



GRUPA KAPITAŁOWA IDEA BANK S.A.

**SKONSOLIDOWANY RAPORT KWARTALNY
ZA OKRES 9 MIESIĘCY ZAKOŃCZONY DNIA 30.09.2018**

Warszawa, dnia 27 listopada 2018 roku

WYBRANE DANE FINANSOWE

Dane dotyczące skonsolidowanego rachunku zysków i strat	01.01.2018- 30.09.2018	01.01.2017- 30.09.2017	01.01.2018- 30.09.2018	01.01.2017- 30.09.2017
	(niebadane) tys. PLN	(niebadane dane przekształcone) tys. PLN	(niebadane) tys. EUR	(niebadane dane przekształcone) tys. EUR
Wynik z tytułu odsetek	468 122	576 134	110 056	135 349
Wynik z tytułu prowizji i opłat	-144 078	244 291	-33 873	57 391
Zysk brutto	-426 856	285 365	-100 355	67 040
Zysk netto	-411 999	194 828	-96 862	45 770
Zysk netto przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej	-411 999	194 828	-96 862	45 770
Całkowite dochody za okres	-421 870	231 278	-99 182	54 333
Przepływy i pieniężne netto	828 121	106 343	194 693	24 983

Dane dotyczące skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej	30.09.2018	31.12.2017 (dane przekształcone)	30.09.2018	31.12.2017 (dane przekształcone)
	(niebadane) tys. PLN	tys. PLN	(niebadane) tys. EUR	tys. EUR
Suma aktywów	23 731 196	23 828 470	5 555 836	5 713 028
Kapitał własny ogółem	1 803 619	2 575 668	422 255	617 533
Kapitał własny przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej	1 803 619	2 575 668	422 255	617 533
Kapitał zakładowy	156 804	156 804	36 710	37 595
Liczba akcji	78 401 981	78 401 981	78 401 981	78 401 981
Współczynnik wypłacalności	9,6%	13,3%	9,6%	13,3%

Dane dotyczące jednostkowego rachunku zysków i strat	01.01.2018- 30.09.2018	01.01.2017- 30.09.2017 (niebadane dane przekształcone)	01.01.2018- 30.09.2018	01.01.2017- 30.09.2017 (niebadane dane przekształcone)
	(niebadane) tys. PLN	tys. PLN	(niebadane) tys. EUR	tys. EUR
Wynik z tytułu odsetek	415 170	455 555	97 607	107 022
Wynik z tytułu prowizji i opłat	-237 477	99 568	-55 831	23 391
Zysk brutto	-193 511	181 771	-45 495	42 703
Zysk netto	-162 700	137 355	-38 251	32 268
Całkowite dochody za okres	-171 325	173 805	-40 279	40 831
Przepływy i pieniężne netto	790 138	123 120	185 763	28 924

Dane dotyczące jednostkowego sprawozdania z sytuacji finansowej	30.09.2018	31.12.2017 (dane przekształcone)	30.09.2018	31.12.2017 (dane przekształcone)
	(niebadane) tys. PLN	tys. PLN	(niebadane) tys. EUR	tys. EUR
Suma aktywów	24 316 211	24 182 807	5 575 067	5 797 983
Kapitał własny ogółem	1 713 800	2 146 725	392 929	514 691
Kapitał zakładowy	156 804	156 804	35 951	37 595
Liczba akcji	78 401 981	78 401 981	78 401 981	78 401 981
Współczynnik wypłacalności (jednostkowy)	11,3%	13,4%	11,3%	13,4%

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

- Poszczególne pozycje aktywów, zobowiązań i kapitału własnego przeliczono według średnich kursów ogłoszonych przez Narodowy Bank Polski obowiązujących na dzień 30 września 2018 roku w wysokości 1 EUR = 4,2714 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 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2018 oraz 2017 roku (odpowiednio 1 EUR = 4,2535 zł i 1 EUR = 4,2566 zł).

