaniem metody efektywnej stopy procentowej:			
- od instrumentów wycenianych w zamortyzowanym koszcie		887 840	1 048 306
- od instrumentów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		59 518	54 849
Przychody o charakterze podobnym do odsetek ego od instrumentów wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy		55 676	49 469
II. Koszty z tytułu odsetek	<u>9</u>	-460 325	-397 188
III. Wynik z tytułu odsetek		542 709	755 436
IV. Przychody z tytułu prowizji i opłat	<u>10</u>	311 417	504 469
V. Koszty z tytułu prowizji i opłat	<u>10</u>	-533 351	-243 115
VI. Wynik z tytułu prowizji i opłat		-221 934	261 354
VII. Przychody z tytułu dywidend	<u>11</u>	7 360	7 569
VIII. Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	<u>12</u>	-7 040	7 201
IX. Wynik na instrumentach dłużnych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	<u>12</u>	19 280	10 418
X. Wynik na sprzedaży udziałów w jednostce stowarzyszonej/zależnej	<u>30</u>	14 683	158 251
XI. Wynik z pozycji wymiany	<u>13</u>	12 815	11 422
XII. Inne przychody operacyjne	<u>14</u>	87 021	14 233
XIII. Inne koszty operacyjne	<u>14</u>	-723 083	-60 228
XIV. Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto		-588 964	148 866
XV. Wynik z tytułu odpisów	<u>17</u>	-758 315	-295 833
XVI. Ogólne koszty administracyjne	<u>15</u>	-498 346	-548 701
XVII. Wynik z działalności operacyjnej		-1 524 850	321 122
XVIII. Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych		26 225	18 640
XIX. Zysk (strata) brutto		-1 498 625	339 762
XX. Podatek dochodowy	<u>18</u>	-393 191	-108 695
XXI. Razem zysk (strata) netto		-1 891 816	231 067
1. Przepisane akcjonariuszom jednostki dominującej		-1 891 816	231 067
2. Przepisane udziałowcom niekontrolującym		0	0
Średnia ważona liczba akcji zwykłych w okresie		78 401 981	78 401 981
Zysk podstawowy przypadający na jedną akcję (w PLN na akcję)	<u>19</u>	-24,13	2,95
Zysk rozwodniony przypadający na jedną akcję (w PLN na akcję)	<u>19</u>	-24,13	2,95

2. SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

	01.01.2018- 31.12.2018	01.01.2017- 31.12.2017
Informacja dodatkowa	tys. PLN	(dane przekształcone) tys. PLN
Zysk/ (strata) za okres	(1 891 816)	231 067
Pozycje, które mogą zostać przeniesione do rachunku zysków i strat :	(19 279)	46 783
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	-	57 926
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty dłużne wyceniane w wartości godziwej przez Inne Całkowite Dochody	(18 689)	-
Zmiana w wartości godziwej wynikająca ze zmiany ryzyka kredytowego zobowiązania finansowego w yznaczonego do w wartości godziwej przez RZiS	(1 836)	-
Efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	(2 641)	(80)
Podatek dochodowy dotyczący innych całkowitych dochodów	3 887	(11 063)
Pozycje, które nie zostaną przeniesione do rachunku zysku i strat :	4 414	3 679
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży		4 542
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty kapitałowe wyceniane w wartości godziwej przez Inne Całkowite Dochody	6 732	-
Podatek dochodowy dotyczący innych całkowitych dochodów	(2 318)	(863)
Inne całkowite dochody netto	44	50 462
Całkowite dochody za okres	(1 906 681)	281 529
1. Przypadające na akcjonariuszy spółki	(1 906 681)	281 529
2. Przypadające na udziały niekontrolujące	-	-

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok
zakończony dnia 31.12.2018 (dane w tys. zł)

3. SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

Informacja dodatkowa	31.12.2018 tys. PLN	31.12.2017 (dane przekształcone) tys. PLN	01.01.2017 (dane przekształcone) tys. PLN
AKTYWA			
Kasa, środki w Banku Centralnym	21	884 679	138 061
Pochodne instrumenty zabezpieczające	23	10 289	63 594
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wycenę	23	21 593	77 961
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	28	1 924 027	-
- Instrumenty dłużne	1 841 203	-	-
- Instrumenty kapitałowe	82 824	-	-
Należności od klientów	25	16 179 880	16 720 625
- Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane w zamortyzowanym koszcie	16 179 678	16 720 165	10 645 257
- Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wycenę	202	460	12 801
Należności z tytułu leasingu finansowego	26	103 387	57 489
Pozostałe należności wyceniane w g zamortyzowanego kosztu	27	0	163 288
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	29	-	4 268 404
- Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	-	-	4 268 404
Aktywa wyceniane w zamortyzowanym koszcie inne niż należności od klientów	22	402 628	191 847
- Należności od banków i instytucji finansowych	204 681	191 847	290 022
- Pozostałe dłużne aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	197 947	-	-
Inwestycje w jednostki stowarzyszone	30	298 575	396 554
Wartości niematerialne	31	167 646	673 397
Rzeczowe aktywa trwałe	32	137 089	143 884
Nieruchomości inwestycyjne	33	41 363	51 086
Aktywa trwałe sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	-	1 357	1 487
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	18	9 209	290 179
- Aktywa dotyczące bieżącego podatku dochodowego	6 497	1 220	0
- Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 712	288 959	562 513
Inne aktywa	34	289 858	452 538
SUMA AKTYWÓW	20 471 580	23 690 394	21 331 134
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY			
Zobowiązania			
Pochodne instrumenty zabezpieczające	23	22 247	0
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wycenę	23	0	5 375
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	36	18 519 618	18 720 223
- Zobowiązania wobec Banku Centralnego	834 319	0	0
- Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	78 724	678 193	910 445
- Zobowiązania wobec klientów	17 082 836	17 520 161	15 110 274
- Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	523 739	521 869	482 101
Inne zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wycenę	37	1 278 680	1 989 613
Zobowiązania podatkowe	18	47 183	318
- Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych	10	85	13 917
- Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	47 173	233	379
Rezerwy	39	29 171	10 535
Pozostałe zobowiązania	38	302 027	442 104
SUMA ZOBOWIĄZAŃ	20 198 926	21 168 168	19 086 964
Kapitał własny (przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej)	272 654	2 522 226	2 244 170
Kapitał zakładowy	41	156 804	156 804
Niepodzielony wynik finansowy	-	-921 734	-471 351
Zysk (strata) netto	-	-1 891 816	231 067
Pozostałe kapitały	42	2 929 400	2 605 706
Kapitał własny ogółem	272 654	2 522 226	2 244 170
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO	20 471 580	23 690 394	21 331 134

4. SKONSOLIDOWANE ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2018

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 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 <u>5.7</u>	-	- 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 <u>5.5</u>	-	- 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 <u>44</u>	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 <u>44</u>	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 <u>44</u>	0	0	0	4 415	0	0	0	4 415	4 415	
Rachunkowość zabezpieczeń <u>44</u>	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	

za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2017

(dane przekształcone)	Przypisane akcjonariuszom jednostki dominującej									
	Kapitał podstawowy	Niepodzielony wynik finansowy	Pozostałe kapitały				Zysk (strata) netto	Razem	Kapitał własny ogółem	
			Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Różnice kursowe	Pozostałe kapitały rezerwowe				
tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	
Na dzień 1 stycznia 2017 roku	156 804	- 33 142	1 735 747	- 33 816	315	190 618	440 851	2 457 377	2 457 377	
Korekta dotycząca błędów lat poprzednich		- 213 207						- 213 207	- 213 207	
Na dzień 1 stycznia 2017 roku (dane przekształcone)	156 804	- 246 349	1 735 747	- 33 816	315	190 618	440 851	2 244 170	2 244 170	
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży pomniejszona o podatek odroczonej Rachunkowość zabezpieczeń	0	0	0	-65	0	0	0	-65	-65	
Inne całkowite dochody	0	0	0	50 462	0	0	0	50 462	50 462	
Zysk (strata) netto	0	0	0	0	0	0	231 067	231 067	231 067	
Całkowite dochody za okres	0	0	0	50 462	0	0	231 067	281 529	281 529	
Przeniesienie zysku poprzedniego okresu na niepodzielony w ynik finansowy	0	440 851	0	0	0	0	-440 851	0	0	
Podział w yniku	0	-666 922	662 368	0	0	4 554	0	0	0	
Zmiana prezentacyjna	0	0	17 295	-261	0	-17 034	0	0	0	
Inne	0	1 069	-4 542	0	0	0	0	-3 473	-3 473	
Na dzień 31 grudnia 2017 roku	156 804	-471 351	2 410 868	16 385	315	178 138	231 067	2 522 226	2 522 226	

5. SKONSOLIDOWANY RACHUNEK PRZEPLÝWÓW PIENIĘŻNYCH

	01.01.2018- 31.12.2018	01.01.2017- 31.12.2017
	tys. PLN	(dane przekształcone) tys. PLN
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
Zysk (strata) netto	-1 891 816	231 067
Korekty razem:	1 771 837	-141 085
Amortyzacja	42 225	41 085
Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych	-26 225	-18 640
(Zyski)/straty z tytułu różnic kursowych	-12 815	-11 422
(Zysk) strata z działalności inwestycyjnej	-2 871	-160 101
Odsetki i dywidendy	-42 168	-30 492
Zmiana stanu należności od banków	-16 171	186 337
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (aktywów)	107 032	-93 867
Zmiana stanu pożyczek i kredytów udzielonych klientom	230 201	-1 567 312
Zmiana stanu należności z tytułu leasingu finansowego	-45 970	-669 033
Zmiana stanu pozostałych należności wyceniane w gromadzonym koszcie	163 288	-17 823
Zmiana stanu inwestycyjnych papierów wartościowych	2 133 908	-524 921
Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	350 477	95 705
Zmiana stanu innych aktywów	229 723	100 068
Zmiana stanu zobowiązań wobec innych banków i instytucji finansowych	-598 828	707 185
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (zobowiązanie)	16 872	-76 925
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	-710 933	-136 627
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	-437 325	1 919 000
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	1 870	7 768
Zmiana stanu rezerw oraz rezerw z tytułu odroczonego podatku odroczonego	52 547	3 333
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	-140 077	126 750
Pozostałe korekty	471 875	-6 101
Zapłacony podatek dochodowy	9 428	-23 987
Bieżący podatek dochodowy (RZIS)	-4 226	8 935
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	-119 979	89 982
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływ z działalności inwestycyjnej		
Wpływ z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	166 063	149 399
Zbycie jednostki zależnej, po potrąceniu zbytych środków pieniężnych	0	88 651
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	25 000	0
Zbycie w wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	72 247	5 976
Odsetki otrzymane	61 456	47 203
Inne wpływy inwestycyjne	7 360	7 569
Wydatki z działalności inwestycyjnej		
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	-98 960	-200 780
Nabycie w wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-4 590	-9 228
Nabycie w wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-94 370	-191 552
Środki pieniężne netto wykorzystane w działalności inwestycyjnej	67 103	-51 381
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływ z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	42 000
Wykup w yemitych dłużnych papierów wartościowych	0	-10 000
Odsetki zapłacone	-26 648	-24 280
Inne wpływy/wydatki finansowe	833 678	0
Środki pieniężne netto z / (wykorzystane w) działalności finansowej	807 030	7 720
Zwiększenie (zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	754 154	46 321
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu	302 052	263 688
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu	1 056 206	310 009

II. DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. Informacje ogólne

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

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

Bankowi nadano numer statystyczny REGON 011063638.

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

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

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

Ponadto przedmiotem działania Grupy jest:

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

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

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

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

Podmiotem dominującym najwyższego szczebla Grupy jest dr Leszek Czarnecki.

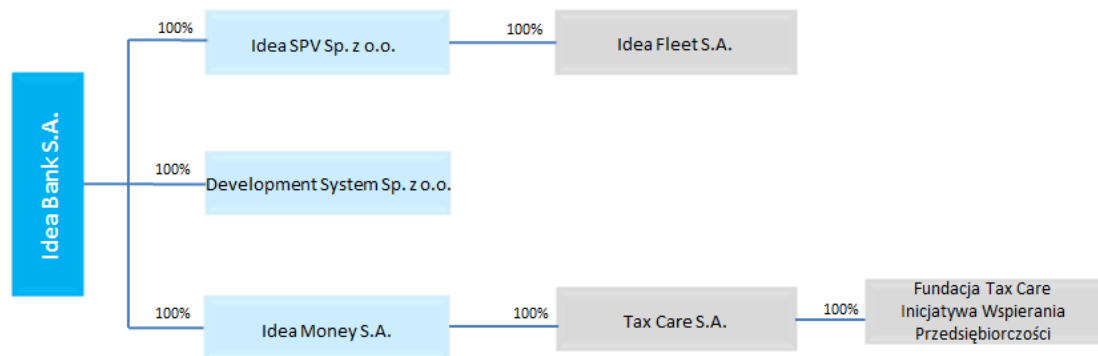
2. Skład Grupy Kapitałowej i jednostki stowarzyszone

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

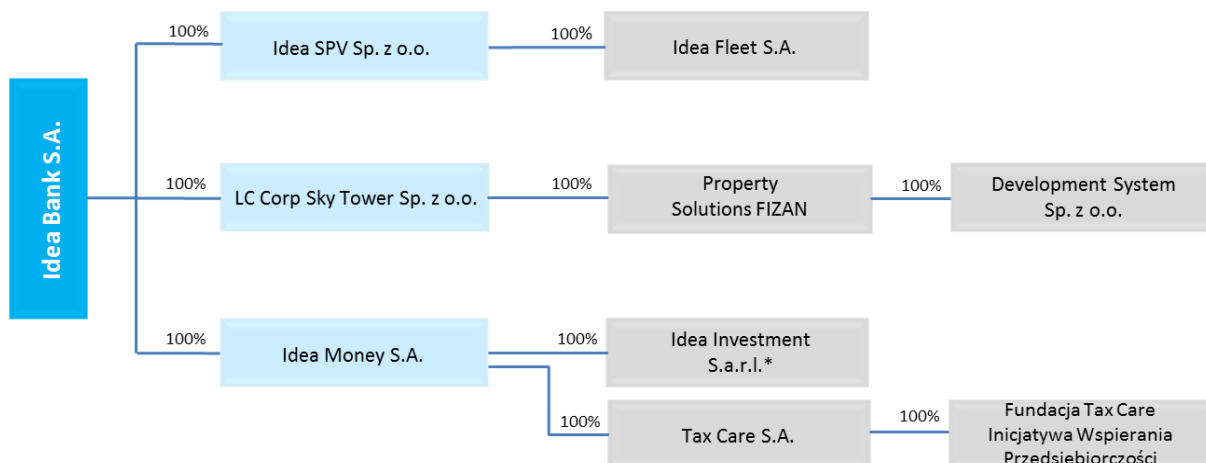
Wszystkie znaczące salda i transakcje pomiędzy jednostkami Grupy, w tym niezrealizowane zyski wynikające z transakcji w ramach Grupy, zostały w całości wyeliminowane. Niezrealizowane straty są eliminowane chyba, że dowodzą wystąpienia utraty wartości.

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

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



Według stanu na dzień 31.12.2017 struktura Grupy przedstawiała się następująco:



Ponadto na dzień 31 grudnia 2018 roku w sprawozdaniu skonsolidowanym Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A. wykazano następujące jednostki stowarzyszone:

- Idea Getin Leasing S.A. (w dniu 1 lutego 2018 r. nastąpiło połączenie spółek Idea Leasing S.A. oraz Getin Leasing S.A. gdzie spółką przejmująca była spółka Idea Leasing S.A., od ww. daty spółka działa pod nazwą Idea Getin Leasing S.A.) – udział 49,99% (31.12.2017: 74,99%),
- Open Finance S.A. – udział 17,72% (31.12.2017: 17,72%),
- Idea Box S.A. - udział 41,73% (31.12.2017: 44,87%),
- Idea 24/7, Inc. - udział 49,99% (31.12.2017: 49,99%),

- MuSE Finance – udział 47,49% (31.12.2017: brak).

W okresie od dnia 01.01.2018 do dnia 31.12.2018 miały miejsce następujące istotne wydarzenia w ramach Grupy Kapitałowej:

1. W dniu 16 lipca 2018 roku Zgromadzenie Inwestorów Funduszu Property Solutions FIZAN („PS”, Fundusz PS”) podjęło uchwałę o emisji certyfikatów inwestycyjnych o wartości 15 mln zł, które objęła spółka LC Corp Sky Tower S.A. („LCCST”) Uzyskane z tego tytułu środki pieniężne przez Fundusz PS pozwoliły na spłatę obligacji wyemitowanych przez Fundusz PS. Wykup obligacji nastąpił na rzecz spółki Development System sp. z o.o.(„DS”)
2. W dniu 17 lipca 2018 roku jednostka dominująca otrzymała informacje od głównego akcjonariusza – dra Leszka Czarneckiego – dotyczącą rozważanej przez niego opcji konsolidacyjnych obejmujących Grupę oraz Getin Noble Bank S.A. („GNB”). W związku z powyższym, w dniu 1 sierpnia 2018 roku jednostka dominująca zawarła z GNB umowę dotyczącą współpracy przy analizie i połączeniu obu banków.
3. W dniu 31 sierpnia 2018 roku LCCST nabył 100% akcji spółki DS od Funduszu PS. Tego samego dnia nastąpiło umorzenie 100% certyfikatów inwestycyjnych Funduszu, natomiast TFI Noble Funds S.A. z siedzibą w Warszawie, który zarządza PS, rozpoczął likwidację Funduszu.
4. W dniu 31 sierpnia 2018 roku Bank sprzedał Panu drowi Leszkowi Czarneckiemu 15% udziałów w Idea Getin Leasing S.A. za kwotę 75 mln zł, realizując wynik netto na transakcji na poziomie skonsolidowanym w kwocie 663 tys. zł. W tym samym dniu LC Corp B.V. uznał za wygasłą opcję call sprzedaży przez Bank 25% akcji Idea Leasing. Szczegóły transakcji zostały opisane w nocie 30 do niniejszego sprawozdania finansowego.
5. W związku z ujęciem korekt dotyczących wyniku finansowego Grupy oraz jej kapitałów własnych w I połowie 2018 roku, poziom współczynników wypłacalności Grupy na dzień 31.12.2018 roku ukształtował się poniżej wymaganych poziomów minimalnych. W związku z powyższym, jednostka dominująca podjęła w dniu 17 sierpnia 2018 roku działania mające na celu przygotowanie Planu Ochrony Kapitału, którego celem jest przedstawienie działań mających na celu przywrócenie współczynników na poziom pozwalający spełnienie wymogów połączonego bufora do końca 2019 roku.
6. W rezultacie ujęcia przez Bank korekt dotyczących wyniku finansowego Grupy oraz jej kapitałów własnych w I półroczu 2018 roku, nastąpiło przekroczenie poziomów krytycznych dla wskaźników rentowności Banku oraz Grupy, które określone zostały w „Planie Naprawy Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A.” zatwierdzonym przez Radę Nadzorczą Banku. W związku z powyższym, w dniu 4 września 2018 roku Zarząd Idea Bank S.A. podjął uchwałę dotyczącą uruchomienia Planu Naprawy Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A. („Plan Naprawy”), o czym poinformował Komisję Nadzoru Finansowego („KNF”).
7. W dniu 10 października 2018 roku Prezes Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów wszczął postępowanie w sprawie podejrzenia stosowania przez Bank praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów w procesie oferowania obligacji spółki GetBack S.A. Bank w dniu 14 listopada 2018 roku. ustosunkował się do zarzutów sformułowanych przez Urząd.
8. W dniu 26 października 2018 roku Bank otrzymał protokół z kontroli problemowej przeprowadzonej przez KNF, do którego w dniu 7 listopada 2018 roku Bank zgłosił umotywowane zastrzeżenia i uwagi.
9. W dniu 9 listopada 2018 roku agencja ratingowa EuroRating sp. z o.o. obniżyła rating kredytowy nadany Bankowi o jeden stopień z poziomu BB- do poziomu B+.
10. W dniu 13 listopada 2018 roku Komisja Nadzoru Finansowego zamieściła wpis dotyczący Idea Banku na Liście ostrzeżeń publicznych KNF. Powyższy fakt oraz nasilenie doniesień medialnych nie miały związku z bieżącą działalnością Banku. W tym czasie pomimo wzmożonego ruchu klientów Bank realizował bez zakłóceń wszystkie transakcje klientowskie.
11. Po opublikowaniu w dniu 13 listopada 2018 roku na stronie internetowej Komisji Nadzoru Finansowego Komunikatu dotyczącego zamieszczenia na Liście ostrzeżeń publicznych KNF wpisu dotyczącego Idea Banku SA, zgodnie z art. 6b ustawy z dnia 21 lipca 2006 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym (t.j. Dz.U. z 2018 r. poz. 621), nastąpiła radykalna zmiana wysokości odpływów depozytów z Banku, zaś w dniu 14 listopada 2018 roku Zarząd Emitenta w wyniku monitorowania dynamiki zmiany bazy depozytowej powiadomił Komisję Nadzoru Finansowego, Bankowy Fundusz Gwarancyjny, a także Narodowy Bank Polski o wystąpieniu niebezpieczeństwa niespełnienia wymogów określonych 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. Według szacunku Banku, dokonanego w dniu 14 listopada 2018 r., wypływ środków pieniężnych po III sesji Elixir w dniu 14 listopada 2018 roku wynosił około 1 160 mln zł, co miało przełożenie na spadek wskaźnika pokrycia wpływów netto (ang. Liquidity Coverage Ratio, LCR) o około 66 p.p., tj. o spadek z poziomu 166,02% do 100% podanego wskaźnika, co należało ocenić jako wystąpienie bezpośredniego niebezpieczeństwa lub prawdopodobieństwo niespełnienia wymogu dot. minimalnej wartości wskaźnika LCR. W rzeczywistości łączny odpływ środków pieniężnych w dniu 14 listopada 2018 r. wyniósł 1 187 mln zł, a wskaźnik LCR 102,38%. Obliczony na dzień 15 listopada 2018 roku wskaźnik pokrycia wpływów netto (LCR) Banku wyniósł 79,19%. Tym samym według stanu na dzień 15 listopada 2018 r. Bank nie spełniał wymogów określonych 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 w zakresie wymogu dotyczącego pokrycia płynności.
12. W dniu 16 listopada 2018 roku Bank zgodnie z informacją z pisma z dnia 15 listopada 2018 r. złożył do Narodowego Banku Polskiego wniosek o udzielenie kredytu refinansowego w rozumieniu art. 42 ust. 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o Narodowym Banku Polskim (Dz.U. z 2013 r. poz. 908 i 1036, z 2015r. poz. 855 i 1513 oraz z 2016 r. poz. 996) oraz przedstawił wszelkie niezbędne dokumenty pozwalające na jego udzielenie przez Narodowy Bank Polski.
 13. W dniu 19 listopada 2018 roku Zarząd Narodowego Banku Polskiego podjął uchwałę w sprawie zwolnienia Banku z obowiązku utrzymywania 50% rezerwy obowiązkowej.
 14. W dniu 19 listopada 2018 roku Bank zawarł z Narodowym Bankiem Polskim Umowę o kredyt refinansowy w wysokości 1.050.000.000 złotych na okres od 19 listopada 2018 r. do 19 lutego 2019 r. Oprocentowanie kredytu refinansowego jest zmienne i stanowi wysokość stopy ustalonej przez Radę Polityki Pieniężnej dla kredytu refinansowego innego niż kredyt lombardowy. W dniu zawarcia umowy oprocentowanie wynosi 3,5 % w skali rocznej.
 15. W dniu 13 grudnia 2018 roku Zarząd Banku poinformował, że w związku z prowadzonymi pracami dotyczącymi rozważanego połączenia Idea Banku oraz GNB, Zarząd Banku, po konsultacjach z Radą Nadzorczą Banku oraz w porozumieniu z GNB, podjął decyzję o rozpoczęciu działań mających na celu pozyskanie inwestora finansowego, który dokapitalizowałby bank powstały w wyniku rozważanego połączenia z GNB.
 16. W dniu 31 grudnia 2018 roku nastąpiło połączenie transgraniczne Idea Money S.A. – spółki, w której Bank posiada 100% akcji, jako Spółki przejmującej, z Idea Investment S.à r.l., jako Spółką przejmowaną, w trybie art. 491 §1 pkt 1 w zw. z art. 516¹ Kodeksu Spółek Handlowych przez przeniesienie całego majątku Spółki przejmowanej na Spółkę przejmującą – łączenie się przez przejęcie. Firma połączonej spółki to Idea Money S.A.
 17. W dniu 31 grudnia 2018 roku nastąpiło połączenie LC Corp Sky Tower S.A. – spółki, w której Bank posiada 100 % udziałów, jako Spółki przejmującej, z Development System Sp. z o.o., jako Spółką przejmowaną, w trybie art. 492 § 1 pkt 1 w zw. z art. 516 § 6 Kodeksu Spółek Handlowych w trybie uproszczonym, poprzez przeniesienie całego majątku Spółki przejmowanej na Spółkę przejmującą – łączenie się przez przejęcie. Firma spółki po połączeniu to Development System Sp. z o.o.

W okresie od dnia 01.01.2018 roku do dnia 31.12.2018 roku miały miejsce następujące istotne wydarzenia w ramach wykazanych jednostek stowarzyszonych:

1. W dniu 17 maja 2018 roku spółka Idea Investment S.a.r.l. objęła 47,49% udziałów w spółce MuSE Finance z siedzibą w Wielkiej Brytanii za kwotę 937 500 GBP. Przedmiot działalności spółki to działalność faktoringowa, e-money.
2. W dniu 13 września 2018 roku Sąd Rejonowy dla Wrocławia Fabrycznej VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego zarejestrował podwyższenie kapitału zakładowego Idea Getin Leasing spółka akcyjna z kwoty 23 501 000 zł do kwoty 28 201 000 zł. Bank nie uczestniczył w emisji akcji serii H, przez co jego udział w Idea Getin Leasing uległ rozwodnieniu i wyniósł na dzień 31 grudnia 2018 roku 49,99%.
3. W dniu 21 grudnia 2018 roku Sąd Rejonowy dla Miasta Stołecznego Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego zarejestrował podwyższenie kapitału zakładowego Idea Box S.A. z kwoty 13 559 400 zł do kwoty 14 579 400 zł. Bank nie uczestniczył w emisji akcji serii J, przez co jego udział w Idea Box uległ rozwodnieniu u wyniósł na dzień 31 grudnia 2018 roku 41,73% (z poziomu 44,87%).

3. Skład Zarządu i Rady Nadzorczej jednostki dominującej

Skład Rady Nadzorczej Banku na dzień 31.12.2018 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 31.12.2018 i na dzień zatwierdzenia sprawozdania:

Zarząd

p. o. Prezesa Zarządu	Jerzy Pruski (od dnia 7 listopada 2018 roku)
Członkowie Zarządu:	Jaromir Frankowicz
	Tomasz Górski (od dnia 1 lutego 2018 roku)
	Artur Kubiński (od dnia 1 sierpnia 2018 roku)
	Piotr Miałkowski (od dnia 23 sierpnia 2018 roku)
	Piotr Petelewicz (od dnia 15 listopada 2018 roku)
	Dariusz Daniluk (od dnia 21 grudnia 2018 roku)

W dniu 25 czerwca 2018 roku Rada Nadzorcza Banku odwołała Pana Dariusza Makosza ze stanowiska Członka Zarządu Banku.

W dniu 25 czerwca 2018 roku Pani Aneta Skrodzka-Książek złożyła rezygnację z pełnienia funkcji Członka Zarządu ze skutkiem na dzień złożenia rezygnacji.

W dniu 30 lipca 2018 roku Rada Nadzorcza Banku powołała Pana Rafała Grodzickiego na stanowisko Członka Zarządu Banku ze skutkiem od dnia 1 września 2018 roku.

W dniu 30 lipca 2018 roku Rada Nadzorcza Banku powołała Pana Artura Kubińskiego na stanowisko Członka Zarządu Banku ze skutkiem od dnia 1 sierpnia 2018 roku.

W dniu 23 sierpnia 2018 roku Rada Nadzorcza Banku odwołała Panią Małgorzatę Szturmowicz ze stanowiska Członka Zarządu Banku.

W dniu 23 sierpnia 2018 roku Rada Nadzorcza Banku powołała Pana Piotra Miałkowskiego na stanowisko Członka Zarządu Banku.

W dniu 15 października 2018 roku Rada Nadzorcza Banku powołała Pana Piotra Petelewicza na stanowisko Członka Zarządu Banku ze skutkiem od dnia 15 listopada 2018 roku.

W dniu 7 listopada 2018 roku Pan Tobiasz Bury złożył rezygnację z pełnienia funkcji Prezesa Zarządu ze skutkiem na dzień złożenia rezygnacji.

W dniu 7 listopada 2018 roku Rada Nadzorcza Banku powołała Pana Jerzego Pruskiego na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku powierzając mu jednocześnie pełnienie obowiązków Prezesa Zarządu.

W dniu 16 listopada 2018 roku Pani Magdalena Skwarzec złożyła rezygnację z pełnienia funkcji Wiceprezesa Zarządu ze skutkiem na dzień złożenia rezygnacji.

W dniu 21 grudnia 2018 roku Pan Rafał Grodzicki złożył rezygnację z pełnienia funkcji Członka Zarządu ze skutkiem na dzień złożenia rezygnacji.

W dniu 21 grudnia 2018 roku Rada Nadzorcza Banku powołała Pana Dariusza Daniluka na stanowisko Członka Zarządu Banku.

4. Zatwierdzenie sprawozdania finansowego

Niniejsze skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone do publikacji przez Zarząd w dniu 30 kwietnia 2019 roku.

5. Istotne zasady rachunkowości

5.1 Okres objęty sprawozdaniem

Niniejsze skonsolidowane sprawozdanie finansowe obejmuje okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku dla rachunku zysków i strat, zestawienia zmian w kapitale własnym, sprawozdania z całkowitych dochodów oraz rachunku przepływów pieniężnych wraz z danymi porównawczymi za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2017 roku oraz dane według stanu na dzień 31 grudnia 2018 roku dla sprawozdania z sytuacji finansowej wraz z danymi porównawczymi według stanu na dzień 31 grudnia 2017 roku i na dzień 1 stycznia 2017 roku.

Niniejsze skonsolidowane sprawozdanie finansowe podlegało badaniu przez niezależnego biegłego rewidenta. Podmiotem uprawnionym do przeprowadzenia badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego jest Deloitte Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k.

5.2 Podstawa sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego

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

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

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

5.3 Oświadczenie o kontynuacji działalności Grupy

Bank za rok finansowy zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku wykazał stratę na poziomie jednostkowym w wysokości 1 614 mln zł oraz 1 892 mln zł na poziomie skonsolidowanym. 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.

Szczegółowe dane nt. korekt błędów oraz istotnych zmian szacunków i dokonanych na ich podstawie odpisów i rezerw zawiera nota 5.8.

Większość wprowadzonych rezerw i odpisów na należności miała charakter jednorazowy. W wyniku odnotowanych na koniec 2018 r. strat współczynniki kapitałowe Banku i Grupy spadły poniżej wymogów określonych w art. 92 Rozporządzenia CRR, co obrazuje poniższa tabela:

Współczynniki adekwatności kapitałowej Banku i Grupy wg stanu na 31.12.2018 r.

Współczynnik	Limit	Poziom jednostkowy Banku		Poziom skonsolidowany Grupy	
		Osiągnięty poziom	Różnica	Osiągnięty poziom	Różnica
CET 1	9,38%	2,70%	-6,68%	1,35%	-8,03%
TIER 1	10,88%	2,70%	-8,18%	1,35%	-9,53%
TCR	12,88%	4,11%	-8,77%	2,74%	-10,14%

W związku z powyższym, 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.

Pomimo faktów i okoliczności zaprezentowanych w niniejszej notce, które opisują istotne czynniki niepewności w zakresie założenia kontynuacji działalności przez Bank, Bank zidentyfikował, że 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.), środki deponentów do wysokości równowartości w złotych 100 tysięcy euro są gwarantowane w całości przez BFG. Na dzień 31 grudnia 2018 ich wartość wynosiła 17.920 mln złotych.

I. Działania podjęte w zakresie spełnienia warunków kapitałowych

1.1 Wariant podwyższenia kapitału przez zewnętrznego inwestora w połączonym Banku

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 strategii biznesowej dołączonej do wniosku o wydanie zgody na połączenie przyjęto, że połączony bank zostanie dokapitalizowany w kwocie umożliwiającej nie tylko eliminację luki kapitałowej, ale również dalszy stabilny rozwój połączonego banku.

Bank podlega obecnie due diligence przeprowadzanego z udziałem kilku inwestorów typu private equity. Bank o rozpoczęciu tego procesu informował rynek raportem bieżącym nr 7/2019 z dnia 1 lutego 2019 r. Obecnie proces ten wkroczył w fazę badania wyników końca 2018 r.

1.2 Wariant samodzielnego funkcjonowania w zmienionym modelu biznesowym

Niezależnie od prowadzonych prac związanych z planowanym połączeniem z GNB oraz dokapitalizowaniem przez zewnętrznego inwestora, Bank opracował oraz przedstawił Komisji Nadzoru Finansowego alternatywną strategię postępowania opartą na znacznym obniżeniu skali prowadzonej działalności oraz zmniejszeniu kosztów.

W ramach tej strategii wielkość bilansu Grupy zostałaby zmniejszona o ok. 50% poprzez zbycie części aktywów i dostosowanie skali finansowania. Dzięki temu zostałyby przywrócone wskaźniki kapitałowe do minimalnego poziomu wymaganego przez rozporządzenie CRR. Zmniejszona skala działalności i nowy model biznesowy Banku pozwoliłyby na istotne ograniczenie kosztów operacyjnych. Z analiz prowadzonych przez Bank wynika, że wymagałoby to znacznej, kilkudziesięcioprocentowej redukcji kosztów operacyjnych. W opinii Banku, takie działania powinny doprowadzić nie tylko do przywrócenia wskaźników kapitałowych, ale – w perspektywie kilku lat – stworzyłyby również przesłankę odbudowy rentowności Banku. Bank kontynuowałby proces poszukiwania inwestora i podwyższenia kapitału Banku do poziomu zgodnego z wymogami połączonego bufora, a przewidywana skala dokapitalizowania Banku to ok. 400 mln zł.