SPIS TREŚCI

I. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE	4
1. ŚRÓDROCZNY SKRÓCONY SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	4
2. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW	5
3. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ	6
4. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM	7
5. ŚRÓDROCZNY SKRÓCONY SKONSOLIDOWANY RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH	10
II. DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	11
1. Informacje ogólne	11
2. Skład Grupy Kapitałowej i jednostki stowarzyszone	12
3. Skład Zarządu i Rady Nadzorczej jednostki dominującej	14
4. Zatwierdzenie sprawozdania finansowego	15
5. Istotne zasady rachunkowości	16
6. Wymogi kapitałowe (Filar I)	49
7. Zarządzanie ryzykiem kredytowym	51
8. Sprawozdawczość według segmentów biznesowych	57
9. Przychody i koszty z tytułu odsetek	60
10. Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat	61
11. Inne przychody i koszty operacyjne	61
12. Ogólne koszty administracyjne	62
13. Wynik z tytułu odpisów	63
14. Podatek dochodowy	64
15. Należności od klientów	65
16. Należności z tytułu leasingu finansowego	67
17. Inwestycje w jednostki stowarzyszone	67
18. Zobowiązania wobec klientów	68
19. Emisje i wykupy papierów wartościowych	69
20. Zobowiązania pozabilansowe	69
21. Składniki innych całkowitych dochodów	70
22. Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty	70
23. Sezonowość lub cykliczność działalności	71
24. Zdarzenia następujące po zakończeniu okresu sprawozdawczego	71
III. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE	73
1. ŚRÓDROCZNY SKRÓCONY JEDNOSTKOWY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	73
2. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW	73
3. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ	74
4. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM	75
5. ŚRÓDROCZNY SKRÓCONY JEDNOSTKOWY RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH	78
IV. DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO JEDNOSTKOWEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	79
1. Istotne zasady rachunkowości	79
2. Wymogi kapitałowe (Filar I)	87
3. Inwestycje w jednostki stowarzyszone	89
4. Zdarzenia następujące po zakończeniu okresu sprawozdawczego	90

I. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE

1. ŚRÓDROCZNY SKRÓCONY SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

Informacja dodatkowa	01.07.2018- 30.09.2018	01.01.2018- 30.09.2018	01.07.2017- 30.09.2017	01.01.2017- 30.09.2017	
	(niebadane) tys. PLN	(niebadane) tys. PLN	(niebadane dane przekształcone) tys. PLN	(niebadane dane przekształcone) tys. PLN	
Działalność kontynuowana					
I. Przychody z tytułu odsetek	9	284 394	812 558	268 676	865 010
- od instrumentów wycenianych w zamortyzowanym koszcie		248 485	723 519	240 074	786 648
- od instrumentów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		21 043	48 781	15 910	41 622
- od instrumentów wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy		14 866	40 258	12 692	36 740
II. Koszty z tytułu odsetek	9	-122 813	-344 436	-102 939	-288 876
III. Wynik z tytułu odsetek		161 581	468 122	165 737	576 134
IV. Przychody z tytułu prowizji i opłat	10	78 306	273 788	165 157	441 229
V. Koszty z tytułu prowizji i opłat	10	-78 304	-417 866	-76 531	-196 938
VI. Wynik z tytułu prowizji i opłat		2	-144 078	88 626	244 291
VII. Przychody z tytułu dywidend		121	7 045	0	7 569
VIII. Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy		861	2 636	6 700	-9 364
IX. Wynik na instrumentach dłużnych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		5 526	27 403	730	833
X. Wynik na sprzedaży udziałów w jednostce stowarzyszonej/zależnej	17	16 890	16 890	158 251	158 251
XI. Wynik z pozycji w wymiany		1 420	11 300	4 115	9 729
XII. Inne przychody operacyjne	11	3 405	29 687	1 393	6 556
XIII. Inne koszty operacyjne	11	-36 406	-266 895	-13 817	-33 989
XIV. Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto		-8 183	-171 934	157 372	139 585
XV. Wynik z tytułu odpisów	13	-71 966	-230 820	-110 329	-254 911
XVI. Ogólne koszty administracyjne	12	-123 953	-380 786	-141 883	-432 101
XVII. Wynik z działalności operacyjnej		-42 519	-459 496	159 523	272 998
XVIII. Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych		21 008	32 640	-9 519	12 367
XIX. Zysk (strata) brutto		-21 511	-426 856	150 004	285 365
XX. Podatek dochodowy	14	-11 133	14 857	-52 572	-90 537
XXI. Razem zysk (strata) netto		-32 644	-411 999	97 432	194 828
1. Przepisane akcjonariuszom jednostki dominującej		-32 644	-411 999	97 432	194 828
2. Przepisane udziałowcom niekontrolującym		0	0	0	0
Średnia w ażona liczba akcji zwykłych w okresie		78 401 981	78 401 981	78 401 981	78 401 981
Zysk podstawowy przypadający na jedną akcję (w PLN na akcję)		-0,42	-5,25	1,24	2,48
Zysk rozwnodniony przypadający na jedną akcję (w PLN na akcję)		-0,42	-5,25	1,24	2,48

W okresach 9 miesięcy 2018 roku oraz 2017 roku działalność zaniechana nie wystąpiła.

2. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

Informacja dodatkowa	01.07.2018-30.09.2018	01.01.2018-30.09.2018	01.07.2017-30.09.2017	01.01.2017-30.09.2017
	(niebadane) tys. PLN	(niebadane) tys. PLN	(niebadane dane przekształcone) tys. PLN	(niebadane dane przekształcone) tys. PLN
Zysk/ (strata) za okres	(32 644)	(411 999)	97 432	194 828
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty dłużne wyceniane w wartości godziwej przez Inne Całkowite Dochody	(16 577)	(14 726)	-	-
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	-	-	13 785	40 081
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty kapitałowe wyceniane w wartości godziwej przez Inne Całkowite Dochody	6 301	7 531	-	-
Zmiana w wartości godziwej wynikająca ze zmiany ryzyka kredytowego zobowiązania finansowego w yznanzonego do wartości godziwej przez RZIS	(273)	(1 663)	-	-
Efekt rachunku ości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	(1 262)	(2 693)	1 138	4 919
Podatek dochodowy dotyczący innych całkowitych dochodów	1 888	1 680	(2 835)	(8 550)
Inne całkowite dochody netto	21	(7 721)	12 088	36 450
Całkowite dochody za okres	(40 365)	(421 870)	109 520	231 278
1. Przypadające na akcjonariuszy spółki	(40 365)	(421 870)	109 520	231 278
2. Przypadające na udziały niekontrolujące	-	-	-	-

Składniki innych całkowitych dochodów inne niż zyski i straty z inwestycji w instrumenty kapitałowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody mogą zostać przeniesione w przyszłości do rachunku zysków i strat.

3. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

	Informacja dodatkowa	30.09.2018 (niebadane) tys. PLN	31.12.2017 (dane przekształcone) tys. PLN
AKTYWA			
Kasa, środki w Banku Centralnym		972 244	138 061
Należności od banków i instytucji finansowych		207 596	191 847
Pochodne instrumenty zabezpieczające		20 639	63 594
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy		51 522	77 961
Należności od klientów wyceniane w zamortyzowanym koszcie	15	17 296 067	16 864 625
- Kredyty i pożyczki udzielone klientom		17 295 811	16 864 165
- Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy		256	460
Należności z tytułu leasingu finansowego	16	101 221	57 489
Pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu		0	163 288
Lokacyjne instrumenty finansowe		3 380 559	4 268 404
- Dostępne do sprzedaży		-	4 268 404
- Instrumenty dłużne wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		3 083 735	-
- Instrumenty kapitałowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		83 622	-
- Pozostałe dłużne aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie		213 202	-
Inwestycje w jednostki stowarzyszone	17	308 722	396 554
Wartości niematerialne		543 495	673 397
Rzeczowe aktywa trwałe		147 922	143 884
Nieruchomości inwestycyjne		45 254	51 086
Aktywa trwałe sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży		1 761	1 487
Aktywa z tytułu podatku dochodowego		369 770	284 255
- Aktywa dotyczące bieżącego podatku dochodowego		2 020	1 220
- Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		367 750	283 035
Inne aktywa		284 424	452 538
SUMA AKTYWÓW		23 731 196	23 828 470
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY			
Zobowiązania			
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych		208 353	767 917
Pochodne instrumenty zabezpieczające		10 210	0
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy		0	5 375
Inne zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy		1 516 958	1 989 613
Zobowiązania wobec klientów	18	19 271 663	17 508 115
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		522 415	521 869
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych		99	85
Pozostałe zobowiązania		365 960	449 060
Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego		238	233
Rezerwy		31 681	10 535
SUMA ZOBOWIĄZAŃ		21 927 577	21 252 802
Kapitał własny (przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej)			
Kapitał zakładowy		156 804	156 804
Niepodzielony wynik finansowy		-875 012	-421 712
Zysk (strata) netto		-411 999	234 870
Pozostałe kapitały		2 933 826	2 605 706
Kapitał własny ogółem		1 803 619	2 575 668
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO		23 731 196	23 828 470

4. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30.09.2018

(niebadane)	Informacja dodatkowa	Kapitał podstawowy tys. PLN	Niepodzielony wynik finansowy tys. PLN	Przypisane akcjonariuszom jednostki dominującej Pozostałe kapitały				Zysk (strata) netto tys. PLN	Razem tys. PLN	Udziały niekontrolujące tys. PLN	Kapitał własny ogółem tys. PLN
				Kapitał zapasowy tys. PLN	Kapitał z aktualizacji wyceny tys. PLN	Różnice kursowe tys. PLN	Pozostałe kapitały rezerwowe 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	5.7	-	- 159 497	-	-	-	-	-	159 497	-	159 497
Na dzień 1 stycznia 2018 (dane przekształcone)		156 804	- 417 642	2 410 868	16 385	315	178 138	230 799	2 575 667	-	2 575 667
Zmiany wynikające z wdrożenia MSSF 9	5.5	-	- 340 022	-	1 466	-	-	-	338 556	-	338 556
Na dzień 1 stycznia 2018 (skorygowany)		156 804	- 757 664	2 410 868	17 851	315	178 138	230 799	2 237 111	-	2 237 111
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty dłużne wyceniane w wartości godziwej przez Inne Całkowite Dochody	21	0	0	0	-11 197	0	0	0	-11 197	0	-11 197
Zmiana w wartości godziwej w wynikającą ze zmiany ryzyka kredytowego zobowiązania finansowego w yznaczonego do wartości godziwej przez RZIS	21	0	0	0	-1 214	0	0	0	-1 214	0	-1 214
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty kapitałowe wyceniane w wartości godziwej przez Inne Całkowite Dochody		0	0	0	4 854	0	0	0	4 854	0	4 854
Rachunkowość zabezpieczeń	21	0	0	0	-2 314	0	0	0	-2 314	0	-2 314
Inne całkowite dochody		0	0	0	-9 871	0	0	0	-9 871	0	-9 871
Zysk (strata) netto		0	0	0	0	0	0	-411 999	-411 999	0	-411 999
Całkowite dochody za okres		0	0	0	-9 871	0	0	-411 999	-421 870	0	-421 870
Przeniesienie zysku poprzedniego okresu na niepodzielony wynik finansowy		0	230 799	0	0	0	0	-230 799	0	0	0
Podział w wyniku		0	-339 517	1 013	0	0	338 504	0	0	0	0
Inne		0	-8 630	0	-1 316	0	-1 676	0	-11 622	0	-11 622
Na dzień 30 września 2018		156 804	-875 012	2 411 881	6 664	315	514 966	-411 999	1 803 619	0	1 803 619

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy
zakończony dnia 30.09.2018
(dane w tys. zł)