Docelowy Bank wg tego scenariusza byłby instytucją ściśle skierowaną na rozwój biznesu leasingowego w oparciu o już istniejącą współpracę z Idea Getin Leasing S.A. (IGL). Taki portfel odznacza się stabilną rentownością przy zachowaniu niskich kosztów ryzyka w całym okresie finansowania. Oferta banku byłaby skierowana przede wszystkim do klientów depozytowych, chcących dokonywać operacji depozytowych samodzielnie poprzez elektroniczne kanały dostępu. Nowa oferta produktowa obejmowałaby przede wszystkim lokaty terminowe oraz rachunki oszczędnościowe. Jednocześnie Bank planuje kontynuować współpracę z IGL w zakresie rozwijania oferty leasingowej.

II. Działania podjęte w zakresie utrzymania płynności

Zarząd w pełni rozumie i dostrzega również ryzyka związane z możliwym kryzysem płynnościowym w skutek publikacji sprawozdań finansowych Banku za rok obrotowy 2018.

Zarząd musiał zmierzyć się już 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". Celem przeciwdziałania zagrożeniu utraty płynności płatniczej, w godzinach wieczornych w dniu 13 listopada 2018 roku Bank podjął decyzję o zmianie oferty depozytowej. Ponadto w dniu 14 listopada 2018 roku uruchomiony został „Plan awaryjny Idea Bank S.A. na wypadek powstania zagrożenia utraty płynności płatniczej”, jak również wdrożone zostały procedury wewnętrzne mające na celu stabilizację sytuacji płynnościowej:

- w dniu 14 listopada 2018 roku Zarząd Banku w wyniku monitorowania dynamiki zmiany bazy depozytowej powiadomił Komisję, Bankowy Fundusz Gwarancyjny („BFG”), a także Narodowy Bank Polski („NBP”) o wystąpieniu niebezpieczeństwa niespełnienia wymogów określonych w art. 412 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 („Rozporządzenie CRR”);
- według szacunku Banku, dokonanego w dniu 14 listopada 2018 roku, wypływ środków pieniężnych po III sesji Elixir w dniu 14 listopada 2018 roku wynosił około 1 160 mln zł, co miało przełożenie na spadek wskaźnika pokrycia wypływów netto (ang. Liquidity Coverage Ratio, LCR) o około 66 p.p., tj. o spadek z poziomu 166,02% do 100% podanego wskaźnika, co należało ocenić jako wystąpienie bezpośredniego niebezpieczeństwa lub prawdopodobieństwo niespełnienia wymogu dot. minimalnej wartości wskaźnika LCR. W rzeczywistości łączny odpływ środków pieniężnych w dniu 14 listopada 2018 r. wyniósł 1 187 mln zł, a wskaźnik LCR 102,38%;
- obliczony na dzień 15 listopada 2018 roku wskaźnik LCR wyniósł 79,19%. Tym samym według stanu na dzień 15 listopada 2018 roku Bank nie spełniał wymogów określonych w art. 412 Rozporządzenia CRR;
- w dniu 16 listopada 2018 roku Bank złożył do NBP wnioski o udzielenie kredytu refinansowego w rozumieniu art. 42 ust. 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku o Narodowym Banku Polskim (Dz.U. z 2013 r. poz. 908 i 1036, z 2015 r. poz. 855 i 1513 oraz z 2016 r. poz. 996) a następnie w dniu 19 listopada 2018 roku Bank zawarł z NBP Umowę o kredyt refinansowy w wysokości 1 050 mln zł na okres od 19 listopada 2018 r. do 19 lutego 2019 roku;
- w dniu 14 stycznia 2019 r. Bank dokonał całkowitej przedterminowej spłaty kredytu refinansowego udzielonego przez NBP;
- wyliczony i ustalony w dniu 15 stycznia 2019 r. 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 CRR.

Pomimo kryzysu płynności, Bank realizował bez zakłóceń wszystkie transakcje klientowskie. Działania podjęte przez Bank przyniosły skutek w postaci zahamowania wzrostu poziomu wypływów oraz pozwoliły na przywrócenie dodatniego bilansu rozliczeń dziennych.

Kryzys płynnościowy miał jednak istotne przełożenie na płynność średnioterminową Banku. Skumulowana luka płynności do 1 roku na 31 grudnia 2018 r. była ujemna i wyniosła 3 973,9 mln zł. Największy na to wpływ miała luka płynności w przedziale powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy włącznie (minus 2 002,7 mln zł) oraz luka w przedziale powyżej 3 miesięcy do 1 roku włącznie (minus 1 796,5 mln zł). W czerwcu 2018 roku Bank wprowadził nową metodykę liczenia części stabilnej i chwiejnej (niestabilnej) bazy depozytowej. Stabilna część dla wszystkich grup depozytów jest wyznaczana w oparciu o geometryczny ruch Browna oraz korygowana o wypływy depozytów z tytułu koncentracji. Do wyznaczenia stabilnej części bazy depozytowej jest wykorzystywane maksimum z semi-odchylenia bazującego na obserwacjach dziennych i przeskalowanych (odwrotnością pierwiastka z czasu) danych miesięcznych dla każdej grupy depozytów. Poziom ufności stosowany w przypadku badania stabilności depozytów wynosi 99%, a wyznaczone saldo stabilnej części depozytowej korygowane jest o wpływ koncentracji. Przyjęta metodyka jest jednak bardzo „wrażliwa” na dzienne spadki bazy depozytowej, co miało miejsce od 14 listopada 2018 roku. Z tego powodu depozyty chwiejne do 1 roku wzrosły z poziomu 3 280,1 mln zł na koniec września 2018 roku, do poziomu 6 407,9 mln zł na koniec grudnia 2018 roku. W zakresie poprawy płynności średnioterminowej Bank podjął od połowy listopada 2018 roku następujące działania, które są kontynuowane w 2019 roku:

- Bank systematycznie odbudowuje bazę depozytów w stosunku do końca listopada 2018 r. (wzrost bazy depozytowej w kategorii osoby fizyczne, rolnicy indywidualni oraz inne podmioty klasyfikowane jako osoby fizyczne wyniósł w okresie od końca grudnia 2018 roku do 26 kwietnia 2019 roku około 1,9 mld zł);
- stopniowa przebudowa struktury bazy depozytowej ukierunkowana na lokaty terminowe z terminem pierwotnym powyżej 3 miesięcy;
- działania marketingowe skierowane do klientów depozytowych;
- ponadto systematyczny spadek depozytów chwiejnych do 1 roku w urealnionej luce płynności, w wyniku braku istotnych spadków bazy depozytowej od końca listopada 2018 roku w ujęciu dziennym.

Na bazie wcześniejszych doświadczeń, Bank podjął szereg działań mających na celu należyte przygotowanie się do ewentualnych zaburzeń płynnościowych:

- Bank odbudował bazę depozytów w stosunku do końca listopada 2018 r. umożliwiającą utrzymanie aktywów płynnych na poziomie 3,63 mld zł (wg stanu na 26.04.2019 r.);
- Bank utrzymuje wskaźniki LCR i NSFR powyżej wymaganego poziomu tj. wartości 100%. Na dzień 26 kwietnia 2019 r. wskaźnik LCR wynosił 227,54% i znajdował się w trendzie wzrostowym. Wzrost wskaźnika był spowodowany głównie przyrostem bazy depozytowej Banku (w tym w szczególności depozytów klientów detalicznych) oraz lokowaniem pozyskanych środków w aktywa płynne. Kwota depozytów w kategorii osoby fizyczne, rolnicy indywidualni oraz inne podmioty klasyfikowane jako osoby fizyczne wzrosła od 31 grudnia 2018 r. do 26 kwietnia 2019 r. o około 1,9 mld zł (z poziomu 17,0 mld zł do poziomu 18,9 mld zł), a wartość aktywów płynnych Banku wynosiła na 26 kwietnia 2019 roku 3,63 mld;
- Bank zmienił strukturę depozytów istotnie zwiększając udział środków gwarantowanych przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny, charakteryzujących się mniejszą wrażliwością i podatnością na wypływy. Jednocześnie Bank zwiększył dywersyfikację źródeł finansowania poprzez istotne ograniczenie liczby istotnych kwotowo depozytów.

Analiza ilościowa zmiany wartości i struktury depozytów, w zakresie środków gwarantowanych i niegwarantowanych oraz zmiany poziomu koncentracji depozytów, wskazuje na coraz większą dywersyfikację bazy depozytowej Banku. Zmiany w zakresie środków gwarantowanych i niegwarantowanych oraz poziomu koncentracji depozytów, mają istotne przełożenie na zarządzanie płynnością Banku (ograniczenie wypływów środków klientów w sytuacji kryzysu płynności).

Historyczne analizy w zakresie wypływów środków w sytuacjach stresowych wskazują, że najbardziej wrażliwe są duże depozyty klientów nie objęte gwarancją BFG. W okresie od czerwca 2018 roku do 21 kwietnia 2019 roku, wartość środków niegwarantowanych spadła z poziomu 3,2 mld zł do 1,2 mld zł (spadek o 63,27%), a ich udział w wartości całkowitej depozytów spadł z poziomu 14,8% do poziomu 5,8%, natomiast koncentracja depozytów (100 największych klientów) spadła z poziomu 9,4% do 5,7% (spadek o 3,7 p.p.). Szczegółowe dane nt. środków gwarantowanych przez BFG oraz koncentrację względem największych klientów przedstawiają poniższe tabele:

Informacja o środkach gwarantowanych przez BFG	30.06.2018	31.07.2018	31.08.2018	30.09.2018	31.10.2018	30.11.2018	31.12.2018	31.01.2019	21.02.2019	21.04.2019
Suma wierzytelności (w mln PLN), w tym:	21 945	22 441	22 099	21 969	21 723	18 899	19 427	19 684	20 074	20 362
Gwarantowane	18 702	19 218	19 179	19 217	19 150	17 382	17 920	18 700	19 039	19 171
Niegwarantowane, w tym:	3 243	3 223	2 920	2 752	2 573	1 517	1 507	983	1 034	1 191
Nieobjęte*	973	892	881	823	856	770	797	259	256	246
Niegwarantowane (objęte BFG)	2 270	2 331	2 039	1 929	1 717	747	710	725	778	945

*Banki (bez NBP), Oddziały instytucji kredytowych, Fundusze inwestycyjne (z wyłączeniem fund. rynku pieniężn.), Pomocnicze instytucje finansowe, Inne instytucje pośrednictwa finansowego, Instytucje samorządowe, SKOK, Instytucje ubezpieczeniowe

Koncentracja ze względu na największych klientów	30.06.2018	31.08.2018	31.10.2018	31.12.2018	21.02.2019	21.04.2019
ilo największych klientów* : 1	110,00 0,5%	90,00 0,4%	50,00 0,2%	20,03 0,1%	20,11 0,1%	24,74 0,1%
10	266,98 1,3%	224,41 1,1%	188,94 0,9%	100,31 0,5%	90,26 0,5%	105,73 0,5%
100	754,18 3,6%	602,17 2,9%	536,91 2,6%	320,15 1,7%	319,69 1,6%	360,75 1,8%
1 000	1 960,50 9,4%	1 753,88 8,3%	1 635,14 7,9%	1 044,58 5,6%	1 069,50 5,4%	1 149,71 5,7%

*z analizy wyłączono klientów finansowych

Ponadto, w ocenie Banku, Bank posiada zdolność kredytową do zaciągnięcia kredytu refinansowego w NBP, w rozumieniu art. 42 ust. 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o Narodowym Banku Polskim (Dz.U. z 2013 r. poz. 908 i 1036 z późn. zm.), posiada możliwe do przedstawienia NBP zabezpieczenia, które już uprzednio były akceptowane przez NBP. Dodatkowo, z punktu widzenia obowiązujących regulacji, jak również stanu faktycznego, Bank jest wypłacalny. W związku z powyższym, Zarząd Banku ma racjonalne oczekiwanie, że w razie wystąpienia stosownej potrzeby, Bank ponownie uzyska finansowanie w formie linii refinansującej z NBP.

Zarząd Banku widzi również możliwość szybkiego zasilenia w dodatkową płynność w postaci sprzedaży części portfela aktywów wysokiej jakości, która nie stanowi jednocześnie zabezpieczenia pod ewentualny kredyt refinansowy.

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, płynności oraz możliwości uruchomienia procedury przymusowej restrukturyzacji. Zarząd szczegółowo zaprezentował podejmowane działania zmierzające do wyeliminowania zidentyfikowanych zagrożeń. Mają one kompleksowy charakter i koncentrują się nie tylko na działaniach związanych z planowanym połączeniem, ale także na wypracowaniu i w razie potrzeby wprowadzeniu w życie alternatywnej strategii, która również prowadzi do odbudowy wskaźników kapitałowych i rentowności. Obydwa scenariusze działania do ich pozytywnej realizacji wymagać będą 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 klarowną 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. ochrony płynności pozwolą na niezakłócone kontynuowanie operacyjnej działalności Banku, nawet w sytuacji przejściowego kryzysu płynnościowego.

W konsekwencji możliwa jest realizacja planu zmierzającego do spełnienia wskaźników kapitałowych, a istnienie przedstawionych wyżej wariantów alternatywnych umożliwi Zarządowi bardziej elastyczne podejście i dostosowanie się do warunków, jakie mogą zaistnieć w przyszłości.

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 m-cy od dnia bilansowego.

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

5.4 Oświadczenie o zgodności

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

wartościowych dopuszczonych lub będących przedmiotem ubiegania się o dopuszczenie do obrotu na rynku oficjalnych notowań giełdowych.

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

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

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

5.5 Stosowane zasady rachunkowości

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

MSSF 9 wprowadził liczne istotne zmiany w sposobie prezentacji oraz zakresie ujawnień. Grupa podjęła decyzję o skorzystaniu z zapisów MSSF 9 umożliwiających zwolnienie z obowiązku przekształcania danych porównawczych dla okresów wcześniejszych w odniesieniu do zmian wynikających z klasyfikacji i wyceny oraz utraty wartości.

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

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

Wpływ MSSF 9 na klasyfikację i wycenę instrumentów finansowych

Aktywa	Klasyfikacja według MSR 39	Klasyfikacja według MSSF 9	Wartość bilansowa zgodnie z MSR 39 według stanu na 31.12.2017 (przekształcone)	zmiana wartości wynikająca ze:		Wartość bilansowa zgodnie z MSSF 9 według stanu na 01.01.2018	Łączny wpływ zmiany wartości na aktywa/zobowiązania	Wpływ na zyski zatrzymane
				zmiany klasyfikacji	zmiany wyceny			
Kasa, środki w Banku Centralnym	Pożyczki i należności	Wycena w zamortyzowanym koszcie	138 061	0	0	138 061	0	0
Należności od banków i instytucji finansowych	Pożyczki i należności	Wycena w zamortyzowanym koszcie	191 847	0	-296	191 551	-296	-296
Pochodne instrumenty finansowe	Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik	Wycena w wartości godziwej przez wynik finansowy	141 155	0	0	141 155	0	0
Należności od klientów ¹⁾	Pożyczki i należności	Wycena w zamortyzowanym koszcie	16 864 625	0	-310 544	16 554 081	-310 544	-310 544
Należności z tytułu leasingu finansowego	-	Nie dotyczy	57 489	0	-72	57 417	-72	-72
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży - instrumenty dłużne	Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	Wycena w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	4 189 375	0	0	4 189 375	0	-1 466
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży - instrumenty kapitałowe	Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	Wycena w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	78 652	0	0	78 652	0	0
Inwestycje w jednostki stowarzyszone*	-	-	396 554	0	-68 754	327 800	-68 754	-68 754
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-	283 035	0	62 661	345 696	62 661	62 661
Pozostałe pożyczki i należności	Pożyczki i należności	Wycena w zamortyzowanym koszcie	163 288	0	-565	162 723	-565	-565
Inne aktywa	-	-	452 538	0	-7 957	444 581	-7 957	-7 957

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

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

¹⁾ 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 jednego w konstrukcji oprocentowania umownego (w zakresie warunków testu spełnienia przez przepływy generowane przez instrument wymogu wyłącznie płatności kapitału i odsetek - SPPI), powyższe podejście może w przyszłości ulec zmianie, co mogłoby wiązać się z koniecznością wyceny części portfela kart kredytowych w przypadku których konstrukcja oprocentowania jest oparta na mnożniku większym niż jeden w wartości godziwej przez wynik finansowy. Na dzień 31 grudnia 2018 roku Grupa posiadała ww. portfel kart kredytowych w wartości bilansowej 3,7 mln zł (6,3 mln zł na 31.12.2017), a jego szacowana wartość godziwa na ten dzień wynosiła 3,4 mln zł (31.12.2017: 5,6 mln zł).

Odpisy aktualizujące wg MSR 39 oraz MSSF 9

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

Aktywa/Pasywa	Klasyfikacja według MSR 39	Klasyfikacja według MSSF 9	Wartość odpisów aktualizujących zgodnie z MSR 39 według stanu na 31.12.2017 (dane przekształcone)	Wpływ wdrożenia MSSF9	Wartość odpisów aktualizujących zgodnie z MSSF 9 według stanu na 01.01.2018	Łączny wpływ zmiany wartości na aktywa	Wpływ na zyski zatrzymane
Należności od banków i instytucji finansowych	Pożyczki i należności	Wycena w zamortyzowanym koszcie	751	296	1 047	-296	-296
Należności od klientów	Pożyczki i należności	Wycena w zamortyzowanym koszcie	766 088	508 668 *	1 274 756	-310 544	-310 544
Należności z tytułu leasingu finansowego			1 014	72	1 086	-72	-72
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży - instrumenty dłużne	Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	Wycena w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	1 466	1 466	0	-1 466
Pozostałe pożyczki i należności	Pożyczki i należności	Wycena w zamortyzowanym koszcie	0	565	565	-565	-565
Inne aktywa			0	7 957	7 957	-7 957	-7 957
Rezerwy z tytułu odpisów na zobowiązania pozabilansowe			8 099	13 029	21 128	-13 029	-13 029

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

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

Wpływ MSSF 9 na fundusze własne

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

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

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

Poniższa tabela przedstawia wpływ zastosowania MSSF 9 na adekwatność kapitałową Grupy na dzień 31 grudnia 2018 z uwzględnieniem i bez uwzględnienia okresu przejściowego:

	WPŁYW MSSF 9 Z UWZGLĘDNIENIEM OKRESU PRZEJŚCIOWEGO	WPŁYW MSSF 9 BEZ UWZGLĘDNIENIA OKRESU PRZEJŚCIOWEGO
Całkowity wymóg kapitałowy	995 399	972 519
Łączny kapitał (Tier I i Tier II)	341 053	11 564
Łączny współczynnik kapitałowy (%)	2,74%	0,10%

5.6 Zmiany prezentacji danych

Dane porównawcze na dzień 31 grudnia 2017 roku, 1 stycznia 2017 roku oraz za okresy 12 miesięcy zakończone 31.12.2017 roku i 31.12.2016 roku prezentowane w niniejszym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym zostały przekształcone tak, by uwzględnić zmiany prezentacyjne wprowadzone w bieżącym okresie sprawozdawczym wprowadzone w celu zapewnienia większej przejrzystości informacji i odzwierciedlenia natury transakcji.

Korekta nr 1 – kwoty wypłaconych zaliczek na skupione wierzytelności przeniesiono z innych aktywów do należności od klientów.

Korekta nr 2 – dokonano znettowania należności i zobowiązań wobec Banku Gospodarstwa Krajowego z tytułu gwarancji wypłaconych przez BGK do kredytów z utratą wartości.

Korekta nr 3 – kwotę korekty kapitałów z tytułu błędów poprzednich okresów uprzednio zaprezentowaną w pozostałych kapitałach przeniesiono do linii niepodzielonego wyniku z lat ubiegłych.

Korekta nr 4 – koszty związane z utworzeniem rezerw na zwroty wynagrodzenia z tytułu pośrednictwa przeniesiono z przychodów do kosztów prowizyjnych.

Wpływ korekt prezentacyjnych zaprezentowano łącznie z wpływem korekt błędów w tabeli na stronach 28-29 niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

5.7 Korekty błędów poprzednich okresów

W 2018 roku Grupa dokonała korekt błędów zidentyfikowanych w następujących obszarach:

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

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

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

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

W związku z powyższym Bank dokonał przeliczenia wysokości korekty przychodu odroczonego dla obu typów produktów dokonując wyliczenia korekty na dzień 31.12.2017 roku, 01.01.2017 roku oraz przeliczenia wpływu tej korekty następnie na 2018 rok oraz na dzień 31.12.2018 roku.

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

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

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

5.7.3 Rozliczenie dyskonta dotyczącego wybranych należności (Korekta 3)

Grupa posiada należności finansowe, których termin zapadalności wynosi powyżej 1 roku od których Grupa nie dokonała ujęcia kosztów dyskonta. W związku z powyższym Grupa dokonała przeliczenia kosztu dyskonta i korekty na dzień 31.12.2017 roku i 01.01.2017 roku oraz przeliczenia wpływu tej korekty następnie na rok 2018 oraz na dzień 31.12.2018 roku.

5.7.4 Aktualizacja wyceny wybranych należności handlowych (Korekta 4)

Grupa zidentyfikowała przeterminowane saldo należności handlowych w odniesieniu do których na dzień 31 grudnia 2017 roku nie został ujęty odpowiedni poziom odpisu aktualizującego. W związku z powyższym Grupa dokonała przeliczenia kosztu dyskonta i korekty na dzień 31.12.2017 roku i 01.01.2017 roku oraz przeliczenia wpływu tej korekty następnie na rok 2018 oraz na dzień 31.12.2018 roku.

5.7.5 Korekta rozliczenia efektywnej stopy procentowej (Korekta 5)

Grupa dokonała skorygowania elementów nieprawidłowo ujętych w rozliczeniu efektywnej stopy procentowej i przeliczyła wycenę kredytów według zamortyzowanego kosztu na dzień 31.12.2017

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok
zakończony dnia 31.12.2018 (dane w tys. zł)

roku i 01.01.2017 roku oraz przeliczenia wpływu tej korekty następnie na rok 2018 oraz na dzień 31.12.2018 roku.

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

Nr korekty	Rodzaj zmiany	Opis korekty błędu	Kwota brutto na dzień 31.12.2017
1	Korekta błędu	Rozliczenie przychodów odroczonej dot. produktów dodatkowych powiązanych z produktami kredytowymi	94 051
2	Korekta błędu	Rozliczenie umów dotyczących produktów dodatkowych, w przypadku których zidentyfikowano opóźnienia w rejestracji wypowiedzenia w w. umów	51 112
3	Korekta błędu	Rozliczenie dyskonta dotyczącego wybranych należności	20 503
4	Korekta błędu	Aktualizacja wyceny wybranych należności handlowych	50 991
5	Korekta błędu	Korekta rozliczenia efektywnej stopy procentowej	39 619

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok
zakończony dnia 31.12.2018 (dane w tys. zł)



	31.12.2017 tys. PLN	Korekty prezentacyjne			Korekty błędów					31.12.2017 (dane przekształcone)
		korekta nr 1	korekta nr 2	korekta nr 3	korekta nr 1	korekta nr 2	korekta nr 3	korekta nr 4	korekta nr 5	
AKTYWA										
Kasa, środki w Banku Centralnym	138 061									138 061
Należności od banków i instytucji finansowych	191 847									191 847
Pochodne instrumenty zabezpieczające	63 594									63 594
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wycenę finansową	77 961									77 961
Należności od klientów:	16 279 450	742 624	-96 680		-94 051	-16 810	-15 344	-50 991	-27 573	16 720 625
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	16 278 990	742 624	-96 680		-94 051	-16 810	-15 344	-50 991	-27 573	16 720 165
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wycenę finansową	460									460
Należności z tytułu leasingu finansowego	57 489									57 489
Pozostałe pożyczki i należności	163 288									163 288
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	4 268 404									4 268 404
Inwestycje w jednostki stowarzyszone	396 554									396 554
Wartości niematerialne	673 397									673 397
Rzeczowe aktywa trwałe	143 884									143 884
Nieruchomości inwestycyjne	51 086									51 086
Aktywa sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	1 487									1 487
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	246 841				17 870	9 711	3 896	4 334	7 527	290 179
- Aktywa dotyczące bieżącego podatku dochodowego	1 220									1 220
- Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	245 621				17 870	9 711	3 896	4 334	7 527	288 959
Inne aktywa	1 200 321	-742 624					-5 159			452 538
SUMA AKTYWÓW	23 953 664	0	-96 680		-76 181	-7 099	-16 607	-46 657	-20 046	23 690 394
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY										
Zobowiązania										
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	767 917		-89 724							678 193
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0									0
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wycenę finansową	5 375									5 375
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wycenę finansową	1 989 613									1 989 613
Zobowiązania wobec klientów	17 508 115							12 046		17 520 161
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	521 869									521 869
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych	85									85
Pozostałe zobowiązania	414 758		-6 956			34 302				442 104
Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	233									233
Rezerwy	10 535									10 535
SUMA ZOBOWIĄZAŃ	21 218 500	0	-96 680		0	34 302	0	0	12 046	21 168 168
Kapitał własny (przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej)										
Kapitał zakładowy	156 804									156 804
Niepodzielony wynik finansowy	-189 083			-69 062	-111 708	-14 327	-17 828	-32 239	-37 105	-471 351
Zysk (strata) netto	230 799				35 527	-27 074	1 221	-14 418	5 013	231 067
Pozostałe kapitały	2 536 644			69 062						2 605 706
Kapitał własny ogółem	2 735 164	0	0	0	-76 181	-41 401	-16 607	-46 657	-32 092	2 522 226
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO	23 953 664	0	-96 680	0	-76 181	-7 099	-16 607	-46 657	-20 046	23 690 394

Dodatkowe informacje i objaśnienia do skonsolidowanego sprawozdania finansowego załączony na stronach od 10 do 149 stanowią jego integralną część

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok
zakończony dnia 31.12.2018 (dane w tys. zł)



	01.01.2017- 31.12.2017 (dane nieprzekształcone)	Korekty prezentacyjne korekta nr 4	Korekty błędów					01.01.2017-31.12.2017 (dane przekształcone)
			korekta nr 1	korekta nr 2	korekta nr 3	korekta nr 4	korekta nr 5	
I. Przychody z tytułu odsetek	1 078 589		43 860		1 507		28 668	1 152 624
II. Koszty z tytułu odsetek	-397 188							-397 188
III. Wynik z tytułu odsetek	681 401	0	43 860	0	1 507	0	28 668	755 436
IV. Przychody z tytułu prowizji i opłat	454 367	66 723					-16 621	504 469
V. Koszty z tytułu prowizji i opłat	-142 967	-66 723			-33 425			-243 115
VI. Wynik z tytułu prowizji i opłat	311 400	0	0	-33 425	0	0	-16 621	261 354
VII. Składki ubezpieczeniowe	0							0
VII. Przychody z tytułu dywidend	7 569							7 569
VII. Wynik na transakcji sprzedaży jednostki zależnej	158 251							158 251
VIII. Wynik na instrumentach finansowych	17 619							17 619
IX. Wynik z pozycji w wymiany	11 422							11 422
X. Inne przychody operacyjne	14 233							14 233
XI. Inne koszty operacyjne	-48 045					-12 183		-60 228
XII. Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	161 049	0	0	0	0	-12 183	0	148 866
XIII. Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty w wartości kredytów, pożyczek i należności leasingowych	-290 216					-5 617		-295 833
XIV. Ogólne koszty administracyjne	-542 843						-5 858	-548 701
XV. Wynik z działalności operacyjnej	320 791	0	43 860	-33 425	1 507	-17 800	6 189	321 122
XVI. Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych	18 640							18 640
XVII. Zysk (strata) brutto	339 431	0	43 860	-33 425	1 507	-17 800	6 189	339 762
XVIII. Podatek dochodowy	-108 632	0	-8 333	6 351	-286	3 382	-1 176	-108 695
XIX. Zysk (strata) netto	230 799	0	35 527	-27 074	1 221	-14 418	5 013	231 067

Dodatkowe informacje i objaśnienia do skonsolidowanego sprawozdania finansowego załączone na stronach od 10 do 149 stanowią jego integralną część

5.8 Istotne zmiany szacunków w 2018 roku

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

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

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

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

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

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

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

W rezultacie powyższego Grupa ujęła dodatkowe rezerwy na zwroty ww. prowizji w kwocie 191 mln zł.

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

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

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

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

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

W 2018 roku Grupa zaobserwowała znaczący wzrost zwrotów z tytułu rezygnacji z produktów UFK. Zgodnie z MSSF 15.55 Grupa ujmuje zobowiązanie do zwrotu wynagrodzenia, jeżeli po jego otrzymaniu oczekuje, że zwróci jego część lub całość klientowi. Zobowiązanie do zwrotu wynagrodzenia wycenia się w kwocie otrzymanego wynagrodzenia (lub należności), do którego – zgodnie z oczekiwaniem Grupy – nie jest on uprawniony (tj. w wysokości kwot nieujętych w cenie transakcyjnej). Zobowiązanie do zwrotu wynagrodzenia (oraz odpowiednia zmiana ceny transakcyjnej oraz wynikająca z niej zmiana zobowiązania z tytułu umowy) jest aktualizowane na koniec każdego okresu sprawozdawczego w związku ze zmianami okoliczności.

W związku z powyższym, Grupa dokonała aktualizacji analizy związanej z oczekiwanym poziomem zwrotów prowizji (wynagrodzenia) otrzymanego z produktów UFK w związku z ich możliwym

wcześniejszym zakończeniu oraz wyliczenia kwoty rezerwy, która powinna być przez Grupę ujęta z tego tytułu.

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

W rezultacie ww. analizy Grupa ustaliła, iż konieczne jest ujęcie rezerwy na zwroty prowizji (wynagrodzenia) dot. UFK w kwocie 49 mln zł.

5.8.3. Utrata wartości dotycząca wartości firmy Tax Care S.A., znaku towarowego Tax Care S.A., utrata wartości inwestycji w jednostkę stowarzyszoną Open Finance S.A. oraz utrata wartości dotycząca wartości firmy Idea Money S.A.

Ze względu na zaistnienie przesłanek utraty wartości wynikających z pogorszenia sytuacji finansowej Grupa sporządziła test na utratę wartości w odniesieniu do wartości firmy Tax Care S.A. według stanu na dzień 31 grudnia 2018 roku, w tym części tej wartości firmy alokowanej do jednostki dominującej powstałej w ramach transakcji nabycia zorganizowanej części przedsiębiorstw przez Idea Bank S.A. od Tax Care S.A.

Wartość odzyskiwalna ww. CGU została ustalona na podstawie jego wartości użytkowej, dla ustalenia której sporządzono plan generowanych przez ww. CGU przepływów pieniężnych. Szczegóły dotyczące przeprowadzonego testu zostały zaprezentowane w nocie 31 niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

W rezultacie przeprowadzonego testu Grupa ujęła w rachunku wyników 2018 roku utratę wartości dotyczącą wartości firmy oraz znaku towarowego Tax Care S.A. w kwocie 355 mln zł, w tym 96 mln zł wartości firmy alokowanej do Idea Bank S.A.

Ponadto, Grupa sporządziła test na utratę wartości w odniesieniu do wartości inwestycji w jednostkę stowarzyszoną Open Finance S.A. według stanu na dzień 31 grudnia 2018 roku. Szczegóły dotyczące przeprowadzonego testu zostały zaprezentowane w nocie 30 niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

W rezultacie przeprowadzonego testu Grupa ujęła w rachunku wyników 2018 roku koszt związany z utratą wartości dotyczącą ww. inwestycji w kwocie 49,7 mln zł (łącznie z odpisem z tytułu utraty wartości ww. inwestycji na dzień 31 grudnia 2018 roku wynosi 91 mln zł).

Dodatkowo, Grupa sporządziła test na utratę wartości w odniesieniu do wartości firmy spółki Idea Money S.A., w rezultacie którego Grupa ujęła w rachunku wyników 2018 koszt związany z utratą wartości wartości firmy Idea Money S.A. w kwocie 149 mln zł. Szczegóły dotyczące przeprowadzonego testu zostały zaprezentowane w nocie 31 niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

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

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

Wartości ustanowionej rezerwy odpowiada wiedzy Banku w zakresie zidentyfikowanych i weryfikowalnych podstaw odpowiedzialności Banku w związku z uczestnictwem w procesie dystrybucji obligacji GetBack S.A. Bank w procesie analizy sytuacji związanej z obligacjami GetBack S.A. uznał, że rozważenia wymaga ewentualna odpowiedzialność związana z naprawieniem szkody klientów wynikającej z nieprawidłowości, które mogły mieć miejsce w procesie wykonywania czynności przez współpracowników Banku. Bank, jak wskazano już powyżej, w procesie reklamacyjnym wszczynanym

w wyniku złożenia przez klienta skargi analizuje całość materiału danej sprawy w ramach specjalnie powołanej komisji wewnętrznej, a w przypadkach o wątpliwym charakterze, przekazuje je również do oceny renomowanej kancelarii prawnej oraz pod obrady Zarządu Banku i następnie podejmuje decyzję dotyczącą sposobu rozstrzygnięcia reklamacji. W ten sposób Bank już na etapie postępowania wewnętrznego podejmuje decyzję o naprawieniu szkody w sprawach, w których mogło dojść do nieprawidłowości i w konsekwencji wiążących się z największym ryzykiem niekorzystnego rozstrzygnięcia sądowego. Do dnia 29 kwietnia 2019 r. reklamacje do Banku złożyło 1935 klientów, którzy nabyli obligacje GetBack S.A. na kwotę 356,6 mln zł. Bank rozpatrzył skargi 1881 klientów na kwotę 347,3 mln zł. Bank w wyniku procesu rozpatrywania reklamacji zawarł z 41 klientami ugody na kwotę 6,7 mln zł, a do postępowania ugodowego skierowanych zostało w sumie 148 klientów na kwotę łączną nabycia obligacji ok. 23,7 mln zł.