za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2017

(dane przekształcone)	Przypisane akcjonariuszom jednostki dominującej								Kapitał własny ogółem
	Kapitał podstawowy	Niepodzielony wynik finansowy	Pozostałe kapitały					Razem	
			Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Różnice kursowe	Pozostałe kapitały rezerwowe	Zysk (strata) netto		
tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	
Na 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		- 163 567						- 163 567	- 163 567
Na 1 stycznia 2017 roku (dane przekształcone)	156 804	- 196 709	1 735 747	- 33 816	315	190 618	440 851	2 293 810	2 293 810
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży pomniejszona o podatek odroczoney	0	0	0	50 527	0	0	0	50 527	50 527
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	234 870	234 870	234 870
Całkowite dochody za okres	0	0	0	50 462	0	0	234 870	285 332	285 332
Przeniesienie zysku poprzedniego okresu na niepodzielony wynik finansowy	0	440 851	0	0	0	0	-440 851	0	0
Podział w wyniku	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	1 068	-4 542	0	0	0	0	-3 474	-3 474
Na 31 grudnia 2017 roku	156 804	-421 712	2 410 868	16 385	315	178 138	234 870	2 575 668	2 575 668

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy
zakończony dnia 30.09.2018
(dane w tys. zł)



za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30.09.2017

(niebadane dane przekształcone)	Przypisane akcjonariuszom jednostki dominującej												
	Kapitał podstawowy	Niepodzielony w wynik finansowy	Pozostałe kapitały					Zysk (strata) netto	Działalność zaniechana	Razem	Udziały niekontrolujące	Kapitał własny ogółem	
			Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Różnice kursowe	Pozostałe kapitały rezerwowe	tys. PLN						tys. PLN
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			- 163 567								- 163 567		- 163 567
Na dzień 1 stycznia 2017 roku (dane przekształcone)	156 804	-	196 709	1 735 747	-	33 816	315	190 618	440 851	-	2 293 810	-	2 293 810
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży pomniejszona o podatek odroczone	0	0	0	32 466	0	0	0	0	0	0	32 466	0	32 466
Różnice kursowe z wyceny jednostek działających za granicą	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Rachunkowość zabezpieczeń	0	0	0	3 984	0	0	0	0	0	0	3 984	0	3 984
Inne całkowite dochody	0	0	0	36 450	0	0	0	0	0	0	36 450	0	36 450
Zysk (strata) netto	0	0	0	0	0	0	0	194 828	0	0	194 828	0	194 828
Całkowite dochody za okres	0	0	0	36 450	0	0	0	194 828	0	0	231 278	0	231 278
Przeniesienie zysku poprzedniego okresu na niepodzielony w wynik finansowy	0	440 851	0	0	0	0	0	-440 851	0	0	0	0	0
Podział w wyniku	0	-666 922	662 368	0	0	0	4 554	0	0	0	0	0	0
Zmiana prezentacyjna	0	0	17 295	-261	0	0	-17 034	0	0	0	0	0	0
Inne	0	1 046	-4 543	0	0	0	0	0	0	-3 497	0	0	-3 497
Na dzień 30 września 2017 roku	156 804	-421 734	2 410 867	2 373	315	178 138	194 828	0	2 521 591	0	2 521 591	0	2 521 591

5. ŚRÓDROCZNY SKRÓCONY SKONSOLIDOWANY RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

	01.01.2018- 30.09.2018	01.01.2017- 30.09.2017
	(niebadane) tys. PLN	(niebadane dane przekształcone) tys. PLN
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
Zysk (strata) netto	-411 999	194 828
Korekty razem:	1 226 803	-2 798
Amortyzacja	31 284	32 934
Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych	-32 640	-12 367
(Zyski)/straty z tytułu różnic kursowych	-11 300	-9 729
(Zysk) strata z działalności inwestycyjnej	-2 871	-152 930
Odsetki i dywidendy	-42 050	-33 581
Zmiana stanu należności od banków	-22 102	107 842
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (aktywa)	66 701	-17 782
Zmiana stanu pożyczek i kredytów udzielonych klientom	-741 986	-1 420 450
Zmiana stanu należności z tytułu leasingu finansowego	-43 804	-654 000
Zmiana stanu pozostałych należności wycenianych w zamortyzowanego kosztu	163 288	-13 961
Zmiana stanu inwestycyjnych papierów wartościowych	880 085	-214 636
Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-20 374	57 523
Zmiana stanu innych aktywów	210 157	352 618
Zmiana stanu zobowiązań w obec innych banków i instytucji finansowych	-559 564	429 154
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (zobowiązanie)	4 835	-67 750
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	-472 655	-214 173
Zmiana stanu zobowiązań w obec klientów	1 763 548	1 702 617
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	546	6 749
Zmiana stanu rezerw oraz rezerw z tytułu odroczonego podatku odroczonego	8 122	3 813
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	-83 100	155 285
Pozostałe korekty*	129 869	-21 718
Zapłacony podatek dochodowy	-2 953	-48 183
Bieżący podatek dochodowy (RZIS)	3 767	29 927
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	814 804	192 030
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływ z działalności inwestycyjnej	103 005	64 687
Zbycie jednostki zależnej, po potrąceniu zbytych środków pieniężnych	0	-11 349
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	25 000	0
Zbycie w wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	15 019	15 478
Odsetki otrzymane	55 941	52 989
Inne wpływy inwestycyjne	7 045	7 569
Wydatki z działalności inwestycyjnej	-68 752	-113 397
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	-4 590	0
Nabycie w wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-64 162	-113 397
Środki pieniężne netto wykorzystane w działalności inwestycyjnej	34 253	-48 710
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wykup w yemitowanych dłużnych papierów wartościowych	0	-10 000
Odsetki zapłacone	-20 936	-26 977
Środki pieniężne netto z / (wykorzystane w) działalności finansowej	-20 936	-36 977
Zwiększenie (zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	828 121	106 343
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu	294 073	263 688
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu	1 122 194	370 031

* pozycja Pozostałe korekty w okresie 9 miesięcy 2018 roku zawiera 143,5 mln utraty wartości wartości firmy Tax Care

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

1. Informacje ogólne

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

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

Bankowi nadano numer statystyczny REGON 011063638.

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

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

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

Ponadto przedmiotem działania Grupy jest:

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

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

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

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

Podmiotem dominującym najwyższego szczebla Grupy jest dr Leszek Czarnecki.

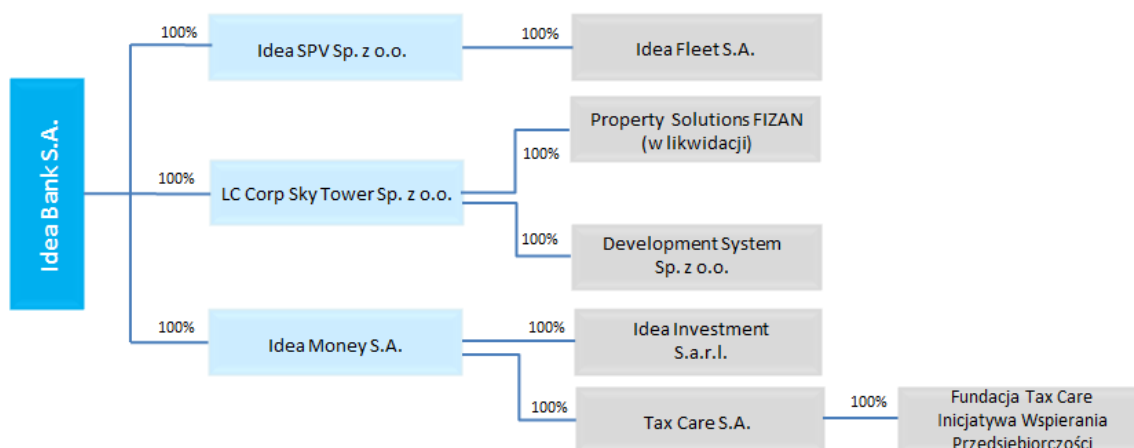
2. Skład Grupy Kapitałowej i jednostki stowarzyszone

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

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

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

W skład Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A. na 30.09.2018 wchodziły następujące spółki:



Ponadto na dzień 30 września 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 przejmującą była spółka Idea Leasing S.A., od ww. daty spółka działa pod nazwą Idea Getin Leasing S.A.),
- Open Finance S.A.,
- Idea Box S.A.,
- Idea 24/7, Inc.,
- MuSE Finance.