Obserwacje Banku wskazują, że największy wpływ do Banku skarg klientów wystąpił w miesiącach maj – lipiec 2018 r. tj. bezpośrednio w czasie najintensywniejszego występowania w domenie publicznej negatywnych informacji dotyczących sytuacji GetBack S.A. Jednocześnie do dnia publikacji niniejszego sprawozdania do Banku wpłynęło 15 powództw związanych z roszczeniami osób, które nabyły obligacje GetBack S.A. na łączną kwotę 4,03 mln zł. Żadna z wniesionych spraw nie została zakończona. Bank przestrzegając przepisów prawa i mając na uwadze zobowiązanie do ochrony interesów wszystkich interesariuszy, tj. jego deponentów, jak i akcjonariuszy, zarówno w powyżej wskazanym procesie reklamacyjnym, jak i w prowadzonych postępowaniach sądowych, każdorazowo weryfikuje całość okoliczności faktycznych sprawy i na tej podstawie podejmuje decyzje w zakresie dalszego postępowania. W prowadzonych postępowaniach Bank ma na uwadze, że zasadniczo stan faktyczny każdej sprawy jest inny i wynika zarówno z okoliczności związanych z procesem zakupu produktu, jak i indywidualnych cech osoby nabywającej instrument wynikających, m.in. z doświadczenia, dotychczasowego wyboru w zakresie posiadanych produktów, czy apetytu na ryzyko.

Wobec okoliczności, że w przypadku spraw związanych z nabyciem obligacji GetBack S.A., elementy mające wpływ na okoliczności faktyczne i treść rozstrzygnięcia mogą istotnie różnić się od siebie, zdaniem Banku każdorazowo konieczna jest indywidualna ocena sprawy i brak jest możliwości jednoznacznego określenia kierunku rozstrzygnięć. Bank będzie na bieżąco monitorował adekwatność wysokości rezerwy związanej z roszczeniami osób, które nabyły obligacje GetBack S.A.

Zgodnie z obecną wiedzą Banku, bieżące postępowania karne związane ze spółką GetBack S.A., w wyniku których przedstawiono zarzuty kilkudziesięciu osobom z kilku instytucji nie ma negatywnego przełożenia na sytuację Banku. Bank w przedmiotowym postępowaniu został uznany za pokrzywdzonego tj. podmiot, który również poniósł szkody będące efektem działania podejrzanych i w konsekwencji będzie uprawniony do występowania w charakterze oskarżyciela posiłkowego oraz składania wniosków o zasądzenie obowiązku naprawienia szkody.

W zakresie postępowania prowadzonego przez Organy Państwa należy wskazać, jak już Bank informował powyżej, że w sprawie obligacji GetBack S.A. toczyła się kontrola Komisji Nadzoru Finansowego, która zakończyła się wydaniem przez Komisję zaleceń, o których realizacji Bank raportował. Bank nie posiada wiedzy ażeby prowadzone były dalsze czynności i wydane decyzje w zakresie nałożenia sankcji, w tym kary finansowej na Bank.

W toku pozostaje postępowanie wszczęte postanowieniem Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów postanowieniem z dnia 10 października 2018 r. 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 limitowany, 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 przypadku stwierdzenia przez Urząd praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów decyzją Prezesa Urzędu na Bank może zostać nałożona kara 10% jego obrotu za rok poprzedzający

nałożenia kary za każde naruszenie. Ustalenie wysokości nakładanej kary pieniężnej odbywa się z uwzględnieniem wielu czynników, których katalog nie jest zamknięty.

Bank pozostaje w kontakcie z Urzędem przekazując zgodnie z wezwaniami informacje, wyjaśnienia oraz przedstawiając swoje stanowisko w zakresie formułowanych zarzutów, merytorycznie odnosząc się do podnoszonych okoliczności faktycznych i wniosków Urzędu.

Bank nie ma możliwości jednoznacznego przewidzenia terminu i sposobu rozstrzygnięcia postępowania prowadzonego przez Urząd, zatem po uzyskaniu ewentualnej decyzji w tym zakresie będzie analizował rozstrzygnięcie Urzędu i odniesie się do jego treści zgodnie z przewidzianymi w tym celu narzędziami prawnymi, w tym możliwości ewentualnego odwołania do sądu.

Z uwagi na wszystkie podniesione powyżej okoliczności, w tym etap prowadzonych postępowań, obecnie w ocenie Banku brak jest możliwości wiarygodnego ustalenia wartości ewentualnych kwot dodatkowych rezerw. Zarząd Banku monitoruje stan wszystkich spraw związanych z obligacjami GetBack S.A. i w przypadku zmiany okoliczności, dokonywać będzie analizy w zakresie adekwatności przyjętych rezerw.

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

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

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

W toku negocjacji z Getback S.A. w restrukturyzacji, w dniu 22 marca 2019 r. została podpisana umowa restrukturyzacyjna między Bankiem, Getback S.A. w restrukturyzacji oraz EasyDebt NSFIZ. W wyniku podpisanego porozumienia na dzień 31 grudnia 2018 roku Grupa uznała za zasadne utrzymanie odpisu aktualizującego w/w należność w kwocie 19 mln zł.

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

Ze względu na wzrost poziomu zwrotów z prowizji (wynagrodzenia) związanej z produktami typu ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe w 2018 roku Bank ustalił konieczność spisania części należności dotyczącej wynagrodzenia z tych produktów w kwocie 76,5 mln zł.

5.8.7. Odpis na utratę wartości należności faktoringowych

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

5.8.8. Dotworzenie rezerw w modelu szacowania strat wykorzystywanym do kalkulacji odpisów i rezerw z tytułu utraty wartości

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok
zakończony dnia 31.12.2018 (dane w tys. zł)

W funkcjonującym modelu LGD zidentyfikowano komponenty zaburzające właściwe określenie możliwych do realizacji odzysków z kredytów w statusie NPL. W szczególności zidentyfikowane i wyeliminowane nieprawidłowości dotyczyły wykorzystywanych do nauki modelu danych na temat historycznie realizowanych sprzedaży wierzytelności, a także możliwości wystąpienia transakcji tego typu w przyszłości (tzw. odzysk rezydualny). W rezultacie Grupa dokonała utworzenia dodatkowych odpisów i rezerw kwocie 407 mln zł.

5.8.9. Urealnienie kosztów rozliczanych w czasie przy umowach kredytowych od produktów sprzedanych za pośrednictwem Tax Care S.A.

W wyniku urealnienia kosztów pośrednictwa rozliczanych w czasie przy umowach kredytowych sprzedawanych za pośrednictwem spółki Tax Care S.A., które uprzednio rozliczane były przy pomocy uproszczonego modelu, Grupa dokonała ujęcia kosztów pośrednictwa w kwocie 31 mln zł.

5.8.10. Odpis z tytułu utraty wartości aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

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. Na tej podstawie dokonano odpisu aktualizującego w ciężar rachunku wyników w kwocie 399 mln zł.

Łączny wpływ powyższych istotnych zmian w szacunkach został zaprezentowany poniżej:

Nr korekty	Rodzaj zmiany	Opis obszaru zmiany szacunków	Kwota brutto w tys PLN na dzień 31.12.2018
1	Zmiana szacunków	Rezerwa na zwroty prowizji (wynagrodzenia) związane z produktami dodatkowym sprzedawanymi do kredytów	190 737
2	Zmiana szacunków	Rezerwa na zwroty prowizji (wynagrodzenia) związane z produktami typu ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe	49 417
3	Zmiana szacunków	Utrata w wartości dotycząca w wartości firmy Tax Care S.A., utrata w wartości inwestycji w jednostkę stowarzyszoną Open Finance S.A. oraz utrata w wartości dotycząca w wartości firmy Idea Money S.A.	553 459
4	Zmiana szacunków	Rezerwa dotycząca potencjalnych roszczeń klientów wynikających z udziału Banku w procesie oferowania obligacji GetBack S.A.	14 000
5	Zmiana szacunków	Odpis aktualizujący należności od easyDebt Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty, którego właścicielem certyfikatów inwestycyjnych jest GetBack S.A.	19 382
6	Zmiana szacunków	Spisanie aktywów dotyczącego pośrednictwa finansowego w obszarze produktów typu ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe	76 536
7	Zmiana szacunków	Odpis aktualizujący dotyczący należności faktoringowych	25 854
8	Zmiana szacunków	Dotworzenie rezerwy z tytułu testów wstecznych i zmian w modelu szacowania strat w wykorzystywanych do kalkulacji odpisów i rezerwy z tytułu utraty w wartości	407 322
9	Zmiana szacunków	Urealnienie kosztów rozliczanych w czasie przy umowach kredytowych od produktów sprzedanych za pośrednictwem Tax Care	31 099
10	Zmiana szacunków	Odpis z tytułu utraty w wartości aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	398 637

5.9 Istotne wartości oparte na profesjonalnym osądzie i szacunkach

5.9.1 Profesjonalny osąd

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

Kalkulacja odpisu na oczekiwane straty kredytowe

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

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

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

Ocena oczekiwanych strat kredytowych

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

Wartość aktywów finansowych i ekspozycji kredytowych objętych modelem strat oczekiwanych MSSF 9, które wchodzą w zakres modelu utraty wartości MSSF 9 (a więc 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 5.11.7.1 niniejszego sprawozdania finansowego.

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

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

Jednostka stowarzyszona

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

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

Na dzień 31 grudnia 2018 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,
- spółkę Idea Box S.A., w której Grupa posiada 41,73% kapitału,
- spółkę Idea 24/7, w której Grupa posiada 49,99% kapitału,
- spółkę MuSE Finance, w której Grupa posiada 47,49% kapitału.

Ujęcie Open Finance S.A. jako jednostki stowarzyszonej

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

5.10 Transakcje w walutach obcych

5.10.1 Waluta funkcjonalna i waluta sprawozdań finansowych

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

5.10.2 Transakcje i salda w walutach obcych

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

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

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

dzień wyceny	EUR	CHF	RUB	USD	GBP	CZK	DKK	NOK	SEK
31.12.2018	4,3000	3,8166	0,0541	3,7597	4,7895	0,1673	0,5759	0,4325	0,4201
31.12.2017	4,1709	3,5672	0,0604	3,4813	4,7001	0,1632	0,5602	0,4239	0,4243

5.11 Aktywa i zobowiązania finansowe

5.11.1 Klasyfikacja i ujęcie w księgach

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

5.11.1.1 Definiowanie modeli biznesowych

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

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

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

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

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

5.11.1.2 Charakterystyki przepływów pieniężnych

Grupa klasyfikuje składnik aktywów finansowych na podstawie charakterystycznych dla tego składnika przepływów pieniężnych wynikających z umowy, jeśli jest on utrzymywany w ramach modelu

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

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

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

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

5.11.1.3 Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy

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

Na dzień 31 grudnia 2018 roku do kategorii aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy Grupa zaklasyfikowała instrumenty pochodne.

5.11.1.4 Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody

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

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

Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody wyceniane są w sprawozdaniu z sytuacji finansowej według wartości godziwej. Zysk lub stratę na składniku aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, z wyjątkiem zysku lub straty z tytułu utraty wartości, zysków lub strat z tytułu różnic kursowych oraz przychodu i kosztu odsetkowego, ujmuje się w innych całkowitych dochodach, do momentu zaprzestania ujmowania składnika aktywów finansowych lub jego przeklasyfikowania. Jeśli zaprzestano ujmowania składnika aktywów finansowych, skumulowane zyski lub straty poprzednio ujęte w innych całkowitych dochodach zostają przeklasyfikowane z pozycji kapitał własny do wyniku finansowego w formie

korekty wynikającej z przeklasyfikowania. 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. 5.11.1.5 poniżej).

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

5.11.1.5 Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie

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

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

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

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

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

Na dzień 31 grudnia 2018 roku do kategorii aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie Grupa klasyfikowała następujące pozycje sprawozdania z sytuacji finansowej: kasa i środki w Banku Centralnym, należności od banków i instytucji finansowych, należności od klientów oraz pozostałe pożyczki i należności.

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

5.11.1.6 Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy

Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy to:

- 1) zobowiązanie spełniające kryteria definicyjne instrumentu finansowego 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 księgowe”), jaka w przeciwnym razie powstałaby na skutek wyceny aktywów lub zobowiązań bądź ujęcia związanych z nimi zysków lub strat według różnych zasad, lub
- 2) grupa zobowiązań finansowych bądź aktywów finansowych i zobowiązań finansowych jest zarządzana, a jej wyniki są oceniane w oparciu o wartość godziwą, zgodnie z udokumentowaną strategią zarządzania ryzykiem lub strategią inwestycyjną, a informacje o tej grupie przygotowane na tej podstawie są przekazywane wewnątrz Grupy kluczowemu personelowi kierowniczemu.

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

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

5.11.1.7 Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie

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

5.11.2 Przeklasyfikowanie instrumentów finansowych

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

- 1) jeśli Grupa dokonuje przeklasyfikowania składnika aktywów finansowych, czyni to prospektywnie, począwszy od dnia przeklasyfikowania (pierwszy dzień okresu sprawozdawczego następującego po dacie zmiany modelu biznesowego). Grupa nie przekształca żadnych uprzednio ujętych zysków, strat (w tym zysków lub strat z tytułu utraty wartości) ani odsetek,
- 2) jeśli Grupa dokonuje przeklasyfikowania składnika aktywów finansowych z kategorii składników wycenianych w zamortyzowanym koszcie do kategorii składników wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, wartość godziwą tego składnika wycenia się na dzień przeklasyfikowania. Wszelkie zyski lub straty wynikające z różnicy między wcześniejszym zamortyzowanym kosztem składnika aktywów finansowych a wartością godziwą ujmuje się w wyniku finansowym,
- 3) jeśli Grupa dokonuje przeklasyfikowania składnika aktywów finansowych z kategorii składników wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy do kategorii składników wycenianych w zamortyzowanym koszcie, wartość godziwa tego składnika na dzień przeklasyfikowania staje się jego nową wartością bilansową brutto,
- 4) jeśli Grupa dokonuje przeklasyfikowania składnika aktywów finansowych z kategorii składników wycenianych w zamortyzowanym koszcie do kategorii składników wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, wartość godziwą tego składnika wycenia się na dzień

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

Grupa nie dokonuje przeklasyfikowania zobowiązań finansowych.

W trakcie 2018 roku Grupa nie zmieniała modelu biznesowego zarządzania aktywami finansowymi i nie dokonywała przeklasyfikowania aktywów finansowych.

5.11.3 Wyłączenie instrumentów finansowych ze sprawozdania z sytuacji finansowej

Składnik aktywów finansowych jest wyłączany ze sprawozdania z sytuacji finansowej Grupy w momencie, kiedy wygasają umowne prawa do przepływów pieniężnych z nim związanych lub kiedy Grupa przenosi umowne prawa do otrzymania przepływów pieniężnych lub kiedy aktywo finansowe ulegnie istotnej modyfikacji (zgodnie z kryteriami określonymi w pkt. 5.11.4) 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, wygasł lub gdy zobowiązanie finansowe ulegnie istotnej modyfikacji.

5.11.4 Modyfikacje umownych warunków aktywów finansowych

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

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

Ponadto, Grupa przyjmuje, iż jeżeli aktywo finansowe, którego dotyczy modyfikacja znajduje się na moment modyfikacji w Stage (Koszyk) 3 za modyfikację istotną uznaje się tylko przypadki, w których spełnione zostają kryteria modyfikacji 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.

5.11.5 Instrumenty pochodne

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

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

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

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

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

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

5.11.6 Rachunkowość zabezpieczeń

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

W rachunkowości zabezpieczeń, zabezpieczenia klasyfikowane są jako:

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

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

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

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

5.11.7 Utrata wartości aktywów finansowych

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

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

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

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

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

utruty 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. Dla tej grupy aktywów Grupa nie dokonuje oceny 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 wniosek o wszczęcie postępowania egzekucyjnego lub powzięła wiadomość o prowadzeniu egzekucji wobec dłużnika,
- c) ekspozycja kredytowa jest kwestionowana przez dłużnika na drodze postępowania sądowego,
- d) wierzytelność stała się wymagalna w całości w wyniku wypowiedzenia umowy kredytowej,
- e) został złożony wniosek o ogłoszenie upadłości dłużnika lub wniosek o wszczęcie postępowania naprawczego,
- f) restrukturyzacja ekspozycji kredytowej,
- g) ugoda ekspozycji kredytowej,
- h) istnieje wysokie prawdopodobieństwo upadłości, lub innej reorganizacji finansowej skutkującą brakiem możliwości odzyskania ekspozycji,

- i) problemy finansowe kontrahenta detalicznego (utrata pracy, obniżenie dochodów, wzrost zadłużenia, niespłacanie zadłużenia w innych instytucjach) skutkujących brakiem możliwości obsługi zadłużenia w Grupie,
- j) nieznanne miejsce pobytu i nieujawniony majątek kontrahenta,
- k) znaczące trudności finansowe kontrahenta,
- l) oszustwo.

Ponadto w przypadku rozpoznania przesłanki utraty wartości ekspozycji kredytowej następuje zarażenie 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 nieznaczających (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.

5.11.8 Udzielone zobowiązania warunkowe

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

- możliwym obowiązkiem, który powstaje na skutek zdarzeń przeszłych, których istnienie zostanie potwierdzone dopiero w momencie wystąpienia lub niewystąpienia jednego lub większej ilości niepewnych przyszłych zdarzeń, które nie w pełni podlegają kontroli Grupy,

- obecnym obowiązkiem, który powstaje na skutek zdarzeń przeszłych, ale nie jest ujmowany w sprawozdaniu z sytuacji finansowej, ponieważ nie jest prawdopodobne, aby konieczne było wydatkowanie środków pieniężnych lub innych aktywów w celu wypełnienia obowiązku lub kwoty zobowiązania nie można oszacować w sposób wiarygodny.

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

Umowy gwarancji finansowych, które nie są uznawane za umowy ubezpieczeniowe, są początkowo ujmowane w wartości godziwej a następnie wyceniane do wyższej z dwóch wartości: kwoty 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.

5.12 Wynik finansowy

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

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

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

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

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

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

5.12.1.1 Przychody z tytułu prowizji i opłat

Grupa rozponaje przychody z tytułu prowizji i opłat zgodnie z wprowadzonym przez MSSF 15 5-etapowym modelem, 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 powiązаныmi z klientem), i ujmuje je jako jedną umowę, jeżeli spełnione jest co najmniej jedno z poniższych kryteriów:

- umowy są negocjowane jako pakiet i dotyczą tego samego celu handlowego,
- kwota wynagrodzenia należnego w ramach jednej umowy zależy od ceny lub wykonania innej umowy, lub
- aktywa przyręczone 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 przyręczonych 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 przyręczonych 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.

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

Prowizje zapłacone pośrednikom z tytułu sprzedaży kart kredytowych rozliczane są liniowo przez okres ważności karty tj. 24 lub 36 miesięcy oraz należne za sprzedaż produktów zewnętrznych.

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

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

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

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

Grupa stosuje do transakcji powiązanych następujące podejście:

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

W powyższej sytuacji transakcja dzielona jest na elementy, w odniesieniu do których alokowane są przychody, a należne Grupie wynagrodzenie z tytułu sprzedaży produktu ubezpieczeniowego jest dzielone pomiędzy część stanowiącą element zamortyzowanego kosztu instrumentu finansowego oraz część stanowiącą wynagrodzenie za wykonywanie czynności pośrednictwa. 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 przez terminem.

5.13 Nowe standardy rachunkowości oraz interpretacje

Standardy i interpretacje zastosowane po raz pierwszy w roku 2018

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

Standard MSSF 9 „Instrumenty finansowe” został opublikowany przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości w dniu 24.07.2014 r., a zatwierdzony Rozporządzeniem Komisji Europejskiej nr 2016/2067/EU z 22.11.2016 r. do stosowania w krajach członkowskich Unii Europejskiej. Standard ma obligatoryjne zastosowanie do sprawozdań finansowych sporządzonych za okresy obrotowe rozpoczynające się w dniu oraz po 1.01.2018 r. za wyjątkiem zakładów ubezpieczeń, które mogą zastosować standard począwszy od 1.01.2021 r. MSSF 9 zastępuje MSR 39 „Instrumenty finansowe: ujmowanie i wycena” dając jednak podmiotom sprawozdawczym możliwość pozostania przy przepisach dotyczących rachunkowości zabezpieczeń wynikających z MSR 39.

Szczegóły dotyczące wdrożenia ww. Standardu przez Grupę zostały zaprezentowane w nocie 5.5.

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

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

W związku z tym, że znacząca większość przychodów spółek Grupy wynika z działalności regulowanej innymi MSSF (w tym rozpoznawanych w sprawozdaniu finansowym według metody efektywnej stopy procentowej), zastosowanie zmienionego standardu nie ma znaczącego wpływu na sytuację finansową i wyniki Grupy.

Szczegóły dotyczące zasad rachunkowości wynikających z wdrożenia ww. Standardu przez Grupę zostały zaprezentowane w nocie 5.12.1.1.

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

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

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

Zmiany w standardzie dotyczą przede wszystkim:

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

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

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

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

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

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

MSSF 16 wprowadza nowe zasady ujmowania leasingu przede wszystkim poprzez wyeliminowanie stosowanego do tej pory podziału na leasing operacyjny i finansowy. Zgodnie z nowym standardem, w przypadku praktycznie każdej umowy spełniającej definicję leasingu, za wyjątkiem umów krótszych niż 12 miesięcy oraz dotyczących aktywów o niskiej wartości, leasingobiorca będzie zobowiązany do ujęcia w bilansie „prawa do użytkowania aktywa” oraz zobowiązania do zapłaty opłat leasingowych. Ponadto, leasingobiorca w swoim rachunku zysków i strat będzie zobowiązany do ujęcia kosztów amortyzacji aktywa będącego przedmiotem leasingu w sposób oddzielny od kosztów odsetek z tytułu ww. zobowiązania leasingowego. W odniesieniu do leasingobiorcy przedmiotowy standard nie powinien mieć istotnego wpływu na dotychczas stosowane ujęcie 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 5.14 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 30 kwietnia 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 1 października 2018, obowiązujący dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2020 roku).

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

5.14 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 zaczyna obowiązywać dla okresów sprawozdawczych rozpoczynających się 1 stycznia 2019 roku lub później i zastąpi obecne 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 będzie przekształcać swoich danych porównawczych, lecz ujmie 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 zastosuje 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 będzie 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 wyceni w kwocie równej zobowiązaniu z tytułu leasingu, skorygowanej o kwoty wszelkich przedpłat lub

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok
zakończony dnia 31.12.2018 (dane w tys. zł)

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 dokonał takiej klasyfikacji na dzień początkowego zastosowania.

Na dzień 31 grudnia 2018 r. Grupa posiada nieodwołalne zobowiązania z tytułu leasingu operacyjnego w kwocie 55 930 tys. PLN. Dotyczą one umów najmu lokali biurowych, parkingów, dzierżawy drukarek oraz wyposażenia biura.

Umowy leasingu operacyjnego na dzień 31.12.2018 roku prezentuje poniższa tabela:

Dla okresu umowy:	31.12.2018
do 1 roku	6 457
od 1 roku do 3 lat	32 075
od 3 roku do 5 lat	17 398
powyżej 5 lat	-
Razem	55 930

Poniższa tabela przedstawia uzgodnienie różnicy między kwotami przyszłych opłat, do których Grupa jest zobowiązana z tytułu leasingu operacyjnego, ujawnionymi zgodnie z MSR 17 wg stanu na 31.12.2018 r. oraz zobowiązaniami z tytułu leasingu wg stanu na 01.01.2019 r. tj. na dzień wdrożenia standardu MSSF 16.

Przyszłe zobowiązania leasingowe według MSR 17	55 930
korekty bilansu początkowego w związku z implementacją standardu MSSF 16, w tym: -	-11 573
(-) efekt dyskontowania przy użyciu krańcowej stopy procentowej	-4 669
(-) zwolnienie z tytułu krótkoterminowych umów leasingu	-6 455
(-) zwolnienie z tytułu umów leasingu aktywów niskocennych	-449
Zobowiązania leasingowe według MSSF 16	44 357

Na dzień 31.12.2018 roku Grupa posiada umowy leasingu finansowego dla których rozpoznaje aktywa w kwocie 3 577 tys. PLN i zobowiązania finansowe w kwocie 2 735 tys. PLN. Z tytułu tych umów na dzień 01.01.2019 r. Grupa nie planuje żadnych korekt dotychczas ujmowanych wartości.

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 rozpozna zobowiązanie z tytułu leasingu w kwocie 44 357 tys. PLN oraz aktywo z tytułu prawa do użytkowania w kwocie 44 357 tys. PLN.

Wdrożenie MSSF 16 nie ma wpływu na kapitał własny na dzień 1 stycznia 2019 roku z uwagi na ujęcie aktywów z tytułu prawa do użytkowania 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 spowoduje zmiany dotychczasowej klasyfikacji umów.

Należności Grupy z tytułu umów subleasingu wynoszą 3 187 tys. PLN.

5.15 Wartość godziwa aktywów i zobowiązań

Wycena do wartości godziwej

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

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

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

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

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

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

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

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

Należności od banków i instytucji finansowych

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

Kredyty i pożyczki oraz należności leasingowe

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

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

Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych

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

Zobowiązania wobec klientów

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

W celu wyliczenia wartości godziwej na podstawie danych pochodzących z systemów transakcyjnych wyznaczane są przyszłe przepływy kapitałowe i odsetkowe. Wyliczone przyszłe przepływy pogrupowane zostają wg waluty, okresu zapadalności depozytu, rodzaju produktu i daty przepływu. Tak wyliczone przepływy są zdyskontowane stopą procentową zbudowaną jako suma stopy rynkowej dla danej waluty oraz marży uzyskiwanej na aktualnej ofercie depozytów uruchamianych. Wyliczona w ten sposób wartość zdyskontowana porównywana jest z wartością bilansową, w efekcie czego otrzymywana jest różnica pomiędzy wartością bilansową a wartością godziwą dla przyjętego do wycień 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.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok
zakończony dnia 31.12.2018 (dane w tys. zł)

Stan na 31.12.2018:

	Wartość księgową	Wartość godziwa	Nadwyżka/niedobór wartości godziwej ponad wartość księgową
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Aktywa:			
Kasa, należności od Banku Centralnego	884 679	884 679	0
Należności od banków i instytucji finansowych	204 681	205 160	479
Pochodne instrumenty zabezpieczające	10 289	10 289	0
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	21 593	21 593	0
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	16 179 880	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

Stan na 31.12.2017:

(dane przekształcone)	Wartość księgową	Wartość godziwa	Nadwyżka/niedobór wartości godziwej ponad wartość księgową
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Aktywa:			
Kasa należności od Banku Centralnego	138 061	138 061	0
Należności od banków i instytucji finansowych	191 847	191 847	0
Pochodne instrumenty zabezpieczające	63 594	63 594	0
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	77 961	77 961	0
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	16 720 625	16 604 608	-116 017
Należności z tytułu leasingu finansowego	57 489	57 249	-240
Pozostałe pożyczki i należności	163 288	164 080	792
Nieruchomości inwestycyjne	51 086	51 086	0
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	4 268 404	4 268 404	0
Zobowiązania:			
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	0	0
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	5 375	5 375	0
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	678 193	680 462	2 269
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	1 989 613	1 989 613	0
Zobowiązania wobec klientów	17 520 161	17 499 434	-20 727
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	521 869	519 402	-2 467

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

Poziom 1

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

Poziom 2

Aktywa i zobowiązania finansowe, których wartość godziwa wyceniana jest za pomocą modeli wyceny, w przypadkach, których wszystkie znaczące dane wejściowe są obserwowalne na rynku w

sposób bezpośredni (jako ceny) lub pośrednio (bazujące na cenach). Do tej kategorii Grupa klasyfikuje instrumenty finansowe dla których brak jest aktywnego rynku.

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

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok
zakończony dnia 31.12.2018 (dane w tys. zł)

L.p.	Opcja	Model	Zmienność	
1	Absolute Selection	Model opcyjny	NXSRSAF Index	4,50%
2	e-Rentier 30M	Model opcyjny	Facebook, Inc	109,58%
			Amazon.com, Inc.	15,48%
			Netflix, Inc.	31,01%
			eBay, Inc.	95,81%
			Apple Inc.	140,28%
3	KIDS2	Model opcyjny	Hasbro Inc	23,36%
			Mattel Inc	132,00%
			Danone SA	23,07%
			Nestle SA	26,65%
			21st Century Fox Inc	50,11%
			The Walt Disney Co	19,46%
4	KIDS3	Model opcyjny	Electronic Arts Inc	28,52%
			Microsoft Corp	18,07%
			Danone SA	20,89%
			Nestle SA	21,15%
			21st Century Fox Inc	34,88%
			The Walt Disney Co	30,22%
5	Momentum V	Model opcyjny	NXS Momentum Fund Stars ER	3,50%
6	Momentum VI	Model opcyjny	NXS Momentum Fund Stars ER	3,50%
7	Optimum Funds	Model opcyjny	NXS Momentum Fund Stars ER	3,50%
8	Optimum Funds 140%	Model opcyjny	NXS Momentum Fund Stars ER	3,50%
9	AAA 12M	Model opcyjny	Apple Inc.	36,14%
			Amazon.com	45,67%
			Alphabet Inc	34,93%
10	Best Funds	Model opcyjny	Best Select Fund Index	4,00%
11	Elite Funds	Model opcyjny	NXS Elite Funds Selection Index	3,50%
12	Elite Funds Go!	Model opcyjny	NXS Elite Funds Selection Index	3,50%
13	Piłkarscy Sponsorzy	Model opcyjny	Adidas AG	29,28%
			McDonald's Inc.	23,57%
			VISA Inc.	24,45%
			Coca-cola Inc.	22,46%
14	Best of I	Model opcyjny	Old Mutual Global Investors Series PLC	4,55%
			BlackRock Global Funds – Euro Corporate Bond Fund	1,95%
15	Prime Funds	Model opcyjny	NXS Risk Parity Fund Allocator ER Index	3,11%
16	Perfekt	Model opcyjny	HP Inc	24,06%
			Illumina Inc	34,55%
			Intuitive Surgical Inc	29,59%
			NVIDIA Corp	47,67%
			Splunk Inc	45,79%

Do tego poziomu Grupa zaklasyfikowała również nieruchomości inwestycyjne:

L.p.	Opis	Wycena w tys. zł	Model	Zmienność	
1	Nieruchomości inwestycyjne	41 363	<p>Podjęcie porównawcze metodą korygowania ceny średniej</p> <p>Współczynniki korygujące</p>	<p>Średnia cena 1m² pow. użytkowej lokalu mieszkalnego na rynku lokalnym na podstawie próbki reprezentatywnej</p> <p>0,620 – 1,375 dla lokali o powierzchni do 80 m²</p> <p>0,818 – 1,502 dla lokali o powierzchni pow. 80 m²</p> <p>0,740 – 1,288 dla lokali typu penhouse</p>	<p>19 655 zł/m² - 34 783 zł/m²</p>

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

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

	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 w wartościach wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	1 841 203	0	0	1 841 203
Inw estycyjne kapitałowe papiery w wartościach 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

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

	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Pozycje aktywów				
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	63 594	0	63 594
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	0	77 961	0	77 961
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	3 647 774	541 977	78 653	4 268 404
Pozycje zobowiązań				
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	0	0	0
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	0	5 375	0	5 375
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	0	0	1 989 613	1 989 613

W okresie 12 miesięcy zakończonym dnia 31 grudnia 2018 roku oraz 2017 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 2018 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 podlega zwiększaniu do ostatecznego, stałego poziomu równego 2,5% (od 1 stycznia 2019 r.). Według stanu na dzień 31.12.2018 r. wskaźnik bufora zabezpieczającego wynosił 1,875%.
2. Bufor antycykliczny nakładany będzie w celu ograniczania ryzyka systemowego wynikającego z cyklu gospodarczego (koniunkturalnego). Może być wprowadzany np. w okresach nadmiernego wzrostu akcji kredytowej i rozwiązywany w sytuacji jej spowolnienia. Według stanu na dzień 31.12.2018 r. wskaźnik bufora antycyklicznego wynosił 0%.
3. Bufor ryzyka systemowego, którego rolą jest zapobieganie i ograniczanie długoterminowego ryzyka niecyklicznego lub ryzyka makroostrożnościowego, które może spowodować silne negatywne konsekwencje dla systemu finansowego i gospodarki danego kraju. Według stanu na dzień 31.12.2018 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 2018 r. były:

1. łączny współczynnik kapitałowy (TCR), dla którego zgodnie z wymienionymi powyżej wymogami minimalny poziom wynosi 12,875%,
2. współczynnik kapitału Tier 1, dla którego min. poziom współczynnika kapitałowego wynosi 10,875%,
3. współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 (CET1), z min. poziomem w wysokości 9,375%,
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 w tytułu kapitału regulacyjnego Grupa stosuje metody wynikające z Rozporządzenia CRR, w tym w szczególności:

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

W analizowanym okresie Grupa posiadała wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego, ryzyka operacyjnego, ryzyka walutowego (na dzień 31.12.2018 wymóg z tytułu tego ryzyka wyniósł 11 720 tys. zł) oraz ryzyka korekty wyceny kredytowej (korekta wg. stanu na dzień 31.12.2018 r. wyniosła 7 533 tys. zł, natomiast wg. stanu na dzień 31.12.2017 r. wyniosła 11 220 tys. zł).

Łączny współczynnik kapitałowy, obliczony zgodnie z obowiązującymi przepisami CRR/CRD IV Grupy wyniósł na koniec 2018 r. 2,74%. Współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 Grupy wynosił 1,35%.

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.