W okresie od dnia 01.01.2018 do dnia 30.09.2018 miały miejsce następujące istotne wydarzenia w ramach Grupy Kapitałowej:

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 16 lipca 2018 roku Zgromadzenie Inwestorów Funduszu Property Solutions podjęło uchwałę o emisji certyfikatów inwestycyjnych o wartości 15 mln zł, które objęła spółka LC Corp Sky Tower sp. z o.o. Uzyskane z tego tytułu środki pieniężne przez Fundusz PS pozwoliły na spłatę obligacji wyemitowanych przez Fundusz PS. Wykup obligacji nastąpił na rzecz spółki DS.
3. 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. Do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego nie zostały zakończone ww. analizy.
4. W dniu 31 sierpnia 2018 roku LC Corp Sky Tower S.A. („LCCST”) nabył 100% akcji spółki Development System sp. z.o.o. („DS”) od Funduszu Property Solutions FIZAN („PS”). Tego samego dnia nastąpiło umorzenie 100% certyfikatów inwestycyjnych Funduszu, natomiast TFI Noble Funds S.A. z siedzibą w Warszawie, który zarządza Funduszem Property Solutions, rozpoczął likwidację Funduszu. Likwidacja, w zależności od decyzji KNF, powinna zostać ukończona do końca 2018 roku.
 5. W dniu 31 sierpnia 2018 roku Bank sprzedał 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 2 871 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 17 do niniejszego sprawozdania finansowego.
 6. 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 30 września 2018 roku 49,99%.
 7. W związku z ujęciem korekt dotyczących wyniku finansowego Grupy oraz jej kapitałów własnych w I połowie 2018 roku, poziom współczynników wypłacalności Grupy na dzień 30.06.2018 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. Zarząd Banku jest w trakcie uzgodnień Planu Ochrony Kapitału z UKNF, a do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego nie został on zatwierdzony przez KNF.
 8. 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 KNF.
 9. Jednostka dominująca była przedmiotem kontroli organu nadzoru.

3. Skład Zarządu i Rady Nadzorczej jednostki dominującej

Skład Rady Nadzorczej Banku na dzień 30.09.2018 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 30.09.2018 roku:

Zarząd

Prezes Zarządu	Tobiasz Bury
Wiceprezes Zarządu	Magdalena Skwarzec
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)
	Rafał Grodzicki (od dnia 1 września 2018 roku)

Skład Zarządu Banku 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)
	Rafał Grodzicki (od dnia 1 września 2018 roku)
	Piotr Petelewicz (od dnia 15 listopada 2018 roku)

W dniu 16 listopada 2018 roku Pani Magdalena Skwarzec złożyła rezygnację z pełnienia funkcji Wiceprezesa 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 7 listopada 2018 roku Pan Tobiasz Bury złożył rezygnację z pełnienia funkcji Prezesa Zarządu ze skutkiem na dzień złożenia rezygnacji.

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

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

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

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

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

W dniu 25 czerwca 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.

4. Zatwierdzenie sprawozdania finansowego

Niniejsze skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone do publikacji przez Zarząd w dniu 27 listopada 2018 roku.

5. Istotne zasady rachunkowości

5.1 Okres objęty sprawozdaniem

Niniejsze skonsolidowane sprawozdanie finansowe obejmuje okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 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 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2017 roku oraz dane według stanu na dzień 30 września 2018 roku dla sprawozdania z sytuacji finansowej wraz z danymi porównawczymi według stanu na dzień 31 grudnia 2017 roku.

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

5.2 Podstawa sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe sporządzone zostało zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej przyjętymi do stosowania w Unii Europejskiej („MSSF”), według zasady kosztu historycznego za wyjątkiem instrumentów pochodnych, aktywów finansowych nie spełniających testu SPPI, aktywów finansowych przypisanych do modelu biznesowego, który nie zakłada utrzymywania ich w celu otrzymywania wyłącznie kontraktowych przepływów pieniężnych, które są wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy, a także za wyjątkiem zobowiązań finansowych wyznaczonych przy początkowym ujęciu do wyceny do wartości godziwej oraz instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody oraz nieruchomości inwestycyjnych. Składniki aktywów trwałych lub grupy aktywów zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży są wykazywane w wartości niższej z dwóch: wartości bilansowej lub wartości godziwej pomniejszonej o koszt sprzedaży.