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok
zakończony dnia 31.12.2018 (dane w tys. zł)

Poniższe tabele przedstawiają wyliczenia w zakresie funduszy własnych oraz szczegółowe kalkulacje wielkości bazowych kapitału regulacyjnego i współczynników kapitałowych według stanu na dzień 31.12.2018 r. oraz 31.12.2017 r.

Współczynnik kapitałowy skonsolidowany	31.12.2018	31.12.2017
	tys. PLN	(dane przekształcone) tys. PLN
Tier 1 (fundusze podstawowe)	168 171	1 541 728
Tier 2 (fundusze uzupełniające)	172 882	194 386
Aktywa i zobowiązania pozabilansowe w ażone ryzykiem	11 037 873	12 461 022
Współczynnik kapitałowy (CAR)	2,74%	12,80%

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok
zakończony dnia 31.12.2018 (dane w tys. zł)

Współczynnik kapitałowy skonsolidowany	31.12.2018	31.12.2017 (dane przekształcone)
	tys. PLN	tys. PLN
Fundusze podstawowe	1 538 153	2 706 268
Kapitał podstawowy	155 543	155 753
Kapitał zapasowy	2 859 250	2 387 266
Akcje własne (-)	0	0
Zweryfikowany wynik	-1 874 490	92 538
Korekta związana z MSSF 9	327 139	0
Pozostałe kapitały rezerwowe	70 711	70 711
Pomniejszenia funduszy podstawowych	-1 369 982	-1 164 540
Korekta o wartości niematerialne i prawne	-152 637	-658 793
Korekta funduszy o niezrealizowane straty na instrumentach dłużnych zaklasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży - 100%	14 372	35 366
Korekta o udziały w instytucjach finansowych	-298 576	-310 877
Korekta AVA	-8 278	0
Korekta o aktyw o z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-124	0
Zysk (strata) z lat ubiegłych	-924 739	-230 236
Razem fundusze podstawowe banku (Tier 1)	168 171	1 541 728
Fundusze uzupełniające	172 882	224 584
Zobowiązanie podporządkowane za zgodą KNF	172 882	224 584
Pomniejszenia funduszy uzupełniających	0	-30 198
Razem fundusze uzupełniające (Tier 2)	172 882	194 386
Kapitał krótkoterminowy (Tier 3)	-	-
Razem fundusze własne banku	341 053	1 736 114
Aktywa warte ryzykiem		
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 0%	3 177 219	5 326 616
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 20%	167 262	118 112
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 35%	814 742	968 336
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 50%	387 612	559 177
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 75%	12 588 609	12 038 280
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 100%	3 644 873	4 277 694
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 150%	13 616	260 927
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 250%	0	276 496
Razem aktywa warte ryzykiem	10 849 617	12 183 524
Zobowiązania pozabilansowe warte ryzykiem		
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 20%	-	14 000
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 35%	3 131	3 712
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 50%	168 421	317 671
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 75%	427 461	589 841
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 100%	249	726
Razem zobowiązania pozabilansowe warte ryzykiem	188 256	277 497
Razem aktywa i zobowiązania pozabilansowe warte ryzykiem	11 037 873	12 461 022
Ryzyka kredytowe	883 030	996 882
Ryzyka operacyjne	93 117	76 984
Innych ryzyk	19 252	11 220
Współczynnik kapitałowy	2,74%	12,80%

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 2018 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.

Poniższa tabela prezentuje kapitał wewnętrzny Banku:

Nazwa ryzyka bankowego	Wartość obliczonego wymogu kapitałowego - ICAAP	
	31.12.2018 r.	31.12.2017 r.
Ryzyko kredytowe	883 306 770	1 070 529 404
Ryzyko operacyjne	7 240 000	9 000 000
Ryzyko koncentracji dużych zaangażowań	42 260 244	0
Ryzyko strategiczne	10 513 493	0
Ryzyko walutowe	52 169	264 135
Ryzyko płynności	12 378 568	0
Ryzyko stopy procentowej	89 175 330	83 906 403
Ryzyko z tytułu korekty wyceny kredytowej instrumentów pochodnych (CVA)	7 532 533	11 219 553
Ryzyko braku zgodności	603 213	0
Ryzyko reputacji	721 436	n/d
Ryzyko kapitałowe	0	n/d
Kapitał wewnętrzny (w zł)	1 053 783 756	1 174 919 495

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

7. Zarządzanie ryzykiem w Grupie Idea Bank

Cele i zasady zarządzania ryzykiem

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

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

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

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

W procesie zarządzania ryzykiem uczestniczą:

- Rada Nadzorcza,
- Zarząd,
- Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami,

- Komitet Kredytowy Banku,
- komórki organizacyjne zarządzające poszczególnymi rodzajami ryzyka,
- komórki kontroli (w tym komórka audytu wewnętrznego oraz komórka compliance),
- wybrane komórki organizacyjne jednostek zależnych.

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

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

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

Komitet Kredytowy Banku jest organem opiniodawczym i decyzyjnym w zakresie spraw związanych z ryzykiem kredytowym. Rolą Komitetu jest wsparcie działalności Zarządu Banku w postaci realizacji funkcji opiniodawczo-doradczych w procesie podejmowania decyzji kredytowych lub samodzielne podejmowanie decyzji zgodnie z obowiązującym w Banku systemem limitów kompetencji decyzyjnych.

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

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

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

Procesy zarządzania ryzykiem

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

Jako ryzyka istotne Grupa w 2018 r. uznawała następujące rodzaje ryzyka:

- ryzyko kredytowe,
- ryzyko stopy procentowej,
- ryzyko walutowe,
- ryzyko płynności,
- ryzyko operacyjne,

- ryzyko kontrahenta,
- ryzyko koncentracji dużych zaangażowań,
- ryzyko braku zgodności,
- ryzyko strategiczne,
- ryzyko reputacji,
- ryzyko kapitałowe.

7.1 Ryzyko kredytowe

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

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

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

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

- ustala zasady ustanawiania i monitorowania prawnych zabezpieczeń kredytów oraz proces windykacji należności,
- przeprowadza regularnie testy warunków skrajnych służące ocenie potencjalnego wpływu na sytuację Banku negatywnych zdarzeń zachodzących w otoczeniu.

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

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

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

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

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

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

Jakość portfela

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

Na koniec grudnia 2018 r. udział NPL w portfelu należności od klientów Grupy wynosi 17,05%. W porównaniu do bilansu otwarcia 2018 r. wskaźnik wzrósł o 3,34 punktu procentowego. Wzrost portfela niepracującego był w szczególności konsekwencją braku sprzedaży wierzytelności, a także spadkiem sumy bilansowej.

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

NPL (%)	2018	Bilans Otwarcia 2018	2017
Grupa Idea Bank S.A.	17,05%	13,71%	9,60%
Idea Bank S.A.	17,51%	12,34%	9,27%

Na koniec 2018 roku wartość bilansowa odpisów na oczekiwane straty kredytowe dla portfela należności od klientów Grupy wyniosła 2 219 mln zł i była wyższa o 70,3% w porównaniu do bilansu otwarcia, który zamknął się saldem odpisów na poziomie 1 303 mln zł.

Wzrost odpisów na oczekiwane straty kredytowe w portfelu kredytowym Banku jest w szczególności związany ze zmianami w obszarze metodyk i modeli kalkulacji odpisów na oczekiwane straty kredytowe zgodnie z MSSF 9. Bank w czwartym kwartale wdrożył zmiany w obszarze pomiaru utraty wartości będące rezultatem implementacji nowych modeli ratingowych do kolejnych procesów Banku (dotyczy modeli PD i SICR) oraz modyfikacji modelu LGD. W funkcjonującym modelu LGD zidentyfikowano komponenty modelu zaburzające właściwe określanie możliwych do realizacji odzysków z kredytów w statusie NPL. W szczególności zidentyfikowane i wyeliminowane

nieprawidłowości dotyczyły wykorzystywanych do nauki modelu danych na temat historycznie realizowanych sprzedaży wierzytelności, a także możliwości wystąpienia transakcji tego typu w przyszłości (tzw. odzysk rezydualny). W obszarze wyceny grupowej dodatkowo Bank ujął odpisy będące wynikiem przeglądu spójności podejścia pomiędzy modelami (zgodność próby) oraz wyeliminował przypadki kredytów z odpisem zerowym (przypadki tzw. złotych zabezpieczeń). W wyniku czwartego kwartału został również ujęty wpływ przeglądu wycen indywidualnych, gdzie w szczególności dotworzono odpisy na ekspozycje kredytowe, dla których wyczerpane zostały możliwości realizacji zabezpieczeń.

Wdrożenie wyżej wskazanych zmian przełożyło się na wzrost wskaźnika pokrycia odpisami portfela NPL należności od klientów Grupy, który w wyniósł na koniec 2018 r. 60,1% i był wyższy względem bilansu otwarcia o 20,4% punktu procentowego.

Pokrycie salda NPL odpisami kształtowało się następująco:

Pokrycie NPL (%)	2018	Bilans Otwarcia 2018	2017
Grupa Idea Bank S.A.	60,11%	39,72%	36,49%
Idea Bank S.A.	58,55%	40,83%	36,94%

W poniższej tabeli przedstawiono należności od klientów wyceniane metodą indywidualną:

Kredyty i pożyczki, dla których indywidualnie wykazano utratę wartości	31.12.2018 tys. PLN	31.12.2017 tys. PLN
- kredyty inw estycyjne	238 884	142 975
- kredyty operacyjne	58 414	266 246
- kredyty samochodowe	2 320	14 385
Razem	299 618	423 606

Procesy zarządzania ryzykiem kredytowym

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

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

Bank posiada procedury dla poszczególnych produktów kredytowych w obszarach biznesowych.

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

Zasady polityki stosowania zabezpieczeń i ograniczania ryzyka

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

Ograniczając ryzyko kredytowe Idea Bank S.A. wymaga z zasady jednego lub więcej zabezpieczeń dla kredytu.

Zabezpieczenia wierzytelności umożliwiają:

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

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

Bank uwzględni w kalkulacji odpisów poniższe zabezpieczenia:

- gwarancja lub poręczenie Skarbu Państwa, Narodowego Banku Polskiego lub Bankowego Funduszu Gwarancyjnego;
- gwarancja lub poręczenie banku centralnego lub rządu państwa będącego członkiem OECD;
- gwarancja lub poręczenie banku mającego siedzibę w państwie będącym członkiem OECD w przypadku, gdy sytuacja ekonomiczno-finansowa tego banku nie budzi obaw;
- gwarancja lub poręczenie państwowej osoby prawnej, z wyłączeniem banków i zakładów ubezpieczeń, uprawnionej na podstawie odrębnych przepisów do ich udzielania w ramach realizacji powierzonych jej zadań państwowych w przypadku, gdy w budżecie państwa określono źródła sfinansowania ewentualnych zobowiązań;
- przelew wierzytelności z akredytywy zabezpieczającej (akredytywa typu stand-by) otwartej lub potwierdzonej przez bank państwa będącego członkiem OECD w przypadku, gdy sytuacja ekonomiczno-finansowa tego banku nie budzi obaw;
- umowa ubezpieczenia eksportowego lub gwarancja ubezpieczeniowa Korporacji Ubezpieczeń Kredytów Eksportowych S.A., objęta w sposób bezpośredni lub pośredni systemem gwarantowania wypłat przez Skarb Państwa, zawarta lub udzielona na podstawie przepisów o gwarantowanych przez Skarb Państwa ubezpieczeniach eksportowych, dla określonej umowy dotyczącej ekspozycji kredytowych - do wysokości iloczynu procentu, w jakim ryzyko wystąpienia zdarzenia objęte jest ochroną ubezpieczeniową lub gwarancyjną, i sumy odpowiednio ubezpieczenia lub gwarancji, jeżeli konieczność tworzenia rezerw celowych jest następstwem zdarzeń objętych tym ubezpieczeniem lub gwarancją;
- cesja praw do świadczeń wynikających z umów ubezpieczenia eksportowego lub cesja praw wynikających z gwarancji ubezpieczeniowych, objęta w sposób bezpośredni lub pośredni systemem gwarantowania wypłat przez Skarb Państwa, zawartych lub udzielonych na podstawie przepisów o gwarantowanych przez Skarb Państwa ubezpieczeniach eksportowych - do wysokości iloczynu procentu, w jakim ryzyko wystąpienia zdarzenia objęte jest ochroną ubezpieczeniową lub gwarancyjną, i sumy odpowiednio ubezpieczenia lub gwarancji, jeżeli konieczność tworzenia rezerw celowych jest następstwem zdarzeń objętych tym ubezpieczeniem lub gwarancją;
- gwarancja lub poręczenie Banku Gospodarstwa Krajowego ze środków Krajowego Funduszu Poręczeń Kredytowych udzielona na podstawie przepisów o poręczeniach i gwarancjach udzielanych przez Skarb Państwa oraz niektóre osoby prawne;
- gwarancja lub poręczenie Banku Gospodarstwa Krajowego ze środków Funduszu Poręczeń Unijnych udzielona na podstawie przepisów o Funduszu Poręczeń Unijnych;
- gwarancja Europejskiego Funduszu Inwestycyjnego udzielona w ramach portfelowej linii gwarancyjnej InnovFin;
- poręczenie portfelowe w ramach Limitu Poręczenia ze środków Funduszu Powierniczego w ramach inicjatywy JEREMIE;
- gwarancja lub poręczenie jednostki samorządu terytorialnego Rzeczypospolitej Polskiej o dobrej sytuacji ekonomiczno-finansowej, przy czym uwzględniana kwota zabezpieczenia powinna wynikać z uchwały właściwego organu jednostki samorządu terytorialnego;
- gwarancja lub poręczenie podmiotu o dobrej sytuacji ekonomiczno-finansowej, innego niż podmioty określone w pkt 1-4, 6, 8 i 10;
- wpłata określonej kwoty w złotych lub w innej walucie wymiennej na rachunek banku, spełniająca warunki określone w art. 102 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe, przy czym przeliczenia na złote należy dokonać według kursu średniego ustalonego przez Narodowy Bank Polski na dzień dokonywania klasyfikacji;
- zastaw rejestrowy na wierzytelności z rachunku lokaty złożonej w:

- banku posiadającym ekspozycję kredytową lub
- banku mającym siedzibę w państwie będącym członkiem OECD w przypadku, gdy sytuacja ekonomiczno-finansowa tego banku nie budzi obaw - wraz z oświadczeniem o blokadzie lokaty oraz pełnomocnictwem do pobrania środków z rachunku lokaty;
- przelew wierzytelności z rachunku lokaty złożonej w banku innym niż bank posiadający należność lub udzielone zobowiązanie pozabilansowe, wraz z oświadczeniem o blokadzie lokaty oraz pełnomocnictwem do pobrania środków z rachunku lokaty;
- blokada rachunku lokaty złożonej w banku posiadającym ekspozycję kredytową wraz z pełnomocnictwem do pobrania środków z rachunku lokaty;
- hipoteka powstała na:
 - nieruchomości,
 - użytkowaniu wieczystym,
 - własnościowym spółdzielczym prawie do lokalu mieszkalnego,
 - spółdzielczym prawie do lokalu użytkowego,
 - prawie do domu jednorodzinnego w spółdzielni mieszkaniowej,
 - prawie do lokalu mieszkalnego w domu budowanym przez spółdzielnię mieszkaniową w celu przeniesienia jej własności na członka;
- przeniesienie na bank, do czasu spłaty zadłużenia wraz z należnymi odsetkami i prowizją, prawa własności:
 - papierów wartościowych emitowanych przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski,
 - papierów wartościowych emitowanych przez banki centralne lub rządy państw będących członkiem OECD,
 - bankowych papierów wartościowych emitowanych przez inne banki - według ich wartości godziwej;
- zastaw rejestrowy na prawach z papierów wartościowych, o których mowa powyżej, według ich wartości godziwej;
- przeniesienie na bank, do czasu spłaty zadłużenia wraz z należnymi odsetkami i prowizją, prawa własności papierów wartościowych, niewymienionych powyżej, będących w obrocie giełdowym w państwach będących członkiem OECD;
- zastaw rejestrowy na prawach z papierów wartościowych;
- zastaw na statku morskim wpisanym do rejestru okrętowego (hipoteka morska);
- zastaw na statku powietrznym wpisanym do rejestru państwowego statków powietrznych z odpowiednim zastosowaniem art. 11 ustawy z dnia 3 lipca 2002 r. - Prawo lotnicze (Dz. U. z 2006 r. Nr 100, poz. 696, z późn. zm.1));
- przeniesienie na bank przez dłużnika, do czasu spłaty zadłużenia wraz z należnymi odsetkami i prowizją, prawa własności rzeczy ruchomej, na warunkach określonych przez strony w umowie;
- zastaw rejestrowy na rzeczy ruchomej;
- oświadczenie patronackie, zawierające zobowiązanie wystawcy do podjęcia działań wobec dłużnika, mających na celu utrzymanie terminowej obsługi ekspozycji kredytowej banku oraz utrzymanie niebudzącej obaw sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika, pod warunkiem że:
 - bank posiada opinię prawną potwierdzającą możliwość i skuteczność dochodzenia ewentualnych roszczeń wobec wystawcy oświadczenia,
 - zobowiązanie ciążące na wystawcy oświadczenia jest ujęte w jego księgach;
- ubezpieczenie ekspozycji kredytowej w zakładzie ubezpieczeń mającym siedzibę w państwie będącym członkiem OECD w przypadku, gdy sytuacja ekonomiczno-finansowa zakładu ubezpieczeń nie budzi obaw;
- bezwarunkowa cesja wierzytelności od kontrahentów mających siedzibę w państwach OECD, w przypadku gdy wierzytelność jest bezsporna i nieprzeteterminowana .

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

- a) hipoteki,
- b) przeniesienia prawa własności rzeczy ruchomej,

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

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

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

Pochodne instrumenty finansowe

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

Umowy restrukturyzowane

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

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

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

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

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

- a) ekspozycja nie posiada innych przesłanek utraty wartości,
- b) od podjęcia działań restrukturyzacyjnych upłynął rok,
- c) na koniec 12 kolejnych dat bilansowych opóźnienie w spłacie w odniesieniu do kapitału, odsetek zwykłych, odsetek karnych przy założeniu kwoty istotności (500 PLN) zmniejszyło się do mniej niż 30 dni i utrzymało się,
- d) po podjęciu działań restrukturyzacyjnych nie pozostały żadne kwoty przeterminowane ani nie istnieją obawy co do pełnej spłaty ekspozycji zgodnie z warunkami mającymi zastosowanie po

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok
zakończony dnia 31.12.2018 (dane w tys. zł)

restrukturyzacji tj. jeżeli dłużnik uiścił – w drodze regularnych płatności zgodnie z warunkami mającymi zastosowanie po restrukturyzacji – kwotę równą kwocie uprzednio przeterminowanej (w przypadku istnienia kwot przeterminowanych) lub kwocie odpisanej (w przypadku braku kwot przeterminowanych) w ramach działań restrukturyzacyjnych lub jeżeli dłużnik w inny sposób wykazał swoją zdolność do spełnienia warunków mających zastosowanie po restrukturyzacji.

Poniższe tabele prezentują wartość kredytów i pożyczek w procesie restrukturyzacji według stanu na dzień 31 grudnia 2018 i 2017 roku.

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

Umowy renegotjowane - 31.12.2017	Liczba umów	Wartość brutto	Odpis	Wartość netto
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:				
- kredyty inw estycyjne	235	34 478	987	33 491
- kredyty operacyjne	376	19 072	1382	17 690
- kredyty samochodowe	9	338	27	311
Razem	620	53 888	2 396	51 492

Maksymalne narażenie na ryzyko kredytowe

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

Należności od klientów	Koszyk				31.12.2018	
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem	
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	
Ekspozycje o niskim ryzyku kredytowym	0	0	0	0	0	
Ekspozycje podlegające standardowemu monitoringowi	13 670 788	1 002 824	381 504	0	15 055 116	
Ekspozycje podlegające w zmożonemu monitoringowi i (tzw. Watchlista)	0	587 537	0	0	587 537	
Ekspozycje z utratą w wartości	0	0	2 754 031	1 916	2 755 947	
Wartość bilansowa brutto	13 670 788	1 590 361	3 135 535	1 916	18 398 600	
Odpis aktualizujący	-182 913	-149 977	-1 884 432	-1 600	-2 218 922	
Wartość bilansowa netto	13 487 875	1 440 384	1 251 103	316	16 179 678	

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

Należności z tytułu leasingu finansowego	Koszyk				31.12.2018	
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem	
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	
Ekspozycje o niskim ryzyku kredytowym	0	0	0	0	0	
Ekspozycje podlegające standardowemu monitoringowi	94 986	0	0	0	94 986	
Ekspozycje podlegające w zmożonemu monitoringowi i (tzw. Watchlista)	0	5 964	0	0	5 964	
Ekspozycje z utratą w wartości	0	0	4 559	0	4 559	
Wartość bilansowa brutto	94 986	5 964	4 559	0	105 509	
Odpis aktualizujący	-309	-337	-1 476	0	-2 122	
Wartość bilansowa netto	94 677	5 627	3 083	0	103 387	

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok
zakończony dnia 31.12.2018 (dane w tys. zł)

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

Dłużne inwestycyjne papiery wartościowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	Koszyk			POCI	31.12.2018 Razem
	Koszyk 1 tys. PLN	Koszyk 2 tys. PLN	Koszyk 3 tys. PLN		
Ekspozycje o niskim ryzyku kredytowym	0	0	0	0	0
Ekspozycje podlegające standardowemu monitoringowi	99 184	0	0	0	99 184
Ekspozycje podlegające w zmożonemu monitoringowi (tzw. Watchlista)	0	122 082	8 390	0	130 472
Ekspozycje z utratą w wartości	0	0	0	0	0
Wartość bilansowa brutto	99 184	122 082	8 390	0	229 656
Odpis aktualizujący	-1 398	-22 658	-7 653	0	-31 709
Wartość bilansowa netto	97 786	99 424	737	0	197 947

Dłużne inwestycyjne papiery wartościowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Koszyk			POCI	00.01.1900 Razem
	Koszyk 1 tys. PLN	Koszyk 2 tys. PLN	Koszyk 3 tys. PLN		
Ekspozycje o niskim ryzyku kredytowym	1 841 203	0	0	0	1 841 203
Ekspozycje podlegające standardowemu monitoringowi	0	0	0	0	0
Ekspozycje podlegające w zmożonemu monitoringowi (tzw. Watchlista)	0	0	0	0	0
Ekspozycje z utratą w wartości	0	0	0	0	0
Wartość bilansowa	1 841 203	0	0	0	1 841 203
Odpis aktualizujący*	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 wartości bilansowej papierów wartościowych

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

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

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

Utrata wartości ekspozycji kredytowych

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

Odpisy na należności kredytowe

Tabele poniżej prezentują zmiany wysokości odpisów aktualizujących w okresie:

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

*dotyczy odpisu na odsetki i korekty odsetek impairmentowych

01.01.2018-31.12.2018 tys. PLN	Należności od klientów				Razem
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu - 01.01.2018					794 269
Korekta dotycząca początkowego zastosowania MSSF 9					508 668
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu - 01.01.2018 po korekcie	136 612	196 116	970 209	0	1 302 937
Zmiana stanu rezerw ujęta w rzis:					
Dowiązanie/rozwiązanie/pozostałe	63 748	43 503	483 768	1 600	592 619
Transfery	-29 274	-83 180	244 458	0	132 004
Zmiana stanu rezerw netto ujęta w rzis	34 474	-39 677	728 226	1 600	724 623
Inne zmiany stanu rezerw*	11 827	-6 462	185 997	0	191 362
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu - 31.12.2018	182 913	149 977	1 884 432	1 600	2 218 922

*dotyczy odpisu na odsetki i korekty odsetek impairmentowych

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

*dotyczy odpisu na odsetki i korekty odsetek impairmentowych

01.01.2018-31.12.2018 tys. PLN	Zobowiązania warunkowe				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu - 01.01.2018					8 099
Korekta dotycząca początkowego zastosowania MSSF 9					13 029
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu - 01.01.2018 po korekcie	14 321	4 847	1 960	0	21 128
Zmiana stanu rezerw ujęta w rzis:					
Dowiązanie/rozwiązanie/pozostałe	-7 429	-1 392	-1 307	0	-10 128
Transfery	-710	-1 679	1 107	0	-1 282
Zmiana stanu rezerw netto ujęta w rzis	-8 139	-3 071	-200	0	-11 410
Inne zmiany stanu rezerw*	0	0	0	0	0
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu - 31.12.2018	6 182	1 776	1 760	0	9 718

*dotyczy odpisu na odsetki i korekty odsetek impairmentowych

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok
zakończony dnia 31.12.2018 (dane w tys. zł)

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

*dotyczy odpisu na odsetki i korekty odsetek impairmentowych

01.01.2018-31.12.2018 tys. PLN	Dłużne inwestycyjne papiery wartościowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu - 01.01.2018					0
Korekta dotycząca początkowego zastosowania MSSF 9					565
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu - 01.01.2018 po korekcie	407	158	0	0	565
Zmiana stanu rezerw ujęta w rzis:					
Dowiązanie/rozwiązanie/pozostałe	14 572	22 477	-38 736	0	-1 687
Transfery	0	0	32 913	0	32 913
Zmiana stanu rezerw netto ujęta w rzis	14 572	22 477	-5 823	0	31 226
Inne zmiany stanu rezerw*	0	-71	-11	0	-82
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu - 31.12.2018	14 979	22 564	-5 834	0	31 709

*dotyczy odpisu na odsetki i korekty odsetek impairmentowych

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

*dotyczy odpisu na odsetki i korekty odsetek impairmentowych

Wartości bilansowe brutto

Tabele poniżej prezentują zmiany wysokości wartości bilansowych brutto w okresie:

01.01.2018-31.12.2018 tys. PLN	Należności od banków				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Wartość bilansowa brutto na początek okresu - 01.01.2018	191 972	0	0	0	191 972
Korekta dotycząca początkowego zastosowania MSSF 9	0	0	0	0	0
Wartość bilansowa brutto na początek okresu - 01.01.2018 po korekcie	191 972	0	0	0	191 972
Transfery	0	0	0	0	0
Nabycie lub utwórzeń aktywów finansowych	81 719	0	0	0	81 719
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu - bez spisań	0	0	0	0	0
Zmiana odsetek naliczonych	0	0	0	0	0
Pozostałe zmiany	-67 810	0	0	0	-67 810
Wartość bilansowa brutto na koniec okresu - 31.12.2018	205 881	0	0	0	205 881

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok
zakończony dnia 31.12.2018 (dane w tys. zł)

01.01.2018-31.12.2018 tys. PLN	Należności od klientów				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Wartość bilansowa brutto na początek okresu - 01.01.2018	13 801 605	1 568 604	2 240 471	3 608	17 614 288
Korekta dotycząca początkowego zastosowania MSSF 9	-349	0	198 473	0	198 124
Wartość bilansowa brutto na początek okresu - 01.01.2018 po korekcie	13 801 256	1 568 604	2 438 944	3 608	17 812 412
Transfery	-899 676	172 808	756 888	0	30 020
Nabycie lub utw orzenie aktyw ów finansow ych	6 092 901	156 340	63 972	0	6 313 213
Aktyw a finansow e w yłączone z bilansu - bez spisań	-1 822 838	-200 191	-100 502	0	-2 123 531
Zmiana odsetek naliczonych	19 265	3 236	171 575	0	194 076
Spisanie aktyw ów finansow ych	0	0	-10 228	0	-10228
Pozostałe zmiany	-3 520 120	-110 436	-185 114	-1 692	-3 817 362
Wartość bilansowa brutto na koniec okresu - 31.12.2018	13 670 788	1 590 361	3 135 535	1 916	18 398 600

01.01.2018-31.12.2018 tys. PLN	Należności z tytułu leasingu finansowego				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Wartość bilansowa brutto na początek okresu - 01.01.2018	53 399	3 097	2 007	0	58 503
Korekta dotycząca początkowego zastosowania MSSF 9	0	0	0	0	0
Wartość bilansowa brutto na początek okresu - 01.01.2018 po korekcie	53 399	3 097	2 007	0	58 503
Transfery	-1 094	-2 489	3 582	0	0
Nabycie lub utw orzenie aktyw ów finansow ych	53 073	6 403	909	0	60 385
Aktyw a finansow e w yłączone z bilansu - bez spisań	-7 152	-916	-140	0	-8 209
Pozostałe zmiany	-3 240	-131	-1 799	0	-5 170
Wartość bilansowa brutto na koniec okresu - 31.12.2018	94 986	5 964	4 559	0	105 509

01.01.2018-31.12.2018 tys. PLN	Pozostałe pożyczki i należności wyceniane w zamortyzowanym koszcie				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Wartość bilansowa brutto na początek okresu - 01.01.2018	0	0	0	0	0
Korekta dotycząca początkowego zastosowania MSSF 9	0	0	0	0	0
Wartość bilansowa brutto na początek okresu - 01.01.2018 po korekcie	0	0	0	0	0
Transfery	0	0	0	0	0
Nabycie lub utworzenie aktywów finansowych	0	13 189	0	0	13 189
Spisanie aktywów finansowych	0	0	0	0	0
Pozostałe zmiany	0	50	0	0	50
Wartość bilansowa brutto na koniec okresu - 31.12.2018	0	13 239	0	0	13 239

01.01.2018-31.12.2018 tys. PLN	Dłużne inwestycyjne papiery wartościowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Wartość bilansowa brutto na początek okresu - 01.01.2018	165 526	2 099	11 521	0	179 146
Korekta dotycząca początkowego zastosowania MSSF 9	0	0	0	0	0
Wartość bilansowa brutto na początek okresu - 01.01.2018 po korekcie	165 526	2 099	11 521	0	179 146
Transfery	-62 980	119 984	0	0	57 004
Nabycie lub utworzenie aktywów finansowych	1 850	0	0	0	1 850
Aktywa finansowe wyłączone z bilansu - bez spisań	0	0	0	0	0
Zmiana odsetek naliczonych	-176	-1	-1 127	0	-1 304
Spisanie aktywów finansowych	0	0	-2 004	0	-2 004
Pozostałe zmiany	-5 036	0	0	0	-5 036
Wartość bilansowa brutto na koniec okresu - 31.12.2018	99 184	122 082	8 390	0	229 656

01.01.2018-31.12.2018 tys. PLN	Dłużne inwestycyjne papiery wartościowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Wartość bilansowa na początek okresu - 01.01.2018	4 189 752	0	0	0	4 189 752
Korekta dotycząca początkowego zastosowania MSSF 9	0	0	0	0	0
Wartość bilansowa na początek okresu - 01.01.2018 po korekcie	4 189 752	0	0	0	4 189 752
Nabycie lub utw orzenie aktyw ów finansow ych	27 410 101	0	0	0	27 410 101
Zmiana odsetek naliczonych	-22 908	0	0	0	-22 908
Pozostałe zmiany	-29 735 742	0	0	0	-29 735 742
Wartość bilansowa na koniec okresu - 31.12.2018	1 841 203	0	0	0	1 841 203

7.2 Ryzyko rynkowe

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

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

7.2.1 Ryzyko walutowe

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

Udział otwartych pozycji walutowych poszczególnych Spółek z Grupy w ich sumach bilansowych kształtował się wg stanu na 31 grudnia 2018 roku następująco:

Nazwa Spółki	Udział sumy bilansowej Spółki w sumie bilansowej Banku	Pozycja całkowita w PLN	Udział pozycji w sumie bilansowej danej Spółki
Tax Care S.A.	0%	423 269	1%
Idea Fleet S.A.	1%	0	0%
Idea Money S.A.	7%	143 928 000	10%
Idea Bank S.A.	100%	2 599 792	0%

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

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

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

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

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

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

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok
zakończony dnia 31.12.2018 (dane w tys. zł)

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

Pozycja walutowa na 31.12.2018 (tys. PLN)	VaR - 1 dzień		VaR - 10 dni		
	poziom ufności	poziom ufności	poziom ufności	poziom ufności	
	99,90%	99,00%	99,90%	99,00%	
USD	-454	7,2	5,4	22,8	17,2
EUR	2 222	13,7	10,3	43,3	32,6
CHF	-120	1,5	1,1	4,8	3,6
GBP	158	2,0	1,5	6,5	4,9
RUB	0	0,0	0,0	0,0	0,0
CZK	58	0,5	0,3	1,4	1,1
DKK	22	0,1	0,1	0,4	0,3
NOK	11	0,1	0,1	0,5	0,3
SEK	19	0,2	0,2	0,8	0,6
RON	1	0,0	0,0	0,0	0,0
JPY	109	1,7	1,3	5,4	4,1
VAR	-	12,4	9,3	39,2	29,5

Pozycja walutowa na 31.12.2017 (tys. PLN)	VaR - 1 dzień		VaR - 10 dni		
	poziom ufności	poziom ufności	poziom ufności	poziom ufności	
	99,90%	99,00%	99,90%	99,00%	
USD	7040	99,2	74,7	313,7	236,1
EUR	3519	21,3	16	67,2	50,6
CHF	60	0,6	0,5	1,9	1,4
GBP	-10	0,2	0,1	0,5	0,4
RUB	0	0	0	0	0
CZK	-13	0,1	0,1	0,3	0,2
DKK	160	1	0,7	3	2,3
NOK	11	0,2	0,1	0,5	0,4
SEK	-48	0,6	0,5	1,9	1,4
JPY	46	0,7	0,5	2,1	1,6
VAR	-	111	83,5	350,9	264,1

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok
zakończony dnia 31.12.2018 (dane w tys. zł)

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

Stan na 31.12.2018	Waluta (w tys. PLN)							Razem
	PLN	EUR	CHF	RUB	USD	GBP	Inne	
AKTYWA								
Kasa należności od Banku Centralnego	793 927	90 752	0	0	0	0	0	884 679
Należności od banków i instytucji finansowych	66 991	50 436	0	0	57 679	29 576	0	204 681
Należności od klientów	13 146 036	3 022 630	0	0	10 992	222	0	16 179 880
Należności z tytułu leasingu finansowego	103 387	0	0	0	0	0	0	103 387
Pozostałe należności wyceniane w g zamortyzowanego kosztu	0	0	0	0	0	0	0	0
Lokacyjne i pochodne instrumenty finansowe	2 111 976	0	0	0	41 880	0	0	2 153 856
Inwestycje w jednostki stowarzyszone	298 575	0	0	0	0	0	0	298 575
Pozostałe	646 522	0	0	0	0	0	0	646 522
SUMA AKTYWÓW	17 167 414	3 163 817	0	0	110 551	29 798	0	20 471 580
ZOBOWIĄZANIA								
Zobowiązania w obec Banku Centralnego	834 319	0	0	0	0	0	0	834 319
Zobowiązania w obec innych banków i instytucji finansowych	59 013	18 879	0	0	0	832	0	78 724
Zobowiązania w obec klientów	16 999 351	64 586	0	0	9 813	9 086	0	17 082 836
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów w artosciowych	523 739	0	0	0	0	0	0	523 739
Rezerwy	29 171	0	0	0	0	0	0	29 171
Pozostałe	1 645 826	4 311	0	0	0	0	0	1 650 137
SUMA ZOBOWIĄZAŃ	20 091 419	87 776	0	0	9 813	9 918	0	20 198 926
KAPITAŁY	272 654	0	0	0	0	0	0	272 654
SUMA PASYWÓW	20 364 073	87 776	0	0	9 813	9 918	0	20 471 580
ZAANGAŻOWANIE NETTO	-3 196 660	3 076 042	0	0	100 738	19 880	0	0
POZYCJE POZABILANSOWE								
Aktywa	3 174 322	0	0	0	0	0	0	3 174 322
Pasywa	250 000	2 935 175	0	0	0	0	0	3 185 175
LUKA	-272 337	140 867	0	0	100 738	19 880	0	-10 853

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok
zakończony dnia 31.12.2018 (dane w tys. zł)

Stan na 31.12.2017 (dane przekształcone)	Waluta (w tys. PLN)							Razem
	PLN	EUR	CHF	RUB	USD	GBP	Inne	
AKTYWA								
Kasa należności od Banku Centralnego	59 672	78 389	0	0	0	0	0	138 061
Należności od banków i instytucji finansowych	76 793	70 496	0	0	26 333	18 225	0	191 847
Należności od klientów	14 260 899	2 449 338	0	0	10 237	151	0	16 720 625
Należności z tytułu leasingu finansowego	57 477	0	12	0	0	0	0	57 489
Pozostałe pożyczki i należności	161 492	0	0	0	1 796	0	0	163 288
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	4 268 404	0	0	0	0	0	0	4 268 404
Inwestycje w jednostki stowarzyszone	392 273	0	0	0	4 281	0	0	396 554
Pozostałe	1 754 126	0	0	0	0	0	0	1 754 126
SUMA AKTYWÓW	21 031 136	2 598 223	12	0	42 647	18 376	0	23 690 394
ZOBOWIĄZANIA								
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	604 292	73 094	0	0	0	807	0	678 193
Zobowiązania wobec klientów	17 392 485	91 362	0	0	26 115	10 199	0	17 520 161
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	521 869	0	0	0	0	0	0	521 869
Rezerwy	10 535	0	0	0	0	0	0	10 535
Pozostałe	2 433 299	4 111	0	0	0	0	0	2 437 410
SUMA ZOBOWIĄZAŃ	20 962 480	168 567	0	0	26 115	11 006	0	21 168 168
KAPITAŁY	2 522 226	0	0	0	0	0	0	2 522 226
SUMA PASYWÓW	23 484 706	168 567	0	0	26 115	11 006	0	23 690 394
ZAANGAŻOWANIE NETTO	-2 453 570	2 429 657	12	0	16 532	7 370	0	0
POZYCJE POZABILANSOWE								
Aktywa	2 552 790	0	0	0	0	0	0	2 552 790
Pasywa	250 000	2 241 609	0	0	0	0	0	2 491 609
LUKA	-150 779	188 047	12	0	16 532	7 370	0	61 181

7.2.2 Ryzyko stopy procentowej

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej obejmuje zarówno zarządzanie ryzykiem na poziomie Banku, jak i na poziomie skonsolidowanym. Spółki zależne, w zależności od stopnia istotności danego ryzyka w swojej działalności, posiadają adekwatne struktury i procesy zarządzania tym ryzykiem. Na poziomie Grupy, Bank stanowi wsparcie merytoryczne dla poszczególnych spółek zależnych. Podstawowym celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej w księdze bankowej jest utrzymanie zmienności wyniku odsetkowego w granicach niezagrażających realizacji planu finansowego i adekwatności kapitałowej Banku, ograniczając ewentualne straty z tytułu zmian rynkowych stóp procentowych do akceptowalnego poziomu poprzez odpowiednie kształtowanie struktury pozycji bilansowych i pozabilansowych. W 2018 r. Bank prowadził działania mające na celu zabezpieczenie ryzyka stopy procentowej w ramach zarządzania aktywami i pasywami, stosując przy tym rachunkowość zabezpieczeń. Bank definiuje ryzyko stopy procentowej jako ryzyko wynikające z narażenia aktualnego i przyszłego wyniku finansowego Banku oraz jego kapitału na niekorzystny wpływ zmian stóp procentowych. W szczególności jest ono związane z niedopasowaniem aktywów i pasywów (oraz pozycji pozabilansowych) Banku, wrażliwych na zmiany oprocentowania w danym horyzoncie czasowym. Bank dostosowuje zarządzanie ryzykiem stopy procentowej do rodzaju i skali prowadzonej działalności. W Banku ryzyko stopy procentowej wyznacza się tylko dla księgi bankowej. Bank nie prowadzi działalności handlowej w tym zakresie.

Kategorie ryzyka stopy procentowej identyfikowane i zarządzane w Banku:

Ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania

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

Ryzyko bazowe

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

Ryzyko opcji klienta

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

Ryzyko krzywej dochodowości

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

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

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok
zakończony dnia 31.12.2018 (dane w tys. zł)

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

Stan na 31.12.2018 dla stopy zmiennej i stałej:

Pozycje bilansowe	Do 1 miesiąca włącznie	Powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy włącznie	Powyżej 3 miesięcy do 1 roku włącznie	Powyżej 1 roku do 5 lat włącznie	Powyżej 5 lat	Aktywa/ Pasywa nieoprocentowane	Razem
Aktywa:	10 857 010	4 146 508	1 037 410	1 275 585	143 461	3 011 605	20 471 580
Kasa należności od Banku Centralnego	738 701	0	0	0	0	145 978	884 679
Należności od banków i instytucji finansowych	186 677	0	0	0	0	18 004	204 681
Należności od klientów	9 647 068	3 807 533	477 853	1 274 487	143 461	829 478	16 179 880
Należności z tytułu leasingu finansowego	103 387	0	0	0	0	0	103 387
Pozostałe należności wyceniane w g zamortyzowanego kosztu	0	0	0	0	0	0	0
Lokacyjne i pochodne instrumenty finansowe	153 729	338 549	557 634	0	0	1 103 944	2 153 856
Pozostałe	27 448	427	1 923	1 098	0	914 201	945 097
Zobowiązania:	2 913 349	12 666 859	2 017 995	752 359	140 452	1 707 912	20 198 926
Zobowiązania w obec Banku Centralnego	0	834 319	0	0	0	0	834 319
Zobowiązania w obec innych banków i instytucji finansowych	0	0	0	0	0	78 724	78 724
Zobowiązania w obec klientów	2 764 013	11 525 783	1 918 516	734 042	140 452	31	17 082 836
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów w artosciowych	112 286	305 870	95 481	10 101	0	0	523 739
Pozostałe	37 050	887	3 998	8 216	0	1 629 157	1 679 308
Kapitały	0	0	0	0	0	272 654	272 654
Pasywa	2 913 349	12 666 859	2 017 995	752 359	140 452	1 980 566	20 471 580
Luka	7 943 660	-8 520 351	-980 585	523 226	3 009	1 031 039	0
Pozycje pozabilansowe							
Transakcje stopy procentowej:							
Aktywa	559 833	2 364 490	250 000	0	0	0	3 174 322
Zobowiązania	559 000	2 376 175	250 000	0	0	0	3 185 175
Luka	833	-11 685	0	0	0	0	-10 853
Luka razem	7 944 493	-8 532 036	-980 585	523 226	3 009	1 031 039	-10 853

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok
zakończony dnia 31.12.2018 (dane w tys. zł)

Stan na 31.12.2017 dla stopy zmiennej i stałej:

Pozycje bilansowe (dane przekształcone)	Do 1 miesiąca włącznie	Powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy włącznie	Powyżej 3 miesiące do 1 roku włącznie	Powyżej 1 roku do 5 lat włącznie	Powyżej 5 lat	Aktywa/ Pasywa nieoprocento- wane	Razem
Aktywa:	12 515 935	4 876 773	949 738	1 888 648	190 602	3 268 698	23 690 394
Kasa należności od Banku Centralnego	6 380	0	0	0	0	131 681	138 061
Należności od banków i instytucji finansowych	158 982	3 210	0	0	0	29 655	191 847
Należności od klientów	8 553 832	4 825 881	401 493	1 847 495	190 602	901 321	16 720 625
Należności z tytułu leasingu finansowego	57 489	0	0	0	0	0	57 489
Pozostałe pożyczki i należności	45 924	46 235	30 341	40 789	0	0	163 288
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	3 656 161	0	515 320	0	0	96 923	4 268 404
Pozostałe	37 166	1 448	2 584	364	0	2 109 118	2 150 680
Zobowiązania:	6 173 081	7 608 628	2 797 477	1 923 109	257 970	2 407 903	21 168 168
Zobowiązania w obec innych banków i instytucji finansowych	525 008	0	153 185	0	0	0	678 193
Zobowiązania w obec klientów	5 496 762	7 303 297	2 548 781	1 913 334	257 970	17	17 520 161
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów w artosciowych	111 993	305 072	95 232	9 572	0	0	521 869
Pozostałe	39 318	260	278	203	0	2 407 886	2 447 945
Kapitały	0	0	0	0	0	2 522 226	2 522 226
Pasywa	6 173 081	7 608 628	2 797 477	1 923 109	257 970	4 930 129	23 690 394
Luka	6 342 854	-2 731 855	-1 847 739	-34 460	-67 368	-1 661 431	0
Pozycje pozabilansowe							
Transakcje stopy procentowej:							
Aktywa	420 337	1 882 453	250 000	0	0	0	2 552 790
Zobowiązania	408 748	1 832 861	0	250 000	0	0	2 491 609
Luka	11 589	49 592	250 000	-250 000	0	0	61 181
Luka razem	6 354 443	-2 682 263	-1 597 739	-284 460	-67 368	-1 661 431	61 181

Dodatkowe informacje i objaśnienia do skonsolidowanego sprawozdania finansowego załączone na stronach od 10 do 149 stanowią jego integralną część

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

Zmiana wyniku odsetkowego (tys. zł)	31.12.2018		31.12.2017	
	PLN	EUR	PLN	EUR
Spadek stóp o 1 pkt %	-28 897	-1 272	-33 147	-2 566
Wzrost stóp o 1 pkt %	-1 013	657	8 801	1 692

7.2.3 Ryzyko płynności

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

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

W procesie zarządzania ryzykiem płynności Bank koncentruje się głównie na:

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

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

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

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

Zarządzanie płynnością opiera się na zestawieniu aktywów i zobowiązań Banku według urealnionych terminów zapadalności/ wymagalności (metoda luki). Pozwala ono na analizę i kontrolę pozycji

płynności w skali całego Banku w ujęciu krótko-, średnio- i długoterminowym, co ma ostrzegać z wyprzedzeniem o pojawieniu się niebezpiecznego dla Banku niedopasowania aktywów i pasywów. W celu ograniczania ryzyka płynności Bank stosuje wewnętrzne limity płynności nałożone na wybrane miary płynności (zarówno nadzorcze jak i wewnętrzne) oraz dodatkowy system alertów, służących jako wskaźniki wczesnego ostrzegania przed potencjalnymi problemami płynnościowymi.

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

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

13 listopada 2018 r., po opublikowaniu na stronie internetowej Komisji Nadzoru Finansowego „Komunikatu dotyczącego zamieszczenia na Liście ostrzeżeń publicznych KNF wpisu dotyczącego Idea Banku SA”, nastąpił zwiększony odpływ depozytów z Banku, co spowodowało przekroczenie wybranych nadzorczych i wewnętrznych miar ryzyka płynności w kolejnych dniach. Bank uruchomił „Plan awaryjny Idea Bank S.A. na wypadek powstania zagrożenia utraty płynności płatniczej”, zostały także wdrożone procedury mające na celu stabilizację sytuacji płynnościowej. Od tamtej pory sytuacja płynnościowa uległa znaczącej poprawie.

Na dzień 31.12.2018 r. wybrane wskaźniki płynności kształtowały się poniżej obowiązujących limitów ograniczających ryzyko płynności. Miało to związek z opisywanymi wcześniej przejściowymi problemami płynnościowymi. Powyżej obowiązujących limitów były wskaźniki LCR i NSFR, które na koniec 2018 roku wyniosły odpowiednio 121,11% i 125,79%.

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

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

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

Miary płynności		Limit (min.)	Wartość
M3	Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi (B1 / A5)	1,00	0,50
M4	Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi ((B1 + B2) / (A5 + A4))	1,00	0,93
LCR	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (ang. <i>Liquidity Coverage Ratio</i>)	100%	121,11%
NSFR	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (ang. <i>Net Stable Funding Ratio</i>)	100% ¹	125,79%

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

Poniższa tabela prezentuje kalkulację nadzorczych miar płynności dla Idea Banku (na poziomie jednostkowym) wg stanu na dzień 31.12.2017 r.

Aktywa		w tys. zł
A1	Podstawowa rezerwa płynności	3 912 049
A2	Uzupełniająca rezerwa płynności	0
A3	Pozostałe transakcje zawierane na hurtowym rynku finansowym	3 104 439
A4	Aktywa o ograniczonej płynności	17 621 182
A5	Aktywa niepłynne	1 680 337

Pasywa		w tys. zł
B1	Fundusze własne pomniejszone o sumę wartości wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka rynkowego i wymogu z tytułu ryzyka rozliczenia dostawy oraz ryzyka kontrahenta	1 981 449
B2	Środki obce stabilne	19 768 701

Miary płynności	Limit (min.)	Wartość
M3 Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi (B1 / A5)	1	1,18
M4 Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi ((B1 + B2) / (A5 + A4))	1	1,13
LCR Wskaźnik pokrycia wypływów netto (ang. Liquidity Coverage Ratio)	100%	110,68%
NSFR Wskaźnik stabilnego finansowania netto (ang. Net Stable Funding Ratio)	100% ¹	132,85%

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

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok
zakończony dnia 31.12.2018 (dane w tys. zł)

Poniżej przedstawiono analizy luki płynności dla Grupy na dzień 31.12.2018 oraz 31.12.2017 według urealnionych terminów zapadalności (w tys. zł):

Stan na 31.12.2018

Pozycje bilansowe	Do 1 miesiąca włącznie	Powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy włącznie	Powyżej 3 miesięcy do 1 roku włącznie	Razem poniżej 12 miesięcy	Powyżej 1 roku do 5 lat włącznie	Powyżej 5 lat	Razem powyżej 12 miesięcy	O nieokreślonej zapadalności	Razem
Aktywa:									
Kasa Środki w Banku Centralnym (w tym rezerwa obowiązkowa)	884 679	0	0	884 679	0	0	0	0	884 679
Należności od banków i instytucji finansowych	165 641	5 202	0	170 843	33 779	0	33 779	59	204 681
Pochodne instrumenty zabezpieczające	1 077	2 497	2 629	6 203	4 086	0	4 086	0	10 289
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	0	77	8 774	8 850	10 421	2 322	12 743	0	21 593
Należności od klientów	846 562	282 764	1 468 819	2 598 145	10 240 391	3 341 344	13 581 735	0	16 179 880
Należności z tytułu leasingu finansowego	5 930	4 127	19 365	29 422	73 965	0	73 965	0	103 387
Instrumenty dłużne wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	949 881	0	0	949 881	116 730	774 592	891 322	0	1 841 203
Instrumenty kapitałowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	0	0	0	0	0	0	82 824	82 824
Pozostałe dłużne aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	0	0	28 810	28 810	169 137	0	169 137	0	197 947
Inwestycje w jednostki stowarzyszone	0	0	0	0	0	0	0	298 575	298 575
Wartości niematerialne	0	0	0	0	0	0	0	167 646	167 646
Rzeczowe aktywa trwałe	0	0	0	0	0	0	0	137 089	137 089
Nieruchomości inwestycyjne	0	0	0	0	0	0	0	41 363	41 363
Aktywa sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	0	0	0	0	0	0	0	1 357	1 357
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	0	0	0	0	0	0	0	9 209	9 209
- Aktywa dotyczące bieżącego podatku dochodowego	0	0	0	0	0	0	0	6 497	6 497
- Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0	0	0	0	0	0	0	2 712	2 712
Inne aktywa	86 672	19 396	29 352	135 420	77 162	1 049	78 211	76 227	289 858
Razem aktywa:	2 940 442	314 063	1 557 749	4 812 253	10 725 671	4 119 307	14 844 978	814 349	20 471 580
Zobowiązania:									
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0	834 319	0	834 319	0	0	0	0	834 319
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	52 248	21 458	5 018	78 724	0	0	0	0	78 724
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	0	3 281	3 281	18 966	0	18 966	0	22 247
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	6 927	23 307	214 132	244 366	907 493	126 821	1 034 314	0	1 278 680
Zobowiązania wobec klientów	5 450 802	9 050 304	2 285 471	16 786 577	228 198	68 030	296 228	31	17 082 836
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	0	148 416	148 416	327 529	42 353	369 882	5 441	523 739
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych	10	0	0	10	0	0	0	0	10
Pozostałe zobowiązania	172 161	30 023	58 794	260 978	38 057	507	38 564	2 485	302 027
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0	0	0	0	0	0	0	47 173	47 173
Rezerwy	0	0	0	0	0	0	0	29 171	29 171
Razem zobowiązania:	5 682 148	9 959 411	2 715 112	18 356 671	1 520 243	237 711	1 757 954	84 301	20 198 926
Kapitały	0	0	0	0	0	0	0	272 654	272 654
Razem pasywa	5 682 148	9 959 411	2 715 112	18 356 671	1 520 243	237 711	1 757 954	356 955	20 471 580
Luka płynności	-2 741 706	-9 645 349	-1 157 363	-13 544 417	9 205 428	3 881 596	13 087 023	457 394	0

Dodatkowe informacje i objaśnienia do skonsolidowanego sprawozdania finansowego załączone na stronach od 10 do 149 stanowią jego integralną część

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok
zakończony dnia 31.12.2018 (dane w tys. zł)

Stan na 31.12.2017

Pozycje bilansowe (dane przekształcone)	Do 1 miesiąca włącznie	Powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy włącznie	Powyżej 3 miesiący do 1 roku włącznie	Razem poniżej 12 miesięcy	Powyżej 1 roku do 5 lat włącznie	Powyżej 5 lat	Razem powyżej 12 miesięcy	O nieokreślonej zapadalności	Razem
Aktywa:									
Kasa środki w Banku Centralnym (w tym rezerwa obowiązkowa)	-637 001	24 557	12 980	-599 463	9 673	1 414	11 087	732 818	144 441
Należności od banków i instytucji finansowych	132 202	489	2 255	134 947	49 038	7 862	56 900	0	191 847
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	2 935	22 855	25 790	37 804	0	37 804	0	63 594
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	239	3 493	22 676	26 408	39 263	12 290	51 553	0	77 961
Należności od klientów	1 186 433	753 970	4 000 879	5 941 282	7 512 722	3 266 621	10 779 343	0	16 720 625
Należności z tytułu leasingu finansowego	6 717	2 497	9 866	19 080	38 409	0	38 409	0	57 489
Pozostałe pożyczki i należności	0	0	107 560	107 560	55 728	0	55 728	0	163 288
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	3 747 048	0	0	3 747 048	181 044	340 312	521 356	0	4 268 404
Inwestycje w jednostki stowarzyszone	0	0	0	0	0	0	0	396 554	396 554
Wartości niematerialne	0	0	0	0	0	0	0	673 397	673 397
Rzeczowe aktywa trwałe	0	0	0	0	0	0	0	143 884	143 884
Nieruchomości inwestycyjne	0	0	0	0	0	0	0	51 086	51 086
Aktywa sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	0	0	0	0	0	0	0	1 487	1 487
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	0	0	0	0	0	0	0	290 179	290 179
- Aktywa dotyczące bieżącego podatku dochodowego	0	0	0	0	0	0	0	1 220	1 220
- Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0	0	0	0	0	0	0	288 959	288 959
Inne aktywa	0	0	0	0	0	0	0	452 538	452 538
Razem aktywa:	4 435 639	787 942	4 179 071	9 402 651	7 923 681	3 628 499	11 552 180	2 741 943	23 696 774
Zobowiązania:									
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	635 153	18 351	15 675	669 180	7 919	1 094	9 013	0	678 193
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	0	0	0	0	0	0	0	5 375	5 375
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	156 437	86 320	44 994	287 751	1 670 761	31 101	1 701 862	0	1 989 613
Zobowiązania wobec klientów	1 376 612	759 600	395 935	2 532 147	14 714 339	273 675	14 988 014	0	17 520 161
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	0	0	0	478 970	42 899	521 869	0	521 869
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych	85	0	0	85	0	0	0	0	85
Pozostałe zobowiązania	0	0	0	0	0	0	0	442 104	442 104
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0	0	0	0	0	0	0	233	233
Rezerwy	0	0	0	0	0	0	0	10 535	10 535
Zobowiązania pozabilansowe	601 977	395	8 007	610 378	76 124	16 835	92 959	0	703 337
Razem zobowiązania i zobowiązania pozabilansowe:	2 770 264	864 666	464 611	4 099 541	16 948 113	365 604	17 313 717	458 247	21 871 505
Kapitały	0	0	0	0	0	0	0	2 522 226	2 522 226
Razem pasywa i zobowiązania pozabilansowe	2 770 264	864 666	464 611	4 099 541	16 948 113	365 604	17 301 671	2 980 473	24 393 731
Luka płynności	1 665 375	-76 725	3 714 460	5 303 110	-9 024 432	3 262 895	-5 749 491	-238 530	-696 957

Dodatkowe informacje i objaśnienia do skonsolidowanego sprawozdania finansowego załączone na stronach od 10 do 149 stanowią jego integralną część

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

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

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

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

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

7.2.5 Ryzyko koncentracji dużych zaangażowań i koncentracji zaangażowań wobec osób wewnętrznych

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

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

Bank identyfikuje jedną dużą ekspozycję czyli ekspozycję wobec klienta lub grupy powiązanych klientów przekraczającą bądź równą 10% wartości Uznanego Kapitału. Jest to grupa podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjne z akcjonariuszem Banku Panem Leszkiem Czarneckim. Ze względu na fakt, że w w/w grupie są instytucje Bank przyjął limit zaangażowania Banku wobec tej grupy na poziomie 150 mln euro, przy czym wartość ekspozycji wobec wszystkich powiązanych klientów niebędących instytucjami w tej grupie, po uwzględnieniu skutku ograniczenia ryzyka kredytowego, nie powinna przekraczać 25% Uznanego Kapitału Banku.

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

Obniżenie funduszy podstawowych Banku będące konsekwencją dokonanych utworzeń odpisów i rezerw, jak również weryfikacja wartości ekspozycji wobec spółek związanych z finansowaniem przyszłych wierzytelności mają wpływ na brak spełnienia 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.

Limit na grupę podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie z akcjonariuszem Banku Panem Leszkiem Czarneckim według stanu na dzień 31 grudnia 2018 został przekroczony o około 12%, a limit którego podstawą jest 25% uznanego kapitału na podmioty powiązane w tej grupie niebędące instytucjami o 477%.

Zarząd Banku w dniu 5 kwietnia 2019 r. skierował do Komisji Nadzoru zawiadomienie o niespełnieniu wymogów określonych w art. 395 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012.

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

Bank na dzień 31 grudnia 2018 roku nie spełnił limitu wynikającego z art. 79a ust. 4 pkt 1) Prawa Bankowego, tzn. suma kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych i poręczeń wobec Członków Zarządu albo Rady Nadzorczej Banku lub osoby zajmującej stanowisko kierownicze w Banku, jak również wobec podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie z w/w osobami ("Limit z art. 79a ust. 4"), przekroczyła 10% funduszy podstawowych. Limit został przekroczony o 303%.

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

7.3 Ryzyko operacyjne

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

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

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

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

Celem zarządzania ryzykiem operacyjnym jest zwiększenie bezpieczeństwa działalności prowadzonej przez Bank. Zarządzanie ryzykiem operacyjnym stanowi proces obejmujący działania w zakresie: identyfikacji (rejestracja zdarzeń), oceny (weryfikacja danych o zdarzeniu, uzupełnianie danych, zatwierdzanie, opiniowanie nowych produktów i umów), monitorowania (analiza poziomu strat rzeczywistych, potencjalnych i incydentów, system Kluczowych Wskaźników Ryzyka (KRI),

samoocena ryzyka operacyjnego), zabezpieczania i transferu ryzyka operacyjnego wraz z określonym zakresem odpowiedzialności w ramach systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym obejmuje wszystkie procesy i systemy związane z wykonywaniem czynności bankowych, zapewniających klientom usługi finansowe świadczone w ramach przedmiotu działalności Banku. W systemie zarządzania ryzykiem operacyjnym aktywnie uczestniczą wszystkie komórki i jednostki organizacyjne Banku oraz Komitet Ryzyka Operacyjnego jako organ opiniodawczo – doradczy dla Zarządu Banku.

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

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

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

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

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

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

W 2018 r. Bank koncentrował się głównie na:

- dalszym udoskonalaniu systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym zgodnie z realizacją zaleceń wydanych przez regulatora oraz audyt wewnętrzny;
- podejmowaniu działań mających na celu podnoszenie świadomości w Banku na temat ryzyka operacyjnego (m.in. poprzez szkolenia pracowników, przekazywanie na wyższy szczebel zarządzania informacji o zdarzeniach operacyjnych i poziomie ryzyka operacyjnego w Banku);
- wprowadzeniu działań podnoszących świadomość w Spółkach Zależnych poprzez dodatkowe szkolenia pracowników (m.in. proces przeprowadzenia samooceny, wyznaczania wskaźników KRI monitorujących ryzyko dla procesów kluczowych/krytycznych);
- podejmowaniu działań w zakresie stosowania jednolitych zasad zgodnych z zasadami zarządzania ryzykiem operacyjnym stosowanymi w Banku poprzez spójne z Bankiem zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym zawarte w regulacjach wewnętrznych Spółek Zależnych;
- kontynuacji pomiaru ryzyka z wykorzystaniem Kluczowych Wskaźników Ryzyka „KRI”;
- wprowadzeniu zmian i uszczelnień w procesie outsourcingu poprzez dostosowanie regulacji do wprowadzanych zmian w przepisach;
- aktualizacji regulacji i usprawnianiu procesów dot. zarządzania Utrzymaniem Ciągłości Biznesowej.

W 2018r. Bank funkcjonował pod zmienionym Regulaminem Systemu Kontroli Wewnętrznej, w którym zostały uwzględnione wytyczne Rekomendacji H, między innymi w zakresie wyraźnego podziału na III linię obrony, których zadaniem jest zarówno weryfikacja bieżąca, jak i testowanie.

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

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

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

W celu skuteczniejszego monitoringu raportowanych wyników kontroli Bank wdrożył narzędzie systemowe, w którym raportowane są wyniki wykonanych testów zarówno przez I, jak i II linię obrony. Zgodnie z wytycznymi Rekomendacji H, jak również wewnętrznymi regulacjami Banku zidentyfikowane w ramach testowania nieprawidłowości (zarówno w ramach I, jak i II linii obrony) oceniane są pod kątem nieprawidłowości znaczących i krytycznych dla Banku, a w dalszej kolejności wraz z planem naprawczym raportowane są do Zarządu Banku/Rady Nadzorczej. W kompetencjach Zespołu ds. Monitoringu i Kontroli jest monitoring wdrażania przez komórki organizacyjne planów naprawczych.

Bank dąży do wzmocnienia świadomości w temacie funkcji kontroli i jej istotności, dlatego z zakresu funkcji kontroli zostało przygotowane i rozdystrybuowane wśród pracowników Banku szkolenie. Dodatkowo po każdym okresie raportowym status wykonania kontroli przedstawiany jest do wiadomości kierujących daną komórką organizacyjną oraz nadzorujących Członków Zarządu Banku.

7.3.1 Zarządzanie ryzykiem inwestycji w spółki zależne

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

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

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

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

7.3.2 Pozostałe ryzyka

7.3.2.1 Ryzyko związane z pochodnymi instrumentami finansowymi

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

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

Instrumenty pochodne uzyskują dodatnią lub ujemną wartość wraz ze zmianami określonej stopy procentowej, ceny papieru wartościowego, ceny towaru, kursu wymiany waluty obcej, indeksu ceny, klasyfikacji kredytowej lub indeksu kredytowego czy też innego parametru rynkowego. W wyniku tych zmian posiadane instrumenty pochodne stają się bardziej lub mniej korzystne od instrumentów o takim samym rezydualnym okresie zapadalności dostępnych w danym momencie na rynku.

7.3.2.2 Ryzyko modeli

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

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

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

W 2018 roku działania w obszarze zarządzania ryzykiem modeli obejmowały aktualizację narzędzi do oceny indywidualnej i zagregowanej ryzyka modeli w celu podniesienia ich efektywności oraz zapewnienie kompletności dokumentacji wymaganej Rekomendacją W dla poszczególnych modeli identyfikowanych w Banku.

7.3.2.3 Ryzyko niekorzystnych zmian przepisów prawa, interpretacji lub orzecznictwa sądowego

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

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

W 2017 roku opublikowane zostały rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów stanowiące realizację zapisów ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji w tym:

- Rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 25 stycznia 2017 r. w sprawie nadania statutu Bankowemu Funduszowi Gwarancyjnemu.
- Rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 22 lutego 2017 r. w sprawie szczegółowego zakresu, trybu i terminów przekazywania Bankowemu Funduszowi Gwarancyjnemu informacji innych niż przekazywane do Narodowego Banku Polskiego i do Komisji Nadzoru Finansowego, niezbędnych do wykonywania zadań Bankowego Funduszu Gwarancyjnego.
- Rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 8 marca 2017 r. w sprawie przekazywania w formie zobowiązań do zapłaty składek wnoszonych do Bankowego Funduszu Gwarancyjnego przez banki, oddziały banków zagranicznych, firmy inwestycyjne, spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe oraz Krajową Spółdzielczą Kasę Oszczędnościowo-Kredytową.
- Rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 25 maja 2017 r. w sprawie informacji niezbędnych do opracowania, aktualizacji i oceny wykonalności planów przymusowej restrukturyzacji i grupowych planów przymusowej restrukturyzacji.
- Rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 8 czerwca 2017 r. w sprawie rejestru instrumentów finansowych.
- Rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 9 sierpnia w sprawie szczegółowego zakresu, trybu i terminu przekazywania Bankowemu Funduszowi Gwarancyjnemu informacji niezbędnych do realizacji jego zadań oraz sposobu weryfikacji prawidłowości przekazywanych informacji.

Konieczność wydania rozporządzeń wynikała z wejścia w życie ustawy, która rozszerzyła zakres działalności BFG m.in. o planowanie i prowadzenie przymusowej restrukturyzacji banków, spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych oraz firm inwestycyjnych.

W drodze rozporządzeń minister właściwy do spraw instytucji finansowych określił szczegółowy zakres, tryb i termin przekazywania informacji, oraz sposób weryfikacji prawidłowości przekazywanych informacji, mając na względzie konieczność prawidłowej realizacji zadań BFG.

Na podstawie art. 330 ust. 1 ustawy o BFG, Bankowemu Funduszowi Gwarancyjnemu przysługuje prawo uzyskiwania informacji niezbędnych do realizacji jego zadań, między innymi przygotowania przymusowej restrukturyzacji bezpośrednio od podmiotu w przypadku zobowiązania takiego podmiotu do wdrożenia planu naprawy, przygotowania programu postępowania naprawczego, podjęcia wobec niego działań wczesnej interwencji lub ustanowienia w nim zarządu komisarycznego lub zarządcy komisarycznego.

8. Sprawozdawczość według segmentów biznesowych

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok
zakończony dnia 31.12.2018 (dane w tys. zł)

01.01.2018-31.12.2018	Bankowość	Pośrednictwo finansowe	Leasing	Pozostałe	Korekty	Razem
Przychody z tytułu odsetek i przychody o podobnym charakterze	972 337	485	9 750	17 458	3 004	1 003 034
zewnątrzne	989 650	17 298	9 750	(13 664)	0	1 003 034
wewnętrzne	(17 313)	(16 813)	0	31 122	3 004	0
Koszty z tytułu odsetek	(471 002)	(192)	(6 708)	(687)	18 264	(460 325)
zewnątrzne	(470 849)	(192)	2 155	8 561	0	(460 325)
wewnętrzne	(153)	0	(8 863)	(9 248)	18 264	0
Wynik z tytułu odsetek	501 335	293	3 042	16 771	21 268	542 709
zewnątrzny	518 801	17 106	11 905	(5 103)	0	542 709
wewnętrzny	(17 466)	(16 813)	(8 863)	21 874	21 268	0
Przychody z tytułu prowizji i opłat	153 304	72 260	4 432	373	81 048	311 417
zewnątrzne	153 304	44 491	5 002	108 619	0	311 417
wewnętrzne	0	27 769	(570)	(108 246)	81 048	0
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(486 893)	(40 135)	(163)	(841)	(5 319)	(533 351)
zewnątrzne	(483 466)	(39 632)	(163)	(10 090)	0	(533 351)
wewnętrzne	(3 427)	(503)	0	9 249	(5 319)	0
Wynik z tytułu prowizji i opłat	(333 589)	32 125	4 269	(468)	75 729	(221 934)
zewnątrzny	(330 162)	4 859	4 839	98 530	0	(221 934)
wewnętrzny	(3 427)	27 266	(570)	(98 998)	75 729	0
Przychody z tytułu dywidend	86 705	0	0	0	(79 345)	7 360
zewnątrzne	6 705	0	0	655	0	7 360
wewnętrzne	80 000	0	0	(655)	(79 345)	0
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej	(7 040)	0	0	(42 929)	42 929	(7 040)
zewnątrzny	(7 040)	0	0	0	0	(7 040)
wewnętrzny	0	0	0	(42 929)	42 929	0
Wynik na instrumentach dłużnych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	19 280	0	0	0	0	19 280
zewnątrzny	19 280	0	0	0	0	19 280
wewnętrzny	0	0	0	0	0	0
Wynik na sprzedaży udziałów w jednostce stowarzyszonej/zależnej	73 785	0	0	0	(59 102)	14 683
zewnątrzny	14 683	0	0	0	0	14 683
wewnętrzny	59 102	0	0	0	(59 102)	0
Wynik z pozycji wymiany	12 819	0	0	(924)	920	12 815
zewnątrzny	12 819	0	0	(4)	0	12 815
wewnętrzny	0	0	0	(920)	920	0
Pozostałe przychody operacyjne	58 845	320	478	4 490	22 888	87 021
zewnątrzne	58 796	320	478	27 427	0	87 021
wewnętrzne	49	0	0	(22 937)	22 888	0
Pozostałe koszty operacyjne	(557 697)	(42 332)	(628)	(9 995)	(112 431)	(723 083)
zewnątrzne	(557 697)	(42 332)	(628)	(122 426)	0	(723 083)
wewnętrzne	0	0	0	112 431	(112 431)	0
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	(313 303)	(42 012)	(150)	(49 358)	(184 141)	(588 964)
zewnątrzne	(452 454)	(42 012)	(150)	(94 348)	0	(588 964)
wewnętrzne	139 151	0	0	44 990	(184 141)	0
Wynik z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	(855 598)	0	(1 036)	0	98 319	(758 315)
zewnątrzny	(647 017)	0	(1 036)	(110 262)	0	(758 315)
wewnętrzny	(208 581)	0	0	110 262	98 319	0
Ogólne koszty administracyjne	(379 151)	(66 371)	(5 607)	(11 538)	(35 679)	(498 346)
zewnątrzne	(379 151)	(66 371)	(5 607)	(47 217)	0	(498 346)
wewnętrzne	0	0	0	35 679	(35 679)	0
Wynik z działalności operacyjnej	(1 380 306)	(75 965)	518	(44 593)	(24 504)	(1 524 850)
zewnątrzny	(1 289 984)	(86 417)	9 951	(158 401)	0	(1 524 851)
wewnętrzny	(90 322)	10 452	(9 433)	113 808	(24 504)	1
Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych	0	0	0	0	26 225	26 225
zewnątrzny	0	0	73 283	(47 058)	0	26 225
wewnętrzny	0	0	(73 283)	47 058	26 225	0
Zysk (strata) brutto	-1 380 306	-75 965	518	-44 593	1 721	-1 498 625
zewnątrzny	-1 289 984	-86 417	83 234	-205 459	0	-1 498 626
wewnętrzny	-90 322	10 452	-82 716	160 866	1 721	1
Podatek dochodowy	(234 063)	(8 232)	(354)	(1 626)	(148 916)	(393 191)
zewnątrzny	(234 063)	(17 487)	(2 848)	(138 793)	0	(393 191)
wewnętrzny	0	9 255	2 494	137 167	(148 916)	0
Zysk (strata) netto	-1 614 369	-84 197	164	-46 219	-147 195	-1 891 816
zewnątrzny	-1 524 047	-103 904	80 385	-344 251	0	-1 891 817
wewnętrzny	-90 322	19 707	-80 221	298 032	-147 195	1

Dodatkowe informacje i objaśnienia do skonsolidowanego sprawozdania finansowego załączone na stronach od 10 do 149 stanowią jego integralną część

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok
zakończony dnia 31.12.2018 (dane w tys. zł)

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2017 w podziale na segmenty:

01.01.2017-31.12.2017 (dane przekształcone)	Bankowość	Pośrednictwo finansowe	Leasing	Pozostałe	Korekty	Razem
Przychody z tytułu odsetek i przychody o podobnym charakterze	1 015 724	1 122	191 926	10 400	-66 548	1 152 624
zewnątrzne	829 725	22 671	192 755	22 715	10 723	1 078 589
wewnętrzne	185 999	-21 549	-829	-12 315	-77 271	74 035
Koszty z tytułu odsetek	-402 937	-180	-153 418	-2 198	161 545	-397 188
zewnątrzne	-402 639	-180	-3 991	9 622	0	-397 188
wewnętrzne	-298	0	-149 427	-11 820	161 545	0
Wynik z tytułu odsetek	612 787	942	38 508	8 202	94 997	755 436
zewnątrzny	427 086	22 491	188 764	32 337	10 723	681 401
wewnętrzny	185 701	-21 549	-150 256	-24 135	84 274	74 035
Przychody z tytułu prowizji i opłat	281 804	135 047	61 060	360	26 198	504 469
zewnątrzne	281 804	55 084	59 543	108 038	0	504 469
wewnętrzne	0	79 963	1 517	-107 678	26 198	0
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-208 666	-40 465	-197	-1 216	7 429	-243 115
zewnątrzne	-193 986	-40 277	-197	-8 655	0	-243 115
wewnętrzne	-14 680	-188	0	7 439	7 429	0
Wynik z tytułu prowizji i opłat	73 138	94 582	60 863	-856	33 627	261 354
zewnątrzny	87 818	14 807	59 346	99 383	0	261 354
wewnętrzny	-14 680	79 775	1 517	-100 239	33 627	0
Przychody z tytułu dywidend	26 536	0	0	0	-18 967	7 569
zewnątrzne	6 496	0	0	1 073	0	7 569
wewnętrzne	20 040	0	0	-1 073	-18 967	0
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godzimej	7 201	0	0	-14 326	14 326	7 201
zewnątrzny	7 201	0	0	0	0	7 201
wewnętrzny	0	0	0	-14 326	14 326	0
Wynik na instrumentach dłużnych wycenianych do wartości godzimej przez inne całkowite dochody	10 418	0	0	0	0	10 418
zewnątrzny	10 418	0	0	0	0	10 418
wewnętrzny	0	0	0	0	0	0
Wynik na sprzedaży udziałów w jednostce stowarzyszonej/zależnej	105 463	0	0	0	52 788	158 251
zewnątrzny	105 463	0	0	0	0	105 463
wewnętrzny	0	0	0	0	52 788	52 788
Wynik z pozycji wymiany	10 750	0	1 337	-115	-550	11 422
zewnątrzny	10 750	0	1 337	-665	0	11 422
wewnętrzny	0	0	0	550	-550	0
Pozostałe przychody operacyjne	1 325	315	8 805	3 765	23	14 233
zewnątrzne	1 296	5 315	8 792	-1 170	0	14 233
wewnętrzne	29	-5 000	13	4 935	23	0
Pozostałe koszty operacyjne	-26 501	0	-14 628	-5 447	-13 652	-60 228
zewnątrzne	-26 501	0	-14 628	-19 099	0	-60 228
wewnętrzne	0	0	0	13 652	-13 652	0
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	135 192	315	-4 486	-16 123	33 968	148 866
zewnątrzne	115 123	5 315	-4 499	-19 861	0	96 078
wewnętrzne	20 069	-5 000	13	3 738	33 968	52 788
Wynik z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	-250 259	0	-24 534	0	-21 040	-295 833
zewnątrzny	-248 153	0	-24 534	-23 146	0	-295 833
wewnętrzny	-2 106	0	0	23 146	-21 040	0
Ogólne koszty administracyjne	-371 736	0	-133 679	-13 285	-30 001	-548 701
zewnątrzne	-371 736	0	-133 679	-43 286	0	-548 701
wewnętrzne	0	0	0	30 001	-30 001	0
Wynik z działalności operacyjnej	199 122	95 839	-63 328	-22 062	111 551	321 122
zewnątrzny	10 138	42 613	85 398	45 427	10 723	194 299
wewnętrzny	188 984	53 226	-148 726	-67 489	100 828	126 823
Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych	0	0	23 036	0	-4 396	18 640
zewnątrzny	0	0	45 634	-26 994	0	18 640
wewnętrzny	0	0	-22 598	26 994	-4 396	0
Zysk (strata) brutto	199 122	95 839	-40 292	-22 062	107 155	339 762
zewnątrzny	10 138	42 613	131 032	18 433	10 723	212 939
wewnętrzny	188 984	53 226	-171 324	-40 495	96 432	126 823
Podatek dochodowy	-50 822	0	-16 195	179	-41 857	-108 695
zewnątrzny	-50 822	-1 144	-17 212	-39 517	0	-108 695
wewnętrzny	0	1 144	1 017	39 696	-41 857	0
Zysk (strata) netto	148 300	95 839	-56 487	-21 883	65 298	231 067
zewnątrzny	-40 684	41 469	113 820	-21 084	10 723	104 244
wewnętrzny	188 984	54 370	-170 307	-799	54 575	126 823

Dodatkowe informacje i objaśnienia do skonsolidowanego sprawozdania finansowego załączone na stronach od 10 do 149 stanowią jego integralną część

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok
zakończony dnia 31.12.2018 (dane w tys. zł)

Dane ze sprawozdania z sytuacji finansowej w podziale na segmenty na dzień 31.12.2018 oraz 31.12.2017:

Aktywa segmentu	31.12.2018	31.12.2017 (dane przekształcone)
Bankowość	21 026 984	24 061 826
Pośrednictwo finansowe	30 799	133 394
Leasing	195 978	141 164
Pozostałe	1 767 693	3 342 675
Korekty	-2 549 874	-3 988 665
Razem	20 471 580	23 690 394

9. Przychody i koszty z tytułu odsetek

Przychody z tytułu odsetek i przychody o podobnym charakterze	01.01.2018- 31.12.2018	01.01.2017- 31.12.2017 (dane przekształcone)
	tys. PLN	tys. PLN
Przychody z tytułu instrumentów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie:	887 840	1 048 306
- przychody z tytułu lokat w innych bankach	4 802	6 555
- przychody z tytułu kredytów i pożyczek udzielonych klientom	515 768	754 719
- odsetki - leasing finansowy	331 213	229 149
- odsetki od rezerwy obowiązkowej	3 365	9 263
- przychody z tytułu instrumentów dłużnych	17 309	0
- pozostałe odsetki	15 383	48 620
Przychody o charakterze podobnym do odsetków z tytułu instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	55 676	49 469
Przychody z tytułu instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	59 518	54 849
Razem	1 003 034	1 152 624

Koszty z tytułu odsetek	01.01.2018- 31.12.2018	01.01.2017- 31.12.2017
	tys. PLN	tys. PLN
Koszty z tytułu depozytów innych banków	1 644	2 431
Koszty z tytułu zobowiązań wobec klientów	423 004	357 435
Koszty z tytułu własnej emisji papierów dłużnych	29 344	26 221
Odsetki - leasing finansowy	117	57
Odsetki od zaciągniętych kredytów	5 128	6 174
Pozostałe koszty z tytułu odsetek	1 088	4 870
Razem	460 325	397 188

10. Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat

Przychody z tytułu prowizji i opłat	01.01.2018- 31.12.2018	01.01.2017- 31.12.2017 (dane przekształcone)
	tys. PLN	tys. PLN
Z tytułu udzielonych kredytów i pożyczek	69 237	66 857
Z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych i inwestycyjnych	46 561	218 971
Z tytułu leasingu finansowego	368	21 480
Przychody z tyt. usług księgowych i doradczych	36 529	38 660
Przychody z tytułu usług faktoringowych	93 976	99 248
Z tytułu obsługi rachunków bieżących i kart płatniczych	42 791	42 458
Pozostałe	21 955	16 795
Razem	311 417	504 469

Koszty z tytułu prowizji i opłat	01.01.2018- 31.12.2018	01.01.2017- 31.12.2017 (dane przekształcone)
	tys. PLN	tys. PLN
Z tytułu kart płatniczych i kredytowych	18 399	16 087
Z tytułu kredytów i pożyczek	245	130
Z tytułu pośrednictwa, w tym:	484 967	193 869
- koszty z tytułu zwrotów w nagrodzenia z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych	238 226	81 207
- koszty z tytułu zwrotów w nagrodzenia z tytułu sprzedaży produktów inwestycyjnych	158 486	18 872
Koszty z tyt. usług księgowych	6 308	8 576
Koszty z tyt. usług faktoringowych	6 499	6 767
Pozostałe	16 933	17 686
Razem	533 351	243 115

11. Przychody z tytułu dywidend

Przychody z tytułu dywidend	01.01.2018- 31.12.2018	01.01.2017- 31.12.2017
	tys. PLN	tys. PLN
Dywidenda od BIK S.A.	6 705	6 496
Dywidenda od Noble Funds TFI S.A.	655	1 073
Razem	7 360	7 569

12. Wynik na instrumentach finansowych

Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej	01.01.2018- 31.12.2018	01.01.2017- 31.12.2017
	tys. PLN	tys. PLN
Instrumenty pochodne	-56 270	53 533
Kapitałowe aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	0	-5 375
Depozyty - produkty strukturyzowane	49 230	-40 957
Razem	-7 040	7 201

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok
zakończony dnia 31.12.2018 (dane w tys. zł)

Wynik na pozostałych instrumentach finansowych	01.01.2018- 31.12.2018 tys. PLN	01.01.2017- 31.12.2017 tys. PLN
Dłużne instrumenty finansowe	19 280	10 418
Razem	19 280	10 418

13. Wynik z pozycji wymiany

Wynik z pozycji wymiany	01.01.2018- 31.12.2018 tys. PLN	01.01.2017- 31.12.2017 tys. PLN
Różnice kursowe wynikające z instrumentów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	11 562	17 353
Różnice kursowe kredytów, lokat i depozytów	333	33 082
Pozostałe różnice kursowe	920	-665
Wycena należności leasingowych	0	-38 348
Razem	12 815	11 422

14. Inne przychody i koszty operacyjne

Inne przychody operacyjne	01.01.2018- 31.12.2018 tys. PLN	01.01.2017- 31.12.2017 tys. PLN
Przychody z czynszów	1 337	787
Otrzymane kary odszkodowania i grzywny	2	444
Przychody ze sprzedaży produktów i usług	4 230	645
Rozwiązanie odpisów aktualizujących z tytułu utraty w wartości pozostałych aktywów	51 058	0
Zysk ze sprzedaży niefinansowych aktywów trwałych	863	2 432
Rozwiązanie rezerw	1 356	0
Przychody z działalności leasingowej	406	3 237
Pozostałe, w tym rozwiązanie rezerwy związanej ze sprzedażą spółki GetBack	27 769	6 688
Razem	87 021	14 233

Inne koszty operacyjne	01.01.2018- 31.12.2018 tys. PLN	01.01.2017- 31.12.2017 tys. PLN
Zapłacone kary, odszkodowania i grzywny	6 056	2 756
Koszty sprzedanych produktów, towarów i materiałów	251	2 359
Windykacja i monitoring należności kredytowych	16 579	9 480
Odpisy na należności nieściągalne	5 067	6 486
Strata na sprzedaży niefinansowych aktywów trwałych	21 229	719
Rezerwy na zobowiązania	41 537	3 363
Odpisy z tytułu utraty w wartości pozostałych aktywów*, w tym:	604 997	17 857
- odpis z tytułu utraty w wartości Tax Care S.A.	354 889	0
- odpis z tytułu utraty w wartości w wartości firmy Idea Money S.A.	148 893	0
Koszty rezerw na potencjalne roszczenia**	14 707	2 661
Pozostałe koszty	12 660	14 547
Razem	723 083	60 228

* Pozycja odpisy z tytułu trwałej utraty wartości pozostałych aktywów obejmuje koszty z tytułu odpisu aktualizującego należności spółki od spółki GetBack S.A. i podmiotów z nią powiązanych w kwocie 66 mln zł

** Pozycja Koszty rezerw na potencjalne roszczenia obejmuje koszt utworzenia rezerwy na potencjalne roszczenia związane z zaangażowaniem Banku w proces oferowania obligacji spółki GetBack S.A. w kwocie 14 mln zł opisane w nocie 5.8.4

15. Ogólne koszty administracyjne

Ogólne koszty administracyjne	01.01.2018- 31.12.2018	01.01.2017- 31.12.2017
	tys. PLN	tys. PLN
Świadczenia pracownicze	197 522	232 307
Zużycie materiałów i energii	8 806	12 341
Usługi obce, w tym:	147 070	156 879
- marketing, reprezentacja i reklama	19 978	25 638
- usługi IT	19 555	18 934
- w wynajem i dzierżawa	58 452	66 754
- usługi ochrony i cash processingu	6 163	5 064
- koszty obsługi, napraw i remontów	3 157	3 821
- usługi telekomunikacyjne i pocztowe	8 695	10 940
- usługi prawne	4 239	1 579
- usługi doradcze	15 760	10 002
- ubezpieczenia	1 849	2 101
- inne usługi obce	9 222	12 046
Pozostałe koszty rzeczowe	1 587	3 594
Podatki i opłaty	9 805	12 705
Podatek od aktywów	44 265	60 195
Składka i w płaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny i KNF*	44 408	28 213
Amortyzacja	42 225	41 085
Inne	2 658	1 382
Razem	498 346	548 701

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

16. Koszty wynagrodzeń i świadczeń pracowniczych

Świadczenia pracownicze	01.01.2018- 31.12.2018	01.01.2017- 31.12.2017
	tys. PLN	tys. PLN
Wynagrodzenia	166 291	195 279
Ubezpieczenia i inne świadczenia na rzecz pracowników	31 231	37 028
Razem	197 522	232 307

17. Wynik z tytułu odpisów

01.01.2018-31.12.2018 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	231 273	895 757	13 484	10 894	66 882	1 218 290	630	1 036	13 239	31 292	22 984	1 040	1 288 511
Rozwiązanie	-126 379	-348 401	-13 374	-5 513	0	-493 667	-376	0	0	-66	-34 394	-1 693	-530 196
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości kredytów, pożyczek, należności leasingowych	104 894	547 356	110	5 381	66 882	724 623	254	1 036	13 239	31 226	-11 410	-653	758 315
Wykorzystanie - spisane	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Inne zwiększenia*	66 909	149 114	4 381	342	-10 275	210 471	2	0	0	170	0	0	210 643
Inne zmniejszenia*	-9 881	-8 183	-1 015	-30	0	-19 109	-103	0	0	-252	0	0	-19 464
Różnice kursowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu - 31.12.2018	505 813	1 520 091	43 803	9 945	139 270	2 218 922	1 200	2 122	13 239	31 709	9 718	813	2 277 723

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

01.01.2017-31.12.2017 (dane przekształcone) tys. PLN	Kredyty i pożyczki udzielone klientom					Suma	Należności od banków i instytucji finansowych	Należności z tytułu leasingu finansowego	Zobowiązania pozabilansowe	Razem	
	inwestycyjne	operacyjne	samochodowe	skupione wierzytelności	pożyczki leasingowe						należności faktoringowe
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu - 01.01.2017	103 421	355 958	25 975	5 945	21 635	48 917	561 851	729	170 608	2 988	736 176
Utworzenie	195 133	601 808	27 788	17 780	3 107	28 763	874 379	505	21 427	6 451	902 762
Rozwiązanie	-131 354	-424 124	-28 218	-21 397	0	0	-605 093	-496	0	-1 340	-606 929
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości kredytów, pożyczek, należności leasingowych	63 779	177 684	-430	-3 617	3 107	28 763	269 286	9	21 427	5 111	295 833
Wykorzystanie - spisane	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Inne zwiększenia	0	0	0	1 483	0	0	1 483	13	0	0	1 496
Inne zmniejszenia	-499	-1 584	0	0	-24 742	-11 526	-38 351	0	-191 021	0	-229 372
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu - 31.12.2017	166 701	532 058	25 545	3 811	0	66 154	794 269	751	1 014	8 099	804 133

18. Podatek dochodowy

Uzgodnienie podatku dochodowego od wyniku finansowego brutto przed opodatkowaniem według ustawowej stawki podatkowej, z podatkiem dochodowym liczonym według efektywnej stawki podatkowej za okresy 12 miesięcy zakończone dnia 31.12.2018 roku i 31.12.2017 roku przedstawia się następująco:

Podstawowe składniki obciążenia podatkowego	01.01.2018- 31.12.2018 tys. PLN	01.01.2017- 31.12.2017 (dane przekształcone) tys. PLN
Zysk (strata) brutto	-1 498 625	339 762
<u>Bieżący podatek dochodowy</u>	-4 226	8 935
Bieżące obciążenie podatkowe	10 940	18 734
Korekty dotyczące bieżącego podatku z lat ubiegłych	-16 629	-9 799
Pozostałe podatki (np. podatek u źródła)	1 463	0
<u>Odroczony podatek dochodowy</u>	397 417	99 760
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych	438 345	91 308
Obciążenie spowodowane częściowym lub całkowitym odpisaniem lub odwróceniem poprzednich odpisów aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego związanych z prawdopodobieństwem realizacji dochodu do opodatkowania	10 327	8 452
Strata podatkowa z lat ubiegłych	-51 255	0
Obciążenie podatkowe wykazane w skonsolidowanym rachunku zysków i strat	393 191	108 695
Skonsolidowany kapitał własny		0
<u>Odroczony podatek dochodowy</u>	-1 569	11 926
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych, w tym:	-1 569	11 926
- związany z instrumentami finansowymi wycenianymi do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-1 157	11 926
- związany z zabezpieczeniem przepływów pieniężnych	-412	0
- inne	0	0
Obciążenie podatkowe wykazane w skonsolidowanym kapitale własnym	-1 569	11 926
Razem podstawowe składniki obciążenia podatkowego w rachunku zysków i strat i kapitale własnym	391 622	120 621
Obciążenie podatkowe przypisane działalności zaniechanej	0	0

	01.01.2018- 31.12.2018	01.01.2017- 31.12.2017 (dane przekształcone)
	tys. PLN	tys. PLN
Zysk (strata) przed opodatkowaniem z działalności	-1 498 625	339 762
- dla stawki 19%	-1 519 939	274 334
- dla stawki 29%*	2 518	43 528
- nieopodatkowane	18 796	21 900
Podatek w g stawki 19%	-288 788	52 123
Podatek w g stawki 29%	730	12 623
Przychody nie podlegające opodatkowaniu	-65 873	-7 960
Koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodów	151 054	31 637
Nieujęte straty podatkowe	78 130	-4 112
Korekty dotyczące bieżącego podatku dochodowego z lat ubiegłych	2	9 443
Inne pozycje wplywające na wysokość obciążenia podatkowego	517 936	14 941
Całkowite obciążenie podatkowe	393 191	108 695

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

Grupa posiada stratę podatkową, która została wygenerowana przez jedną ze spółek Grupy w łącznej wysokości 378 mln PLN (2017: 378 mln PLN), która może być wykorzystana przez przyszłe zyski podatkowe w tej spółce w okresie najbliższych 5 lat. Na dzień 31 grudnia 2018 roku Grupa nie rozpoznała aktywa z tytułu podatku odroczonego od powyższej straty podatkowej, ponieważ w ocenie Grupy aktualne prognozy wyniku finansowego tej spółki nie dają wystarczającej pewności, iż ww. strata zostanie wykorzystana.

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

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

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

W związku z powyższym, na dzień 31 grudnia 2018 roku Bank i spółki są zobowiązane samodzielnie obliczać, pobierać i wpłacać na rachunek właściwego Urzędu Skarbowego zaliczki na podatek dochodowy od osób prawnych oraz roczny podatek dochodowy od osób prawnych.

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. Na tej podstawie dokonano odpisu aktualizującego w ciężar rachunku wyników w kwocie 399 mln zł. Szacunek dotyczący realizowalności aktywa podatkowego może ulec zmianie w przyszłości, powodując odwrócenie odpisu aktualizującego. W 2018 roku utworzono równocześnie odpis aktualizujący aktywo z tytułu podatku odroczonego w spółce Idea Money w wysokości 37 mln zł.

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok
zakończony dnia 31.12.2018 (dane w tys. zł)

	Stan na dzień		Zmiany w okresie		Stan na dzień	
	01.01.2018 (dane przekształcone)	Korekta dotycząca początkowego zastosowania MSSF 9	01.01.2018 (po korekcie)	Odniesione na wynik finansowy		Odniesione na kapitał
Rezerwy z tytułu podatku odroczonego						
Przychody do otrzymania dotyczące papierów w wartościowych i instrumentów pochodnych	31 818	0	31 818	-16 406	0	15 412
Przychody do otrzymania dotyczące kredytów i lokat	28 035	0	28 035	1 084	0	29 119
Amortyzacja (środki trwałe sfinansowane z ulgi inw estycyjnej)	3 124	0	3 124	0	0	3 124
Koszty prowizji zapłaconych z góry	2 004	0	2 004	0	0	2 004
Koszty pozostałe zapłacone z góry	4 568	0	4 568	-4 579	0	-11
Koszty prowizji od kredytów zapłaconych z góry	0	0	0	0	0	0
Nadwyżka amortyzacji podatkowej	216	0	216	-243	0	-27
Różnice kursowe	-7 972	0	-7 972	0	0	-7 972
Pozostałe	38 318	0	38 318	-18 710	0	19 608
Rezerwy z tytułu podatku odroczonego	100 111	0	100 111	-38 854	0	61 257

Aktywa z tytułu podatku odroczonego

Odsetki od depozytów emisji własnych papierów instrumentów pochodnych i odsetki od obligacji (zw. z poz.BFG do rozlicz. przy ich wykupie)						
	28 401	0	28 401	2 076	0	30 477
Przychody opodatkowane z góry	185 501	0	185 501	-112 125	0	73 376
Rezerwy na przewidywane koszty i zobowiązania	23 850	0	23 850	28 936	0	52 786
Rezerwy na utratę w wartości	7 175	0	7 175	0	0	7 175
Odpisy aktualizujące należności kredytowe	93 018	62 661	155 679	80 222	0	235 901
Strata podatkowa z lat ubiegłych	68 820	0	68 820	-17 402	0	51 418
Wycena papierów w wartościowych dostępnych do sprzedaży	-3 968	0	-3 968	0	1 569	-2 399
Różnice kursowe	-23 150	0	-23 150	0	0	-23 150
Nadwyżka amortyzacji bilansowej	1 451	0	1 451	685	0	2 136
Należności z tytułu leasingu finansowego	71	0	71	0	0	71
Pozostałe	7 668	0	7 668	-20 026	0	-12 358
Aktywa brutto z tytułu podatku odroczonego	388 837	62 661	451 498	-37 634	1 569	415 433
Odpis aktualizujący wartość aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego						
	0	0	0	0	0	-398 637
Aktywa netto z tytułu podatku odroczonego	288 726	62 661	351 387	1 220	1 569	-44 461

	Stan na dzień		Zmiany w okresie			Stan na dzień
	(dane przekształcone)	01.01.2017	Odniesione na wynik finansowy	Odniesione na kapitał	Zbycia jednostek	
Rezerwy z tytułu podatku odroczonego						
Przychody do otrzymania dotyczące papierów w wartościowych i instrumentów pochodnych		423	31 395	0	0	31 818
Przychody do otrzymania dotyczące kredytów i lokat		19 958	8 077	0	0	28 035
Amortyzacja (środki trwałe sfinansowane z ulgi inw estycyjnej)		3 124	0	0	0	3 124
Koszty prowizji zapłaconych z góry		10 236	4 760	0	-12 992	2 004
Koszty pozostałe zapłacone z góry		2 026	2 542	0	0	4 568
Koszty prowizji od kredytów zapłaconych z góry		0	0	0	0	0
Nadwyżka amortyzacji podatkowej		885	-571	0	-98	216
Różnice kursowe		-7 972	0	0	0	-7 972
Pozostałe		43 472	-1 975	0	-3 179	38 318
Rezerwy z tytułu podatku odroczonego		72 152	44 228	0	-16 269	100 111

Aktywa z tytułu podatku odroczonego

Odsetki od depozytów emisji własnych papierów instrumentów pochodnych i odsetki od obligacji (zw. z poz.BFG do rozlicz. przy ich wykupie)						
		21 937	6 464	0	0	28 401
Przychody opodatkowane z góry		258 018	-72 517	0	0	185 501
Rezerwy na przewidywane koszty i zobowiązania		41 802	-14 601	0	-3 351	23 850
Rezerwy na utratę w wartości		3 793	3 382	0	0	7 175
Odpisy aktualizujące należności kredytowe		84 590	27 534	0	-19 106	93 018
Strata podatkowa z lat ubiegłych		69 370	-156	0	-394	68 820
Wycena papierów w wartościowych dostępnych do sprzedaży		7 958	0	-11 926	0	-3 968
Różnice kursowe		-20 498	-2 652	0	0	-23 150
Nadwyżka amortyzacji bilansowej		146 176	2 108	0	-146 833	1 451
Należności z tytułu leasingu finansowego		2 846	-185	0	-2 590	71
Pozostałe		18 294	-4 909	0	-5 717	7 668
Aktywa brutto z tytułu podatku odroczonego		634 286	-55 532	-11 926	-177 991	388 837

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.

19. Zysk przypadający na jedną akcję

Podstawowy zysk przypadający na jedną akcję

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

Zysk na jedną akcję	01.01.2018- 31.12.2018	01.01.2017- 31.12.2017 (dane przekształcone)
Zysk przypadający na akcjonariuszy zwykłych (w tys. zł)	-1 891 816	231 067
Zysk (strata) przypadający na akcjonariuszy zwykłych zastosowany do obliczenia rozwodnionego zysku na akcję (w tys. zł)	-1 891 816	231 067
Średnia ważona liczba akcji zwykłych w okresie (w szt.)	78 401 981	78 401 981
Wpływ rozwodnienia:		
Średnia ważona rozwodniona liczba akcji zwykłych (w szt.)	78 401 981	78 401 981
Zysk podstawowy na akcję (w zł)	-24,13	2,95
Zysk rozwodniony na akcję (w zł)	-24,13	2,95

Rozwodniony zysk przypadający na jedną akcję

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

20. Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty

Podmiot dominujący - Idea Bank S.A. nie wypłacał dywidend na rzecz akcjonariuszy z zysków wypracowanych za okresy 12 miesięcy zakończone 31.12.2018 oraz 31.12.2017.

21. Kasa, środki w Banku Centralnym

Kasa, środki w Banku Centralnym	31.12.2018 tys. PLN	31.12.2017 tys. PLN
Gotówka	37 582	47 444
Rachunek bieżący w Banku Centralnym	847 097	90 617
Razem	884 679	138 061

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

Środki na rachunku rezerwy obowiązkowej w Polsce były w 2018 roku oprocentowane w wysokości 0,5%, natomiast w 2017 roku oprocentowanie to wynosiło 1,35% (0,9 stopy referencyjnej).

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

Należności od banków i instytucji finansowych

Należności od banków	31.12.2018 tys. PLN	31.12.2017 tys. PLN
Rachunki bieżące	143 742	101 250
Lokaty w innych bankach	28 280	51 678
Udzielone kredyty i pożyczki	33 800	32 285
Inne lokaty na rynku pieniężnym	0	7 352
Inne należności	59	33
Razem	205 881	192 598
Odpisy aktualizujące w wartość należności (-)	-1 200	-751
Razem netto	204 681	191 847

Struktura należności od banków według terminów zapadalności	31.12.2018 tys. PLN	31.12.2017 tys. PLN
Rachunki bieżące i depozyty ON	143 742	105 255
Należności terminowe o okresie spłaty:	62 080	87 310
do 1 miesiąca	23 099	54 725
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	5 202	300
od 3 miesięcy do 1 roku	0	0
od 1 roku do 5 lat	33 779	32 285
powyżej 5 lat	0	0
Środki pieniężne w drodze	0	0
Inne należności	59	33
Razem	205 881	192 598
Odpisy aktualizujące wartość należności (-)	-1 200	-751
Razem netto	204 681	191 847

Pozostałe dłużne aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie

Pozostałe dłużne aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	31.12.2018 tys. PLN	31.12.2017 tys. PLN
Pozostałe dłużne aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	229 656	0
Utrata w wartości instrumentów finansowych (-)	-31 709	0
Razem netto	197 947	0

23. Instrumenty pochodne

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

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

Wartości nominalne instrumentów bazowych i wartość godziwa pochodnych instrumentów finansowych (w tys. PLN) wg pierwotnych terminów wymagalności na dzień 31 grudnia 2017 roku:

	do 1 m-ca	od 1 do 3 m-cy	od 3 m-cy do 1 roku	1 - 5 lat	pow. 5 lat	Razem	Wartość godziwa (ujemna)	Wartość godziwa (dodatnia)
Instrumenty pochodne wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy								
Transakcje walutowe								
Swap walutowy	0	64 649	102 893	0	0	167 542	0	5 078
Zakup w alut	0	0	0	0	0	0	0	0
Sprzedaż w alut	0	64 649	102 893	0	0	167 542	0	5 078
Pozostałe transakcje								
Opcje na indeksy i surowce	0	43 722	101 660	1 944 254	313 208	2 402 844	0	72 718
Zakup	0	43 722	101 660	1 944 254	313 208	2 402 844	0	72 718
Sprzedaż	0	0	0	0	0	0	0	0
Opcje na stopę procentową	0	0	0	5 000	0	5 000	0	165
Zakup	0	0	0	5 000	0	5 000	0	165
Sprzedaż	0	0	0	0	0	0	0	0
Opcje inne	0	0	0	0	5 375	5 375	5 375	0
Zakup	0	0	0	0	0	0	5 375	0
Sprzedaż	0	0	0	0	5 375	5 375	0	0
Instrumenty pochodne zabezpieczające								
Transakcje walutowe								
CIRS	0	0	0	2 241 609	0	2 241 609	0	63 337
Zakup	0	0	0	0	0	0	0	0
Sprzedaż	0	0	0	2 241 609	0	2 241 609	0	63 337
Transakcje stopy procentowej								
Swap na stopę procentową (IRS)	0	0	0	250 000	0	250 000	0	257
Zakup	0	0	0	250 000	0	250 000	0	257
Sprzedaż	0	0	0	0	0	0	0	0
Razem instrumenty pochodne	0	108 371	204 553	4 440 863	318 583	5 072 370	5 375	141 555

24. Rachunkowość zabezpieczeń

W 2018 roku Grupa posiadała:

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

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

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

Wartość godziwa dodatnia instrumentów pochodnych CIRS, stanowiących zabezpieczenie przepływów pieniężnych przed ryzykiem walutowym na 31.12.2018 wynosiła 10 289 tys. zł dla transakcji EUR/PLN, wartość godziwa ujemna: 19 592 tys. zł (wartość nominalna wynosiła odpowiednio: 2 935 175 tys. zł dla transakcji EUR/PLN mieszczących się w przedziale zapadalności od 1 roku do 5 lat).

Wartość godziwa ujemna instrumentów pochodnych IRS, stanowiących zabezpieczenie przepływów pieniężnych przed ryzykiem stopy procentowej na 31.12.2018 wynosiła 2 655 tys. zł (wartość nominalna wynosiła odpowiednio: 250 000 tys. zł).

Strategia zabezpieczająca	Strategia zabezpieczająca Zajęcie krótkiej pozycji w instrumencie CIRS (cross currency sw ap) w parze walutowej EUR/PLN, zwany również jako basis sw ap (EURIBOR vs. WIBOR) oraz krótkiej pozycji w instrumencie FX Sw ap
Opis relacji zabezpieczającej	Pozyskanie finansowania w walucie obcej (EUR) w drodze otrzymania płatności w walucie obcej w wysokości ustalonego nominalu w zamian za równoważną wartość w walucie krajowej (PLN) do drugiej strony. W trakcie trwania (życia) instrumentu Bank otrzymuje okresowe płatności w PLN oparte o stopę WIBOR (3M) w zamian za płatności oparte o stawkę EURIBOR (3M).
Zabezpieczane ryzyko	Ryzyko płynności w EUR
Instrument zabezpieczający	Transakcja CIRS, w której Idea Bank płaci odsetki oparte na stopie EURIBOR (3M), a otrzymuje PLN płatności odsetkowe oparte na stopie WIBOR (3M).
Pozycja zabezpieczana	Portfel należności leasingowych i pożyczek
Okresy, w których oczekuje się wystąpienia przepływów pieniężnych oraz kiedy należy oczekiwać wywarcia przez nie wpływu na wynik finansowy	w rzesień 2014 - listopad 2021
Analiza efektywności zabezpieczenia	Prospektywne i retrospektywne testy efektywności dokonane z częstotliwością miesięczną.

Strategia zabezpieczająca	Zajęcie długiej pozycji w instrumencie pochodnym IRS (Interest Rate Swap) PLN
Opis relacji zabezpieczającej	Wymiana stałej stopy procentowej na stopę zmienną celem wyeliminowania ryzyka (stałej) stopy procentowej
Zabezpieczane ryzyko	Ryzyko stopy procentowej
Instrument zabezpieczający	Transakcja IRS, w której Bank otrzymuje kupon oparty o zmienną stopę procentową WIBOR 6M, a płaci kupon oparty o stałą stopę procentową
Pozycja zabezpieczana	Portfel kredytów w PLN oprocentowanych w g stałej stopy procentowej
Analiza efektywności zabezpieczenia	Prospektywne i retrospektywne testy efektywności metodą bezpośredniej kompensaty oraz metodą analizy scenariuszowej (regresji), w wykonanej z częstotliwością miesięczną.

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

Kwoty rozpoznane w rachunku zysków i strat oraz na kapitale z aktualizacji wyceny z tytułu rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	31.12.2018	31.12.2017
	tys. PLN	tys. PLN
Kapitał z aktualizacji wyceny (zmiana w wartości godziwej instrumentów zabezpieczających w części uznanej za efektywne zabezpieczenie) - brutto	-6 553	-3 911
Podatek odroczone z tytułu rachunkowości zabezpieczeń	1 149	743
Wynik odsetkowy na instrumentach pochodnych zabezpieczających	55 368	34 952
Wynik z tytułu różnic kursowych na instrumentach pochodnych zabezpieczających	0	0
Nieefektyw na część zmiany w wartości godziwej instrumentów zabezpieczających ujęta w rachunku zysków i strat	985	-1 053

Zmiany stanu kapitału z aktualizacji wyceny z tytułu rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	01.01.2018-31.12.2018	01.01.2017-31.12.2017
Bilans otwarcia	-3 168	-3 104
Efektywność na część zysków /strat na instrumencie zabezpieczającym	-2 229	-64
Kwota odnoszona w rachunek zysków i strat, z tego:	0	0
- korekta zysków /strat z tytułu różnic kursowych	0	0
Bilans zamknięcia	-5 397	-3 168
Wpływ na inne dochody całkowite netto	-2 229	-64

25. Należności od klientów

Kredyty i pożyczki udzielone klientom	31.12.2018	31.12.2017 (dane przekształcone)
	tys. PLN	tys. PLN
Kredyty i pożyczki	8 177 328	8 759 282
Należności faktoringowe	629 744	430 676
Skupione wierzycielności	9 383 982	8 134 888
Należności z tytułu kart płatniczych	207 546	189 588
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	202	460
Razem	18 398 802	17 514 894
Odpisy aktualizujące wartość należności (-)	-2 218 922	-794 269
Razem netto	16 179 880	16 720 625

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok
zakończony dnia 31.12.2018 (dane w tys. zł)



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	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 samochodowe	79 940	22 511	60 041	0	-731	-1 947	-41 125	0	118 689
- należności faktoringowe	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

Stan na dzień 31 grudnia 2017 roku (dane przekształcone)	Wartość brutto bez utraty wartości	Wartość brutto z utratą wartości	Odpisy na kredyty i pożyczki bez utraty wartości IBNR	Odpisy aktualizujące utworzone na kredyty i pożyczki z utratą wartości	Razem wartość netto
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
- kredyty inw estycyjne	3 657 226	445 697	-30 494	-136 207	3 936 222
- kredyty operacyjne	3 465 397	1 154 870	-81 786	-450 272	4 088 209
- kredyty samochodowe	180 788	44 892	-3 415	-22 130	200 135
- należności faktoringowe	399 902	30 774	-62 271	-3 883	364 522
- pożyczki leasingowe	0	0	0	0	0
- aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	460	0	0	0	460
- skupione wierzycelności	8 130 290	4 598	-2 960	-851	8 131 077
Razem	15 834 063	1 680 831	-180 926	-613 343	16 720 625

Razem wartość brutto kredytów	Odpisy utworzone indywidualnie	Odpisy utworzone kolektywnie	Razem wartość netto
tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
4 102 923	-33 039	-133 662	3 936 222
4 620 267	-46 998	-485 060	4 088 209
225 680	-3 535	-22 010	200 135
430 676	0	-66 154	364 522
0	0	0	0
460	0	0	460
8 134 888	-87	-3 724	8 131 077
17 514 894	-83 659	-710 610	16 720 625

Pozycja skupione wierzycelności zawiera zaliczki wypłacane przez Bank spółkom zależnym i stowarzyszonym.

26. Należności z tytułu leasingu finansowego

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 niegarantowane w wartości końcowe przypadające leasingodawcy	-	-

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

27. Pozostałe pożyczki i należności

Pozostałe pożyczki i należności wyceniane w zamortyzowanym koszcie	31.12.2018 tys. PLN	31.12.2017 tys. PLN
Obligacje korporacyjne*	0	163 176
Pozostałe pożyczki i należności	13 239	112
Razem	13 239	163 288
Utrata w wartości (-)	-13 239	0
Razem pozostałe pożyczki i należności netto	0	163 288

* obligacje korporacyjne w wyniku wdrożenia MSSF 9 zostały zaprezentowane w pozycji Pozostałe dłużne aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie (nota 22)

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

Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	31.12.2018 tys. PLN	31.12.2017 tys. PLN
Dłużne papiery wartościowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, w tym:		
- emitowane przez NBP	949 881	0
- emitowane przez Skarb Państwa	891 322	0
Kapitałowe papiery wartościowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	82 824	0
Razem	1 924 027	0
Utrata wartości instrumentów finansowych (-)	0	0
Razem netto	1 924 027	0

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

W trakcie 2018 roku Grupa nie zaprzestała ujmowania żadnego z kapitałowych instrumentów finansowych.

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

29. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	31.12.2018 tys. PLN	31.12.2017 tys. PLN
Dłużne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży, w tym:		
- emitowane przez NBP	0	541 977
- emitowane przez Skarb Państwa	0	3 647 775
Kapitałowe papiery wartościowe dostępne do sprzedaży	0	79 029
Razem	0	4 268 781
Utrata wartości instrumentów finansowych (-)	0	-377
Razem netto	0	4 268 404

* aktywa finansowe dostępne do sprzedaży w wyniku wdrożenia MSSF 9 zostały zaprezentowane w pozycji Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (nota 28)

30. Inwestycje w jednostki stowarzyszone

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 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

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok
zakończony dnia 31.12.2018 (dane w tys. zł)

Wartość inwestycji w jednostki stowarzyszone na dzień 31.12.2017:

Nazwa jednostki	Data nabycia	Nabywany udział w aktywach netto	Udział w aktywach netto po nabyciu	Cena nabycia w tys. zł	W tym opłacona środkami pieniężnymi	Odpis aktualizujący	Wartość bilansowa
Idea Box	23.11.2015	45%	45%	6 084	6 084		5 814
Idea Leasing S.A.	28.09.2017	75%	75%	6 074	6 074		335 555
Idea 24/7	03.04.2017	50%	50%	4 281	4 281		2 434
Open Finance S.A.	31.12.2015	18%	18%	93 962	93 962	-38 050	55 912

Zmiany w inwestycjach w jednostki stowarzyszone	31.12.2018 tys. PLN	31.12.2017 tys. PLN
Wartość jednostek stowarzyszonych - stan na początek okresu	396 554	367 568
Nabycie jednostki	4 788	15 409
Zbycie jednostki	-60 317	0
Udział w zyskach (stratach)	70 793	54 770
Wynik z tytułu rozw odnienia udziałów	9 778	0
Wpływ MSSF 9*	-68 754	0
Utrata w artości	-54 267	-36 130
Zmiany w ynijkające z dekonsolidacji Idea Leasing	0	-5 063
Wartość jednostek stowarzyszonych - stan na koniec okresu	298 575	396 554

* dotyczy zastosow ania MSSF 9 do utraty w artości portfeli leasingow ych

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

Jak wskazano w nocie 2 niniejszego sprawozadnia finansowego, w dniu 31 sierpnia 2018 roku Bank sprzedał Panu drowi Leszkowi Czarneckiemu 15% udziałów w Idea Getin Leasing S.A.

Poniżej zostało zaprezentowane wyliczenie wyniku transakcji sprzedaży na poziomie Grupy:

Rozliczenie sprzedaży 15% akcji Idea Getin Leasing S.A. (w tys. zł)

Przychód ze sprzedaży 15% akcji Idea Getin Leasing S.A.	75 000
Wartość godziwa 15% akcji Idea Getin Leasing	60 317
Wynik brutto na sprzedaży	14 683
Podatek dochodowy	-14 019
Wynik netto na sprzedaży	663

Zapłata ceny nastąpi za pośrednictwem Domu Maklerskiego i została podzielona na trzy transze, z których pierwsza wyniosła 25 mln zł i została zrealizowana w dniu sprzedaży, druga – w wysokości 25 mln zł – będzie płatna do dnia 15 maja 2019 roku, a trzecia – w wysokości 25 mln zł – będzie płatna do 15 maja 2020 roku. Zapłata drugiej i trzeciej transzy jest oprocentowana od dnia zawarcia transakcji.

Na dzień 31.12.2018 roku Grupa wykonała test na utratę wartości inwestycji w jednostkę stowarzyszoną, tj. akcji Open Finance S.A. z siedzibą w Warszawie („Open Finance”) w oparciu o wartość odzyskiwalną, która została ustalona na podstawie wartości użytkowej. Dla ustalenia wartości odzyskiwanej wykorzystano planowane wyniki Grupy Kapitałowej Open Finance S.A. („Grupa OF”) wynikające z budżetów zatwierdzonych przez kierownictwo ww. spółki.

Prognozy przepływów pieniężnych opracowano dla 5 letniego okresu, a następnie ustalono wartość rezydualną w oparciu o przepływ w 5-ym roku przy założeniu stopy wzrostu w okresie rezydulanym na

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok
zakończony dnia 31.12.2018 (dane w tys. zł)

poziomie 1%. Stopę dyskontową na poziomie 9,7% ustalono stosując model CAPM gdzie poziom stopy wolnej od ryzyka oparto na rentowności do wykupu 10-letnich obligacji skarbowych, natomiast premia za ryzyko i współczynnik beta ustalono na podstawie danych dotyczących porównywalnych spółek.

Na podstawie powyższej analizy Grupa stwierdziła konieczność zwiększenia w 2018 roku odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości inwestycji o łączną kwotę 49,7 mln zł. Aktualna na dzień 31.12.2018 roku wartość bilansowa udziałów w spółce równa jest jej wycenie rynkowej.

31. Wartości niematerialne

Wartości niematerialne	31.12.2018 tys. PLN	31.12.2017 tys. PLN
Patenty i licencje	124 080	103 525
Wartość firmy, w tym:	12 965	456 065
- Wartość firmy Tax Care	0	262 856
- Wartość firmy Idea Expert	0	30 756
- Wartość firmy z połączenia spółek Idea Money i Idea Expert	12 965	161 858
Znak towarowy	20 402	80 605
Inne, w tym bazy danych	10 199	33 202
Wartości niematerialne	167 646	673 397

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

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok
zakończony dnia 31.12.2018 (dane w tys. zł)

Zmiany wartości niematerialnych za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2017	Koszty prac rozwojowych tys. PLN	Patenty i licencje tys. PLN	Znak towarowy tys. PLN	Wartość firmy tys. PLN	Inne, w tym bazy danych tys. PLN	Ogółem tys. PLN
Wartość początkowa						
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2017 roku	774	146 121	83 194	465 714	44 791	740 594
Zwiększenia w tym:	0	29 628	546	0	34 692	64 866
Nabycie	0	6 905	3	0	34 692	41 600
Inne	0	22 723	543	0	0	23 266
Zmniejszenia w tym:	0	-11 118	-2 500	-9 630	-38 270	-61 518
Likwidacja, sprzedaż i darowizna	0	-49	0	-460	0	-509
Zbycie jednostki zależnej	0	-6 289	-2 500	0	-6 780	-15 569
Inne	0	-4 780	0	-9 170	-31 490	-45 440
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2017 roku	774	164 631	81 240	456 084	41 213	743 942
Umorzenie						
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2017 roku	774	56 979	779	19	16 863	75 414
Zwiększenia w tym:	0	19 311	117	0	991	20 419
Amortyzacja okresu	0	19 311	117	0	991	20 419
Inne	0	0	0	0	0	0
Zmniejszenia w tym:	0	-15 184	-261	0	-9 855	-25 300
Likwidacja i sprzedaż	0	-46	0	0	0	-46
Zbycie jednostki zależnej	0	-4 444	-261	0	-5 270	-9 975
Inne	0	-10 694	0	0	-4 585	-15 279
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2017 roku	774	61 106	635	19	7 999	70 533
Odpisy aktualizujące						
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2017 roku	0	0	0	0	12	12
Zwiększenia	0	0	0	0	0	0
Zmniejszenia	0	0	0	0	0	0
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2017 roku	0	0	0	0	12	12
Wartość netto						
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2017 roku	0	89 142	82 415	465 695	27 916	665 168
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2017 roku	0	103 525	80 605	456 065	33 202	673 397

Na dzień 31.12.2018 r. Grupa przeprowadziła testy na utratę wartości firmy dla wszystkich ośrodków wypracowujących przepływy pieniężne, do których została ona alokowana, dla których zidentyfikowana została przesłanka utraty wartości. Wartość odzyskiwalna tych ośrodków została ustalona na podstawie ich wartości użytkowej, dla ustalenia której sporządzono plan generowanych przez nie przepływów pieniężnych obejmujący okresy 5 lat. W wycenie uwzględniono również wartość rezydualną tych ośrodków. W celu wyliczenia wolnych przepływów operacyjnych przed opodatkowaniem, wynik operacyjny jednostek zależnych w poszczególnych latach objętych prognozą skorygowany został o istotne pozycje niepieniężne i planowane nakłady inwestycyjne. Plany przepływów pieniężnych sporządzono na podstawie planów finansowych jednostki dominującej oraz jednostek zależnych na lata 2019 - 2021. Kluczowe założenia w planach finansowych dotyczą m.in. poziomu sprzedaży produktów oraz marż osiągniętych na tych produktach, kosztów administracyjnych oraz kosztów sprzedaży.

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

Wyniki przeprowadzonych przez Grupę na dzień 31.12.2018 testów na utratę wartości firmy oraz kluczowe założenia przyjęte do prognozy przepływów pieniężnych zostały przedstawione w poniższej tabeli.

Nazwa testowanego ośrodka wypracowującego przepływy pieniężne	data testu	okres prognozy	stopa wzrostu wartości rezydualnej	stopa dyskonta	wynik testu
Idea Bank S.A.	31.12.2018	5 lat	1%	7%	utrata wartości w kwocie 96 mln zł
Tax Care S.A.	31.12.2018	5 lat	1%	10%	utrata wartości w kwocie 259 mln zł
Idea Money S.A.	31.12.2018	5 lat	1%	10%	Utrata wartości w kwocie 149 mln zł

32. Rzeczowe aktywa trwałe

Rzeczowe aktywa trwałe	31.12.2018 tys. PLN	31.12.2017 tys. PLN
Grunty i budynki	903	784
Maszyny i urządzenia	27 402	26 938
Środki transportu	83 861	74 454
Pozostałe środki trwałe, w tym inwestycje w obce środki trwałe	24 821	39 317
Środki trwałe w budowie	102	2 391
Rzeczowe aktywa trwałe, ogółem	137 089	143 884

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

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok
zakończony dnia 31.12.2018 (dane w tys. zł)

Zmiany środków trwałych za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2017	Grunty i budynki	Maszyny i urządzenia	Środki transportu	Pozostałe, w tym inwestycje w obce środki trwale	Środki trwale w budowie	Ogółem
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Wartość początkowa						
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2017 roku	5 587	56 489	116 441	110 850	1 185	290 552
Zwiększenia, w tym:	15	14 295	127 065	7 531	5 184	154 090
Nabycie	15	10 196	126 330	7 155	6 256	149 952
Przeniesienie ze środków trwałych w budowie	0	3 685	0	334	-1 072	2 947
Inne	0	414	735	42	0	1 191
Zmniejszenia, w tym:	-3 800	-8 065	-142 331	-8 347	-3 978	-166 521
Likwidacja, sprzedaż i darowizna	0	-1 366	-19 593	-5 305	0	-26 264
Przeniesienie ze środków trwałych w budowie	0	-30	-678	-52	-3 975	-4 735
Zbycie jednostki zależnej	-3 800	-6 623	-122 148	-2 680	0	-135 251
Inne	0	-46	88	-310	-3	-271
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2017 roku	1 802	62 719	101 175	110 034	2 391	278 121
Umorzenie						
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2017 roku	3 608	35 207	32 665	63 506	0	134 986
Zwiększenia, w tym:	455	6 722	20 241	14 397	0	41 815
Amortyzacja okresu	455	6 722	19 962	14 397	0	41 536
Transfer	0	0	279	0	0	279
Zmniejszenia, w tym:	-3 045	-6 311	-26 196	-7 186	0	-42 738
Likwidacja i sprzedaż	0	-1 137	-14 682	-4 932	0	-20 751
Zbycie jednostki zależnej	-3 044	-5 185	-11 518	-2 244	0	-21 991
Inne	-1	11	4	-10	0	4
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2017 roku	1 018	35 618	26 710	70 717	0	134 063
Odpisy aktualizujące						
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2017 roku	0	163	11	0	0	174
Zwiększenia	0	0	0	0	0	0
Zmniejszenia	0	0	0	0	0	0
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2017 roku	0	163	11	0	0	174
Wartość netto						
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2017 roku	1 979	21 119	83 765	47 344	1 185	155 392
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2017 roku	784	26 938	74 454	39 317	2 391	143 884

33. Nieruchomości inwestycyjne

Grupa stosuje do wyceny nieruchomości inwestycyjnych model wartości godziwej.

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

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

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

Zmiana stanu wartości nieruchomości inwestycyjnych	01.01.2018-31.12.2018 tys. PLN	01.01.2017-31.12.2017 tys. PLN
Wartość bilansowa		
Bilans otwarcia na początek okresu	51 086	66 011
Zwiększenia stanu	0	2 834
Nabycie nieruchomości	0	640
Inne zmiany	0	2 194
Zmniejszenia stanu	-9 723	-17 759
Zbycie nieruchomości	-9 531	-12 759
Wycena	-192	-5 000
Bilans zamknięcia na koniec okresu	41 363	51 086

34. Inne aktywa

Inne aktywa	31.12.2018 tys. PLN	31.12.2017 (dane przekształcone) tys. PLN
Koszty do rozliczenia w czasie	27 826	37 081
Należności od dłużników różnych	206 422	198 922
Należności z tytułu podatków, dotacji i ubezpieczeń	62 162	52 319
Rozliczenia kart płatniczych	2 112	11 509
Przychody do otrzymania	3 255	122 592
Zapasy	5 795	1 573
Zaliczki	4 677	7 881
Regresy i kaucje	1 191	860
Pozostałe aktywa	9 594	22 319
Razem inne aktywa brutto	323 034	455 056
Utrata w wartości innych aktywów (-)	-33 176	-2 518
Razem inne aktywa netto	289 858	452 538

Utrata wartości innych aktywów	01.01.2018- 31.12.2018 tys. PLN	01.01.2017- 31.12.2017 tys. PLN
Wartość odpisów aktualizujących inne aktywa na początek okresu	2 518	20 302
Wpływ MSSF 9	7 957	0
Wartość odpisów aktualizujących inne aktywa na początek okresu - po korekcie	10 475	20 302
Zwiększenia ujęte w rachunku zysków i strat	22 892	31
Zmniejszenia ujęte w rachunku zysków i strat	-191	0
Inne zwiększenia	0	0
Inne zmniejszenia	0	-17 815
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu	33 176	2 518

35. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań

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

Rodzaj aktywów stanowiących zabezpieczenie	Rodzaj zobowiązania	Wartość zobowiązań podlegających zabezpieczeniu	Wartość bilansowa aktywów stanowiących zabezpieczenie
należności od klientów	kredyt refinansowy NBP	834 319	3 873 522
rezerwa obowiązkowa banku	środki pieniężne zgromadzone na rachunkach	20 354 175	738 701
depozyty zabezpieczające	transakcje CIRS i FX SWAP	0	0
Razem:		21 188 494	4 612 223

W poniższej tabeli przedstawiono wartość bilansową aktywów stanowiących zabezpieczenie na dzień 31.12.2017:

Rodzaj aktywów stanowiących zabezpieczenie	Rodzaj zobowiązania	Wartość zobowiązań podlegających zabezpieczeniu	Wartość bilansowa aktywów stanowiących zabezpieczenie
obligacje skarbowe	BFG	107 210	110 629
rezerwa obowiązkowa banku	środki pieniężne zgromadzone na rachunkach	20 856 735	6 380
depozyty zabezpieczające	transakcje CIRS i FX SWAP	0	0
Razem:		20 963 945	117 009

36. Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie

Zobowiązania wobec Banku Centralnego

Zobowiązania wobec Banku Centralnego	31.12.2018 tys. PLN	31.12.2017 tys. PLN
Kredyty otrzymane	833 678	0
do 1 miesiąca	0	0
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	833 678	0
od 3 miesięcy do 1 roku	0	0
od 1 roku do 5 lat	0	0
powyżej 5 lat	0	0
Odsetki	641	0
Razem	834 319	0

Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych

Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	31.12.2018 tys. PLN	31.12.2017 tys. PLN
Rachunki bieżące	32 075	26 686
Depozyty innych banków	27 036	620 072
Otrzymane kredyty i pożyczki	19 606	25 985
Pozostałe zobowiązania wobec innych banków	7	5 450
Razem zobowiązania wobec innych banków	78 724	678 193

Struktura zobowiązań wobec banków i instytucji finansowych według zapadalności	31.12.2018 tys. PLN	31.12.2017 tys. PLN
Rachunki bieżące	32 075	26 686
Zobowiązania terminowe o okresie spłaty:	46 649	651 507
do 1 miesiąca	20 173	618 274
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	21 458	16 810
od 3 miesięcy do 1 roku	5 018	10 873
od 1 roku do 5 lat	0	5 550
powyżej 5 lat	0	0
Razem	78 724	678 193

Zobowiązania wobec klientów

Zobowiązania wobec klientów	31.12.2018 tys. PLN	31.12.2017 tys. PLN
Zobowiązania wobec podmiotów gospodarczych	1 325 549	2 112 617
Środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	1 114 365	1 278 133
Depozyty terminowe	211 153	834 467
Inne	31	17
Zobowiązania wobec jednostek budżetowych	8 935	8 932
Środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	8 493	1 850
Depozyty terminowe	442	7 082
Zobowiązania wobec ludności	15 748 352	15 398 612
Środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	741 649	1 658 431
Depozyty terminowe	15 006 703	13 740 181
Razem zobowiązania wobec klientów	17 082 836	17 520 161

Struktura zobowiązań wobec klientów według zapadalności	31.12.2018 tys. PLN	31.12.2017 tys. PLN
Rachunki bieżące i depozyty O/N	1 864 507	2 938 414
Zobowiązania terminowe o okresie spłaty:	15 218 298	14 581 730
do 1 miesiąca	3 586 295	6 329 192
powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	9 050 304	4 630 196
powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	1 393 882	1 334 750
powyżej 6 miesięcy do 1 roku	891 589	1 022 097
od 1 roku do 5 lat	228 198	1 199 820
powyżej 5 lat	68 030	65 675
Inne	31	17
Razem	17 082 836	17 520 161

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	31.12.2018 tys. PLN	31.12.2017 tys. PLN
Zobowiązania z tytułu emisji obligacji	518 298	516 536
Odsetki	5 441	5 333
Razem zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	523 739	521 869

Struktura zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych według zapadalności	31.12.2018 Wartość bilansowa tys. PLN	31.12.2017 Wartość bilansowa tys. PLN
Zobowiązania z tytułu emisji o okresie spłaty:	518 298	521 869
do 1 miesiąca	0	0
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	0	0
od 3 miesięcy do 1 roku	148 416	0
od 1 roku do 5 lat	327 529	474 118
powyżej 5 lat	42 353	42 418
Odsetki	5 441	5 333
Razem	523 739	521 869

Struktura zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych według oprocentowania	31.12.2018 tys. PLN	31.12.2017 tys. PLN
Wartość zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych oprocentowanych stopą zmienną w ynoszący	518 298	516 536
Zobowiązania nieoprocentowane - Odsetki	5 441	5 333
Razem	523 739	521 869

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

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

Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	31.12.2018 tys. PLN	31.12.2017 tys. PLN
Depozyty klientów	1 278 680	1 989 613
Razem	1 278 680	1 989 613

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

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

38. Pozostałe zobowiązania

Pozostałe zobowiązania	31.12.2018 tys. PLN	31.12.2017 (dane przekształcone) tys. PLN
Przychody przyszłych okresów	4 926	7 036
Pozostałe koszty do zapłacenia	29 407	18 687
Zobowiązania w obec wierzycieli różnych	99 845	144 908
Rozrachunki międzybankowe	59 187	202 921
Rezerwa na zobowiązania	66 818	14 748
Z tytułu kart płatniczych	182	10 598
Zobowiązania w obec budżetu	26 485	20 391
Rezerwy na świadczenia emerytalne i podobne	3 543	3 589
Inne	11 634	19 226
Razem pozostałe zobowiązania	302 027	442 104

39. Rezerwy

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

Szczegóły dotyczące rezerwy na sprawy sporne utworzonej w 2018 roku zostały zaprezentowane w nocie 5.8 niniejszego sprawozdania finansowego. W 2018 roku wykorzystano część rezerwy utworzonej na sprawy związane z procesem oferowania przez Bank obligacji GetBack S.A. w wyniku odkupienia przez Bank obligacji nabytych przez klientów w ramach procesu ugodowego. Dodatkowo, w związku z uprawomocnieniem się wyroku UOKiK w sprawie VII AGa 1602/18 nakładającego na Bank karę w wysokości 3 mln zł, Grupa utworzyła z dniem 31.12.2018 roku 1,6 mln zł rezerwy na pokrycie w/w kary.

12 miesięcy zakończone dnia 31 grudnia 2017 roku	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe tys. PLN	Rezerwa na sprawy sporne tys. PLN	Inne rezerwy tys. PLN	Razem tys. PLN
Stan na dzień 1 stycznia 2017 roku	2 988	2 659	2 818	8 465
Utworzenie/aktualizacja rezerw	6 451	390	330	7 171
Wykorzystanie rezerw	-1 340	0	-292	-1 632
Rozwiązanie rezerw	0	-36	0	-36
Inne zmiany	0	-1 409	-2 024	-3 433
Stan rezerw na dzień 31 grudnia 2017 roku	8 099	1 604	832	10 535

40. Zobowiązania pozabilansowe

Zobowiązania inwestycyjne

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

Zobowiązania pozabilansowe i pozycje pozabilansowe

Zobowiązania pozabilansowe i inne pozycje pozabilansowe	31.12.2018 tys. PLN	31.12.2017 tys. PLN
1. Zobowiązania pozabilansowe udzielone	494 956	719 281
a) finansowe	487 621	715 614
a) gwarancyjne	7 335	3 667
2. Pozostałe pozycje pozabilansowe	1 047 183	1 041 317
Zobowiązania pozabilansowe i inne pozycje pozabilansowe razem	1 542 139	1 760 598

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok
zakończony dnia 31.12.2018 (dane w tys. zł)

41. Kapitał zakładowy

Stan na dzień 31.12.2018:

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

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok
zakończony dnia 31.12.2018 (dane w tys. zł)

Stan na dzień 31.12.2017:

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

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

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

Poniższa tabela przedstawia strukturę akcjonariatu na dzień 31 grudnia 2017 roku:

Struktura akcjonariatu	liczba akcji	udział w całkowitej liczbie akcji	głosy	udział w całkowitej liczbie głosów
	zł	%	amount	%
GETIN Holding S.A.	42 677 443	54,43%	43 728 643	55,04%
Dr Leszek Czarnecki (bezpośrednio)	7 717 725	9,84%	7 717 725	9,71%
Getin Noble Bank S.A.	4 897 297	6,25%	4 897 297	6,16%
LC Corp B.V.	4 834 178	6,17%	4 834 178	6,08%
Pozostali	18 275 338	23,31%	18 275 338	23,01%
Razem	78 401 981	100,00%	79 453 181	100,00%

42. Pozostałe kapitały

Pozostałe kapitały	31.12.2018	31.12.2017 (dane przekształcone)
	tys. PLN	tys. PLN
Kapitał zapasowy	2 411 881	2 410 868
Ze sprzedaży akcji powyżej ich w wartości nominalnej	1 362 580	1 385 256
Pozostały	1 049 301	1 025 612
Kapitał z aktualizacji wyceny	1 666	16 385
Wycena portfela aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	0	20 378
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty dłużne wyceniane w wartości godziwej przez Inne Całkowite Dochody	3 024	0
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty kapitałowe wyceniane w wartości godziwej przez Inne Całkowite Dochody	9 582	0
Zmiana w wartości godziwej wynikająca ze zmiany ryzyka kredytowego zobowiązania finansowego w zynaczonego do wartości godziwej przez RZIS	-1 836	0
Efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	-6 553	0
Podatek odroczony	-2 551	-3 993
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	9 080	9 080
Pozostałe kapitały rezerwowe	506 458	169 058
Różnice kursowe	315	315
Stan na koniec okresu, razem	2 929 400	2 605 706

43. Informacje dodatkowe do rachunku przepływów pieniężnych

Środki pieniężne i ich ekwiwalenty:

Pozycje bilansowe	31.12.2018	31.12.2017
	tys. PLN	(dane przekształcone) tys. PLN
Kasa, środki w Banku Centralnym	884 679	138 061
Bieżące należności od banków	171 527	171 948
Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych prezentowane w rachunku przepływów pieniężnych	1 056 206	310 009

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok
zakończony dnia 31.12.2018 (dane w tys. zł)

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

	Rachunek przepływów pieniężnych	Zmiana salda bilansowego	Różnica	Wyjaśnienie różnic				
				Wpływ wdrożenia MSSF9	Zmiana wyceny odniesiona na kapitał z aktualizacji wyceny	Zmiana bieżących należności od banków i lokat krótkoterminowych	Wykazanie w przepływach finansowych	Sprzedaż Idea Leasing S.A.
Zmiana stanu inw estycyjnych papierów w artościow ych	2 133 908	2 146 430	-12 522	-565	-11 957	0	0	0
Zmiana stanu należności od banków i instytucji finansow ych	-16 171	-12 834	3 337	-296	0	3 633	0	0
Zmiana stanu aktyw ów z tytułu odroczonego podatku dochodow ego	-350 477	-286 247	-64 230	-62 661	-1 569	0	0	0
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansow ych (aktyw o)	-107 032	-109 673	2 641	0	2 641	0	0	0
Zmiana stanu pożyczek i kredytów udzielonych klientom	-230 201	-540 745	310 544	310 544	0	0	0	0
Zmiana stanu należności z tytułu leasingu finansow ego	45 970	45 898	72	72	0	0	0	0
Zmiana stanu pozostałych pożyczek i należności	-163 288	-163 288	0	0	0	0	0	0
Zmiana stanu innych aktyw ów	-229 723	-162 680	-67 043	7 957	0	0	0	-75 000
Zmiana stanu zobow iązań z tytułu emisji dłużnych papierów w artościow ych	1 870	1 870	0	0	0	0	0	0
Zmiana stanu zobow iązań w obec innych banków i instytucji finansow ych	-598 828	-599 469	641	0	0	0	641	0
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansow ych (zobow iązanie) oraz zobow iązań finansow ych w ycenianych do w artości godziw ej przez w ynik finansow y	-694 061	-694 061	0	0	0	0	0	0
Zmiana stanu pozostałych zobow iązań	-140 077	-140 077	0	0	0	0	0	0
Zmiana stanu rezerw oraz rezerw z tytułu odroczonego podatku odroczonego	52 547	65 576	-13 029	-13 029	0	0	0	0

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok
zakończony dnia 31.12.2018 (dane w tys. zł)

Wyjaśnienie różnic pomiędzy bilansowymi zmianami stanu aktywów i zobowiązań oraz zmianami stanu wykazanymi w rachunku przepływów pieniężnych za rok 2017:

(dane przekształcone)	Rachunek przepływów pieniężnych	Zmiana salda bilansowego	Różnica	Wyjaśnienie różnic				
				Zmiana wyceny odniesiona na kapitał z aktualizacji wyceny	Zmiana bieżących należności od banków i lokat krótkoterminowych	Wykazanie w przepływach finansowych	Korekty prezentacyjne i korekty błędów	Dekonsolidacja Idea Leasing S.A.
Zmiana stanu papierów w wartościowych dostępnych do sprzedaży	-524 921	-587 389	62 468	62 468	0	0	0	0
Zmiana stanu należności od banków i instytucji finansowych	186 337	98 175	-88 162	0	-88 162	0	0	0
Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-95 705	-230 153	134 448	11 926	0	0	-41 534	164 056
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (aktywów)	93 867	93 787	80	80	0	0	0	0
Zmiana stanu pożyczek i kredytów udzielonych klientom	1 567 312	5 834 555	-4 267 243	0	0	0	-450 668	-3 816 575
Zmiana stanu należności z tytułu leasingu finansowego	669 033	-3 652 618	4 321 651	0	0	0	0	4 321 651
Zmiana stanu pozostałych pożyczek i należności	17 823	71 494	-53 671	0	0	0	0	-53 671
Zmiana stanu innych aktywów	-100 068	-453 597	353 529	0	0	0	747 783	-394 254
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów w wartościowych	7 768	39 768	-32 000	0	0	-32 000	0	0
Zmiana stanu zobowiązań w obec innych banków i instytucji finansowych	707 185	-232 252	939 437	0	0	0	89 724	849 713
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (zobowiązanie) oraz zobowiązań finansowych wycenianych do w wartościowej przez wynik finansowy	-213 552	-208 177	-5 375	0	0	0	0	-5 375
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	126 750	92 196	34 554	0	0	0	-27 346	61 900
Zmiana stanu rezerw oraz rezerw z tytułu odroczonego podatku odroczonego	3 333	1 924	1 409	0	0	0	0	1 409

44. Składniki innych całkowitych dochodów

Inne całkowite dochody	01.01.2018-	01.01.2017-
	31.12.2018	31.12.2017
	tys. PLN	tys. PLN
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, w tym:	-	50 527
- Zyski (straty) za okres	-	50 904
- Korekty wynikające z przeklasyfikowania zysków (strat) ujętych w zysku lub stracie	-	(377)
Efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	(2 229)	(65)
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty dłużne wyceniane w wartości godziwej przez Inne Całkowite Dochody	(15 654)	-
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty kapitałowe wyceniane w wartości godziwej przez Inne Całkowite Dochody	4 415	-
Zmiana w wartości godziwej wynikająca ze zmiany ryzyka kredytowego zobowiązania finansowego w yznanzonego do w wartości godziwej przez RZIS	(1 397)	-
Inne całkowite dochody ogółem	(14 865)	50 462

Podatek dochodowy odnoszący się do składników innych całkowitych dochodów	01.01.2018-	01.01.2017-
	31.12.2018	31.12.2017
	tys. PLN	tys. PLN
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	-	50 527
- Kwota przed opodatkowaniem	-	62 468
- Podatek dochodowy	-	(11 941)
Efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	(2 229)	(65)
- Kwota przed opodatkowaniem	(2 641)	(80)
- Podatek dochodowy	412	15
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty dłużne wyceniane w wartości godziwej przez Inne Całkowite Dochody	(15 653)	-
- Kwota przed opodatkowaniem	(18 689)	-
- Podatek dochodowy	3 036	-
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty kapitałowe wyceniane w wartości godziwej przez Inne Całkowite Dochody	4 414	-
- Kwota przed opodatkowaniem	6 732	-
- Podatek dochodowy	(2 318)	-
Zmiana w wartości godziwej wynikająca ze zmiany ryzyka kredytowego zobowiązania finansowego w yznanzonego do w wartości godziwej przez RZIS	(1 397)	-
- Kwota przed opodatkowaniem	(1 836)	-
- Podatek dochodowy	439	-
Podatek dochodowy odnoszący się do składników innych całkowitych dochodów ogółem	1 569	(11 926)

45. 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.

46. Transakcje z podmiotami powiązanymi

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

Podmiotem dominującym najwyższego szczebla jest dr Leszek Czarnecki.

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

W sprawozdaniu finansowym za okres kończący się 31 grudnia 2018 r. podmioty powiązane Grupy są zdefiniowane jako bezpośrednia jednostka dominująca Getin Holding S.A., jednostki powiązane przez bezpośredni podmiot dominujący, jednostki powiązane przez podmiot dominujący najwyższego szczebla Pana Leszka Czarneckiego.

Podmioty powiązane Grupy Idea Bank na dzień 31.12.2018 roku

Jednostki stowarzyszone:

- Idea Box S.A.
- Open Finance S.A.
- Idea Getin Leasing S.A i spółki zależne
- Idea 24/7 Inc.
- Muse Finance Ltd.

Pozostałe jednostki powiązane – za pośrednictwem jednostki stowarzyszonej Idea Box 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.
- Abiline Polska Sp. z o.o. Sp. k.
- 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.
- CND 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 Wroby 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.
- RAMSTUS Sp. z o.o.
- 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.
- Soldier Equipment Karolina Stubińska 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.
- BPI Bank Polskich Inwestycji S.A. (*)
- Noble Securities S.A.
- Nobel Funds TFI S.A.
- Noble Concierge sp. z o.o.
- Sax Development Sysyem sp. z o.o.
- Prefstal sp. z o.o.
- BIK S.A.
- Konwin Kruszwica sp. z o.o. w upadłości
- Agencja Rozwoju Lokalnego S.A.
- PROEKSPERT sp. z o.o.
- 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.
- Happy Miles S.A.
- 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.
- Getin Investment Sp. z o.o. w likwidacji
- 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)
- Seret Invest 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)

(*) do dnia 31.07.2018

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 31.12.2018 oraz 31.12.2017:

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok
zakończony dnia 31.12.2018 (dane w tys. zł)



Transakcje podmiotów z Grupy z jednostkami powiązanyymi (w tys. PLN)	Bilans 31.12.2018			Rachunek zysków i strat 01.01.2018-31.12.2018				Pozabilans 31.12.2018
	Należności brutto	Zobowiązania	Odpiś aktualizujący z tytułu utraty wartości należności nieregularnych	Przychody z tytułu odsetek	Koszty z tytułu odsetek	Przychody z tytułu prowizji	Koszty z tytułu prowizji	Udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Kluczowy personel kierowniczy:	50 000	142	0	550	25	0	0	0
Podmioty dominujące:	22 003	0	0	1 236	31	1	0	0
Getin Holding	22 003	0	0	1 236	31	1	0	0
Jednostki stowarzyszone:	636 899	23 144	-41 867	30 517	352	1 745	6 724	900
Idea Box S.A.	1	895	0	0	2	0	502	0
Open Finance S.A.	23 956	0	-41 867	1 068	0	321	2 405	0
Idea Getin Leasing S.A i spółki zależne	612 942	22 249	0	29 449	350	1 424	3 817	900
Jednostki pozostałe, w tym:	486 000	12 186	0	56 346	1 314	-75 603	333	0
LC Corp BV	7 768	1 000	0	0	0	0	0	0
Getin Noble Bank S.A.	7 572	86	0	277	75	0	0	0
Noble Securities S.A.	15	27	0	0	0	339	117	0
Nobel Funds TFI S.A.	6	0	0	0	0	0	0	0
Noble Concierge sp. z o.o.	456	7	0	0	0	0	0	0
BK S.A.	351	0	0	0	0	0	0	0
Home Broker S.A.	5	0	0	0	0	0	0	0
Property FIZAN	15	0	0	0	0	0	0	0
Happy Miles S.A.	24	487	0	0	0	6	0	0
DocFLOW S.A.	1	367	0	6	0	0	0	0
TU Europa S.A.	-892	482	0	15 233	674	-51 901	0	0
TU Europa na Życie S.A.	587	41	0	18 883	526	2 088	0	0
Open Life TU Życie S.A.	20 926	1	0	0	3	-27 490	0	0
Europejski Dom Brokerski sp. z o.o.	4	0	0	1	0	555	0	0
MultiFinance Expert sp. z o.o.	401	383	0	3	0	35	0	0
Centrum Asysty Szkodowej sp. z o.o. (daw niej Geting Leasing 5 sp. z o.o.)	272	19	0	3	0	173	100	0
IL Intermediary sp. z o.o.	2	0	0	0	0	0	0	0
MW Trade S.A.	111 062	3 688	0	8 868	33	100	116	0
Idea Bank S.A. (Ukraina)	10 914	0	0	623	0	0	0	0
Idea Bank S.A. (Białoruś)	0	0	0	1	0	0	0	0
Idea Bank S.A. (Rumunia)	22 886	3 793	0	1 497	3	486	0	0
Idea Leasing IFN S.A. (Rumunia)	271 793	482	0	9 204	0	0	0	0
KAITOS Limited	15 091	836	0	733	0	0	0	0
Drukarnia Ekspres Sp. z o.o.	10 317	0	0	496	0	0	0	0
RESTAURANT SPV sp.z o.o.	769	0	0	61	0	0	0	0
Happy Miles S.A.	6	487	0	0	0	6	0	0
Abiline Polska Sp. z o.o. Sp. k.	178	0	0	9	0	0	0	0
Akademia Psyche Sp. z o.o. Sp. K.	87	0	0	7	0	0	0	0
C.A.D. Catchers Sp. z o.o.	73	0	0	9	0	0	0	0
CND Sp.z.o.o.	32	0	0	2	0	0	0	0
Design Medica sp. zo.o.	118	0	0	7	0	0	0	0
ECO-CORN Trade Sp.z o.o.	0	0	0	15	0	0	0	0
D.J.W. Everlasting Flow ers Damian Wolski Sp.k.	446	0	0	17	0	0	0	0
Fabryka Pierogów Bakalarz Sp. k.	151	0	0	43	0	0	0	0
Fix&Go Stasica Tomasz Sp.k.	136	0	0	5	0	0	0	0
Folkow nia Artur Borow icz Sp.k.	105	0	0	4	0	0	0	0
GMV Technika Adam Kow alski Sp. k.	86	0	0	8	0	0	0	0
Green Tec Solutions Sp. z o.o.	1 463	0	0	73	0	0	0	0
Hulaj Duszo Wyroby Sarmackie Remigiusz Paw low ski Sp.k.	128	0	0	5	0	0	0	0
Kansai Electric Hikaru Oki	134	0	0	5	0	0	0	0
Liccu Sp. z o.o.	226	0	0	22	0	0	0	0
MediaGet Joachim Humel Sp. k.	201	0	0	9	0	0	0	0
Metrica Artur Kopa Sp.k.	364	0	0	72	0	0	0	0
PRO-EKO JANUSZ ROSTKOWSKI Sp. K.	423	0	0	73	0	0	0	0
Polskiew icz Sp. k.	42	0	0	3	0	0	0	0
RAMSTUS Sp. z o.o.	138	0	0	7	0	0	0	0
She Cosmetic Lab Sp. z o.o.	327	0	0	18	0	0	0	0
Silexis Krzysztof Wolny Sp.k.	179	0	0	7	0	0	0	0
Soldier Equipment Karolina Stubińska Sp.k.	319	0	0	13	0	0	0	0
Superiore Sp. z o.o.	142	0	0	7	0	0	0	0
Tax Team IB sp. z o.o.	63	0	0	0	0	0	0	0
VESTRAFON sp. z o.o.	88	0	0	17	0	0	0	0

Dodatkowe informacje i objaśnienia do skonsolidowanego sprawozdania finansowego załączone na stronach od 10 do 149 stanowią jego integralną część

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za rok
zakończony dnia 31.12.2018 (dane w tys. zł)



Transakcje podmiotów z Grupy z jednostkami powiązanimi (w tys. PLN)	Bilans 31.12.2017			Rachunek zysków i strat 01.01.2017-31.12.2017				Pozabilans 31.12.2017
	Należności brutto	Zobowiązania	Odpiś aktualizujący z tytułu utraty wartości należności nieregularnych	Przychody z tytułu odsetek	Koszty z tytułu odsetek	Przychody z tytułu prowizji	Koszty z tytułu prowizji	Udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Kluczowy personel kierowniczy:	1	2 374	0	0	62	0	0	0
Podmioty dominujące:	27 504	294	0	1 437	0	0	0	0
Getin Holding	27 504	294	0	1 437	0	0	0	0
Jednostki stowarzyszone:	85 044	66 189	-20 167	20 546	26	283	7 862	900
Idea Box S.A.	1 784	1 169	0	7	3	0	520	0
Open Finance S.A.	23 760	58 343	-20 167	1 905	0	0	4 000	0
Idea Getin Leasing S.A i spółki zależne	59 500	6 677	0	18 634	23	283	3 342	900
Jednostki pozostałe, w tym:	646 409	102 964	0	113 563	3 657	82 704	62	0
LC Corp BV	7 543	1 000	0	0	0	0	0	0
RB Computer sp. z o.o.	0	1	0	0	0	0	0	0
Getin Noble Bank S.A.	10 935	27	0	53	0	0	0	0
Noble Securities S.A.	0	43	0	0	0	0	0	0
Nobel Funds TFI S.A.	0	3	0	0	0	0	0	0
Noble Concierge sp. z o.o.	0	71	0	0	0	0	0	0
Home Broker S.A.	5	492	0	0	0	0	62	0
Property FIZAN	15	0	0	0	0	0	0	0
Happy Miles S.A.	26	733	0	0	7	0	0	0
DocFLOW S.A.	26	0	0	1	0	0	0	0
TU Europa S.A.	3 625	45 323	0	65692	1497	-36766	0	0
TU Europa na Życie S.A.	3 167	35 036	0	23 104	2 101	29420	0	0
Open Life TU Życie S.A.	56 018	15 405	0	0	32	88774	0	0
Europejski Dom Brokerski sp. z o.o.	1	0	0	0	0	0	0	0
MW Trade S.A.	188 046	2 354	0	12129	0	0	0	0
Idea Bank S.A. (Ukraina)	10 106	0	0	616	0	0	0	0
Idea Bank S.A. (Białoruś)	45 880	0	0	79	13	0	0	0
Idea Bank S.A. (Rumunia)	22 189	1 235	0	1 224	0	1 060	0	0
Idea Leasing IFN S.A. (Rumunia)	267 297	0	0	9 014	0	216	0	0
KAITOS Limited	13 043	509	0	626	0	0	0	0
Drukarnia Ekspres Sp. z o.o.	10 178	0	0	508	0	0	0	0
RESTAURANT SPV sp.z o.o.	324	0	0	0	0	0	0	0
Happy Miles S.A.	24	732	0	0	7	0	0	0
Abiline Polska Sp. z o.o. Sp. k.	271	0	0	13	0	0	0	0
Akademia Psyche Sp. z o.o. Sp. K.	124	0	0	8	0	0	0	0
C.A.D. Catchers Sp. z o.o.	80	0	0	8	0	0	0	0
CND Sp.z.o.o.	79	0	0	4	0	0	0	0
Design Medica sp. zo.o.	120	0	0	6	0	0	0	0
ECO-CORN Trade Sp.z o.o.	357	0	0	34	0	0	0	0
D.J.W. Everlasting Flow ers Damian Wolski Sp.k.	446	0	0	16	0	0	0	0
Fabryka Pterogów Bakalarz Sp. k.	173	0	0	40	0	0	0	0
Fix&Go Stasica Tomasz Sp.k.	135	0	0	5	0	0	0	0
Folkow nia Artur Borow icz Sp.k.	105	0	0	4	0	0	0	0
GMV Technika Adam Kow alski Sp. k.	116	0	0	6	0	0	0	0
Green Tec Solutions Sp. z o.o.	1 461	0	0	63	0	0	0	0
Hulaj Duszo Wyroby Sarmackie Remigiusz Paw low ski Sp.k.	128	0	0	5	0	0	0	0
IMFOODEX Sp. z o.o.	842	0	0	62	0	0	0	0
Kansai Electric Hikaru Oki	146	0	0	6	0	0	0	0
Liccu Sp. z o.o.	207	0	0	10	0	0	0	0
MDK Medical Sp. z o.o.	123	0	0	10	0	0	0	0
MediaGet Joachim Humel Sp. k.	252	0	0	10	0	0	0	0
Metrica Artur Kopa Sp.k.	415	0	0	54	0	0	0	0
Piw oczas sp. z o.o.	50	0	0	6	0	0	0	0
PRO-EKO JANUSZ ROSTKOWSKI Sp. K.	404	0	0	54	0	0	0	0
Polsakiew icz Sp. k.	80	0	0	4	0	0	0	0
RAMSTUS Sp. z o.o.	197	0	0	10	0	0	0	0
She Cosmetic Lab Sp. z o.o.	512	0	0	26	0	0	0	0
Silexis Krzysztof Wolny Sp.k.	178	0	0	7	0	0	0	0
Soldier Equipment Karolina Stubińska Sp.k.	376	0	0	15	0	0	0	0
SULLIVAN Andrzej Zachodny Sp.k.	218	0	0	10	0	0	0	0
Superiore Sp. z o.o.	179	0	0	8	0	0	0	0
Tax Team IB sp. z o.o.	93	0	0	4	0	0	0	0
VESTRAFON sp. z o.o.	94	0	0	9	0	0	0	0

Dodatkowe informacje i objaśnienia do skonsolidowanego sprawozdania finansowego załączone na stronach od 10 do 149 stanowią jego integralną część

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

Wynagrodzenie Zarządu*	01.01.2018- 31.12.2018 tys. PLN	01.01.2017- 31.12.2017 tys. PLN
Tobiasz Bury	2 523	969
Dariusz Daniluk	25	0
Jaromir Frankowicz	896	319
Tomasz Górski	938	0
Rafał Grodzicki	285	0
Artur Kubiński	331	0
Dariusz Makosz	981	2 398
Piotr Mialkowski	389	0
Piotr Petelewicz	103	0
Jerzy Pruski	360	0
Aneta Skrodzka-Książek	682	807
Magdalena Skwarzec	952	95
Małgorzata Szturmowicz	1 074	1 364
Jarosław Augustyniak	0	1 445
Dominik Fajbusiewicz	0	2 332
Marcin Syciński	0	2 156
Razem	9 538	11 884

(*) Szczegóły dotyczące okresów w jakich poszczególne osoby pełniły funkcję Członka Zarządu Banku są w nocie 3

Wynagrodzenie Rady Nadzorczej	01.01.2018- 31.12.2018 tys. PLN	01.01.2017- 31.12.2017 tys. PLN
Leszek Czarnecki	348	365
Remigiusz Baliński	165	149
Krzysztof Bielecki	178	150
Artur Gabor	169	156
Piotr Kamiński	252	214
Dariusz Krawczyk	171	156
Izabela Lubczyńska	336	310
Razem	1 619	1 500

Rada Nadzorcza Banku Uchwałą nr 86/2011 z dnia 23 grudnia 2011 roku, wdrożyła postanowienia Uchwały KNF nr 258/2011 przyjmując „Politykę wynagrodzeń osób mających istotny wpływ na profil ryzyka w Grupie Kapitałowej Idea Bank S.A.”. Dodatkowo Rada Nadzorcza Banku Uchwałą nr 106/2013 z dnia 9 października 2013r., a następnie Uchwałą nr 107/2015 z dnia 2 września 2015 roku, Uchwałą nr 107/2017 z dnia 04 września 2017 roku, Uchwałą 3/2018 z dnia 29 stycznia 2018 roku oraz Uchwałą 75/2018 z dnia 25/06/2018 roku dokonała aktualizacji ww. polityki, dostosowując jej postanowienia do wewnętrznej organizacji, ryzyka związanego z prowadzoną działalnością oraz charakteru prowadzonej działalności. Jednocześnie w związku ze sprawowanym przez Bank nadzorem nad ryzykiem związanym z działalnością podmiotów zależnych od Banku, ustalono i wdrożono spójne zasady, przyjmując ww. politykę w Grupie Kapitałowej Idea Bank S.A.” (dalej „Polityka”).

W wyniku przeprowadzonej analizy wskazano osoby, które mają istotny wpływ na ryzyko Banku oraz Grupy Kapitałowej Idea Banku S.A. (dalej „Osoby mające istotny wpływ na profil ryzyka”).

Wynagrodzenie tych osób składa się z wynagrodzenia stałego i zmiennych składników wynagrodzenia. Zgodnie z postanowieniami Polityki wynagrodzenie zmienne jest rozliczane w sposób przejrzysty, zapewniający jej efektywną realizację. Stosunek wynagrodzenia stałego do wynagrodzenia zmiennego został określony w sposób zapewniający prowadzenie elastycznej polityki wynagrodzenia, z uwzględnieniem stabilnego i ostrożnego zarządzania Bankiem oraz podmiotami zależnymi od Banku. Zmienne składniki wynagrodzenia przyznane za wyniki pracy w danym roku obrotowym nie mogą przekraczać 100% wynagrodzenia stałego otrzymanego przez Risk Takers w tym roku, z zastrzeżeniem iż Bank może stosować wyższy maksymalny stosunek zmiennych składników wynagrodzenia do stałych składników wynagrodzenia, jednak nie wyższy jednak niż 200%, za zgodą Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy oraz przekazania informacji do Komisji Nadzoru Finansowego o rekomendowanym poziomie podwyższenia.

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

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

Przez kryteria finansowe należy rozumieć w szczególności:

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

Natomiast przez kryteria niefinansowe należy rozumieć w szczególności:

- a. okresową ocenę pracowniczą;
- b. udział w projektach o istotnym znaczeniu dla Banku/podmiotu zależnego;
- c. brak uwag ze strony Departamentu ds. Compliance do sposobu funkcjonowania jednostki;
- d. brak rekomendacji komórki audytu wewnętrznego o znaczeniu krytycznym oraz rekomendacji dla których upłynął termin ich wdrożenia.

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

Polityka obowiązująca w 2018 roku w Banku, w odniesieniu do wynagrodzenia zmiennego zakłada m.in.:

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

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

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

W 2018 roku oceniono wyniki i ustalono wynagrodzenia zmienne za 2017 rok osobom zidentyfikowanym w Polityce jako mające istotny wpływ na profil ryzyka Banku. Całkowity koszt wynagrodzeń zmiennych osób mających istotny wpływ na profil ryzyka w Banku za 2017 rok wyniósł 2 879 tys. zł. (w tym 2 187 tys. zł dotyczy Członków Zarządu Banku), z tego:

- wypłacone w gotówce 2 139 tys. zł, w tym Członkowie Zarządu 1 681 tys. zł,
- wypłacone w gotówce stanowiące ekwiwalent akcji fantomowych 319 tys. zł, w tym Członkowie Zarządu 218 tys. zł,
- odroczoną wypłatę w gotówce w kwocie 208 tys. zł oraz w ilości 9201 akcji fantomowych (w tym 142 tys. zł oraz w ilości 6294 akcji fantomowych dotyczy Członkowie Zarządu Banku) stanowiących długoterminowe świadczenie zostaną wypłacone – po ich przyznaniu – w 3 kolejnych latach, tj. 2018, 2019 i 2020 roku w równych częściach.

Ponadto, w okresie sprawozdawczym wypłacono:

- trzecią (z trzech) transzę odroczonego wynagrodzenia zmiennego za wyniki roku 2014 w łącznej kwocie 99 tys. zł, w tym Członkowie Zarządu 99 tys. zł z tego:
 - wypłacone w gotówce 51 tys. zł, w tym Członkom Zarządu 51 tys. zł
 - wypłacone w gotówce stanowiące ekwiwalent akcji fantomowych 48 tys. zł w tym Członkom Zarządu 48 tys. zł.
- drugą (z trzech) transzę odroczonego wynagrodzenia zmiennego za wyniki roku 2015 w łącznej kwocie 138 tys. zł, w tym Członkowie Zarządu 134 tys. zł z tego:
 - wypłacone w gotówce 70 tys. zł, w tym Członkom Zarządu 68 tys. zł
 - wypłacone w gotówce stanowiące ekwiwalent akcji fantomowych 68 tys. zł. w tym Członkom Zarządu 66 tys. zł.
- pierwszą (z trzech) transzę odroczonego wynagrodzenia zmiennego za wyniki roku 2016 w łącznej kwocie 194 tys. zł, w tym Członkowie Zarządu 150 tys. zł z tego:
 - wypłacone w gotówce 102 tys. zł, w tym Członkom Zarządu 79 tys. zł
 - wypłacone w gotówce stanowiące ekwiwalent akcji fantomowych 92 tys. zł. w tym Członkom Zarządu 71 tys. zł.

Koszt dotyczący tej części wynagrodzenia zmiennego został ujęty w księgach 2014, 2015 i 2016 roku.

W 2018 roku Bank nie będzie tworzył rezerwy na wynagrodzenie zmienne dotyczące 2018 roku ze względu na brak możliwości wypłaty wynagrodzenia zmiennego w wyniku ujemnego wyniku finansowego.

48. Zidentyfikowane niezgodności z przepisami prawa

W 2018 roku i do dnia sporządzenia niniejszego 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 nocie 6 dotyczącej wymogów kapitałowych oraz w Oświadczeniu o kontynuacji działalności Grupy stanowiącej punkt 5.3;
- Przekroczenie norm płynności co zostało szczegółowo opisane w nocie 7.2.3 dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności oraz w Oświadczeniu o kontynuacji działalności Grupy stanowiącej punkt 5.3;
- Przekroczenia limitów koncentracji dużych zaangażowań i koncentracji zaangażowań wobec osób wewnętrznych, co zostało szczegółowo opisane w nocie 7.2.5 dotyczącej zarządzania ryzykiem koncentracji dużych zaangażowań i koncentracji zaangażowań wobec osób wewnętrznych;

Jednocześnie w dniu 13 listopada 2018 r. Bank wpisany został na Listę ostrzeżeń publicznych. Zgodnie z uzasadnieniem Komisji Nadzoru Finansowego podstawą wpisu były czynności wykonywane przez Bank w latach 2016 – 2018 w zakresie aktywności na rynku kapitałowym bez posiadania odpowiednich zezwoleń KNF. Odnosi się to do procesu oferowania instrumentów finansowych – w okresie co najmniej od sierpnia 2016 r. do października 2017 r. oraz doradztwa inwestycyjnego – w okresie co najmniej od września 2016 r. do marca 2018 r. Oznacza to, że podejrzenie naruszenia przez Bank art. 178 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi.

49. Trwające w Grupie kontrole organów nadzoru

1. Bank w okresie wrzesień 2016 roku – marzec 2018 roku uczestniczył w procesie dystrybucji obligacji korporacyjnych spółki GetBack S.A.

W dniu 25 maja 2018 r. Bank otrzymał zawiadomienie Komisji Nadzoru Finansowego o zamiarze wszczęcia kontroli w zakresie wykonywania przez Bank czynności w związku z ofertą obligacji wyemitowanych przez GetBack S.A. oraz zasad zarządzania ryzykiem związanym z wykonywaniem tych czynności. Przedmiotem kontroli były m.in. następujące zagadnienia: rola Zarządu i Rady Nadzorczej, zasady prowadzenia działań reklamowo-promocyjnych, zasady pozyskiwania inwestorów lub klientów, zasady wynagradzania motywacyjnego pracowników oraz system kontroli wewnętrznej. Czynności kontrolne rozpoczęte zostały 4 czerwca 2018 r. i wykonywane były na podstawie upoważnienia z dnia 29 maja 2018 r. obowiązującego do dnia 8 października 2018 r. W dniu 7 września br. organ nadzoru zakończył wykonywanie czynności w siedzibie Banku. W dniu 26 października 2018 r. Bank otrzymał od Komisji Nadzoru Finansowego protokół z dokonanej przez organ nadzoru kontroli w przedmiocie zaangażowania Banku w uczestnictwo w procesie dystrybucji obligacji GetBack S.A. W dniu 7 listopada 2018 r. Bank przekazał do Komisji Nadzoru Finansowego podpisany protokół wraz z zastrzeżeniami. W dniu 21 grudnia 2018 r. Bank otrzymał zalecenia pokontrolne, o których wykonaniu zawiadomił Komisję zgodnie z terminami określonymi na ich realizację tj. 21 i 60 dni od ich otrzymania.

Do dnia sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego zgodnie z wiedzą Banku, względem Banku nie zostało wszczęte postępowanie ws. nałożenia sankcji.

Ponadto, z postanowieniem z dnia 10 października 2018 r. Prezes UOKiK wszczął z 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.

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

W przypadku stwierdzenia przez Urząd praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów decyzją Prezesa Urzędu na Bank może zostać nałożona kara 10% jego obrotu za rok poprzedzający nałożenia kary za każde naruszenie.

Bank dokonał oszacowania kwoty rezerwy w związku z wyżej opisanymi wydarzeniami. Szczegółowe informacje znajdują się w nocie 5.8.3 oraz 37 niniejszego sprawozdania. Natomiast w przypadku kontroli prowadzonej przez Urząd Ochrony Konkurencji i Konsumentów, jak i Komisję Nadzoru Finansowego, brak jest możliwości dokonania wiarygodnego szacunku efektu finansowego tych postępowań.

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 obecnie zbiera żądane informacje i dokumenty w celu ich przekazania zgodnie z otrzymanym pismem.

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. 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.

4. 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.

50. Zdarzenia następujące po zakończeniu okresu sprawozdawczego

1. W dniu 3 stycznia 2019 roku Zarząd Open Finance S.A. postanowił o rozpoczęciu działań mających na celu przygotowanie procesu scalenia (połączenia) akcji Spółki (zmniejszenia ogólnej liczby akcji Spółki z jednoczesnym podwyższeniem ich wartości nominalnej zgodnie z ustalonym stosunkiem wymiany przy zachowaniu niezmienionej wysokości kapitału zakładowego).
2. 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.
3. 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.). Połączenie Banku z GNB dokonywane zgodnie z Planem Połączenia („Połączenie”) nastąpi w sposób określony w art. 492 § 1 pkt 1 KSH, tzn. poprzez przeniesienie całego majątku GNB (jako spółki przejmowanej) na Bank (jako spółkę przejmującą) (połączenie przez przejęcie) z równoczesnym podwyższeniem kapitału zakładowego Banku w drodze emisji nowych akcji, które Bank przyzna akcjonariuszom GNB. Połączenie zostanie dokonane po uzyskaniu wszystkich zgód i zezwoleń wymaganych przez prawo w związku z Połączeniem, w tym w szczególności zgody Komisji Nadzoru Finansowego na Połączenie. W celu dokonania Połączenia na warunkach określonych w Planie Połączenia konieczne będzie podjęcie przez Walne Zgromadzenia Banku oraz GNB uchwał o wyrażeniu zgody na Plan Połączenia oraz zgody na zmiany Statutu Banku przewidziane w Planie Połączenia. W wyniku Połączenia, z dniem wpisania Połączenia do rejestru właściwego według siedziby Banku („Dzień Połączenia”) Bank wstąpi we wszystkie prawa i obowiązki GNB, a GNB zostanie rozwiązany bez przeprowadzania postępowania likwidacyjnego. Z Dniem Połączenia akcjonariusze GNB staną się akcjonariuszami Banku. Bank po Połączeniu będzie działał pod firmą „Getin Noble Bank S.A.”.
4. 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.
5. 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.
6. 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 GetBackS.A.) do rozpoczęcia rozmów ugodowych zmierzających do zaspokojenia bliżej nieokreślonej szkody DNLD L.P. wynikającej z zawartej w dniu 15 marca 2016 roku pomiędzy 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.
7. 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. Identyfikacja zagrożenia wystąpiła w związku ze stwierdzonymi wadami metodologicznymi w modelu szacowania strat wykorzystywanym przez Bank do kalkulacji odpisów i rezerw z tytułu utraty wartości ekspozycji kredytowych. Na dzień złożenia zawiadomienia o wystąpieniu zagrożenia Bank był w procesie weryfikacji danych oraz szacowania poziomów dodatkowych odpisów i rezerw związanych z eliminacją błędów. 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. Na poziomie jednostkowym Banku wartości dotworzonych odpisów i rezerw wyniosły odpowiednio 407 mln zł oraz ok. 52 mln zł.
 8. W dniu 25 kwietnia 2019 roku Grupa podjęła decyzję o sprzedaży posiadanych przez spółkę Idea Money S.A. udziałów w spółce MuSE Finance Ltd, a dnia 26 kwietnia 2019 roku dokonała sprzedaży udziałów w spółce MuSE Finance Ltd.

Jerzy Pruski
p. o. Prezesa Zarządu

Piotr Miałkowski
Członek Zarządu

Jaromir Frankowicz
Członek Zarządu

Tomasz Górski
Członek Zarządu

Artur Kubiński
Członek Zarządu

Piotr Petelewicz
Członek Zarządu

Dariusz Daniluk
Członek Zarządu

Warszawa, 30 kwietnia 2019 roku