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 zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży są wykazywane w wartości niższej z dwóch: wartości bilansowej lub wartości godziwej pomniejszonej o koszt sprzedaży.

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe sporządzone zostało zgodnie z zasadą istotności. W ocenie Grupy, pominięcia lub zniekształcenia pozycji sprawozdania finansowego są istotne, jeżeli mogą, pojedynczo lub łącznie, wpłynąć na decyzje gospodarcze podejmowane przez użytkowników sprawozdania finansowego Grupy. Istotność 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.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe nie obejmuje wszystkich informacji oraz ujawnień wymaganych w rocznym sprawozdaniu finansowym i należy je czytać łącznie ze skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy za okresy 12 miesięcy zakończone dnia 31.12.2017 roku.

5.3 Oświadczenie o kontynuacji działalności Grupy

Jak poinformowano w raporcie bieżącym z dnia 17 sierpnia 2018 roku, w związku z ujęciem korekt dotyczących wyniku finansowego Grupy oraz jej kapitałów własnych na dzień 30 czerwca 2018 roku (szerzej opisanych w nocie 5.7 śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego Grupy Idea Bank za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2018 roku) poziom współczynników wypłacalności CET1, TIER1 oraz CAR według stanu na 30 czerwca 2018 roku ukształtował się na poziomie poniżej minimalnych wymogów dla współczynników kapitałowych obowiązujących banki w 2018 roku, wynikających z opublikowanego w dniu 24 listopada 2017 roku „Stanowiska KNF w sprawie

minimalnych współczynników wypłacalności”, zgodnie z którym obowiązujące Grupę Idea Bank minimalne poziomy współczynników wynoszą: 10,875% na poziomie TIER1 oraz 12,875% na poziomie CAR.

W związku z powyższym, zgodnie z art.60 ust. 1 ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 roku o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym Bank przygotował i wystąpił do KNF z wnioskiem o zatwierdzenie Planu Ochrony Kapitału, którego celem jest przedstawienie działań mających na celu przywrócenie współczynników na poziom pozwalający spełnienie wymogów połączonego bufora do końca 2019 roku.

Do głównych działań Banku przewidzianych w ramach Planu Ochrony Kapitału należy zmniejszenie wielkości aktywów poprzez sekurytyzację wierzytelności leasingowych i aktywne zarządzanie skalą akcji kredytowej, oraz zwiększenie kapitałów poprzez emisję akcji oraz obligacji podporządkowanych. Bank przeprowadzi również optymalizację swojej Grupy Kapitałowej, czego pierwszym etapem było zmniejszenie wielkości udziałów w Idea Getin Leasing. Bank planuje również podniesienie kapitału poprzez emisję akcji w łącznej kwocie 50 mln zł gwarantowane przez Głównego Akcjonariusza dra Leszka Czarnieckiego. Do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego Bank nie uzyskał akceptacji powyższego Planu przez KNF.

Ponadto, w rezultacie ujęcia przez Bank korekt dotyczących wyniku finansowego Grupy oraz jej kapitałów własnych 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 KNF.

Plan Naprawy określa szereg działań naprawczych dotyczących obszaru rentowności pozwalających na trwałą poprawę wskaźników, w celu mitygacji ryzyka związanego z wystąpieniem straty bilansowej w kolejnych okresach przy jednoczesnym wzmocnieniu pozycji kapitałowej Banku oraz Grupy, a które koncentrują się przede wszystkim na optymalizacji kosztów działania oraz stopniowej modyfikacji i optymalizacji struktury bilansu prowadzącej do wzrostu realizowanych wyników oraz zwiększaniu poziomu funduszy własnych.

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez spółki Grupy w dającej się przewidzieć przyszłości tj. co najmniej roku od dnia bilansowego.

W okresie sprawozdawczym Bank utrzymywał nadzorcze normy płynności na poziomie wymaganym przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy
zakończony dnia 30.09.2018 (dane w tys. zł)

	Limit	30.09.2018	31.12.2017
Nadzorcze miary płynności			
1 M1 Luka płynności krótkoterminowej ((A1 + A2) - B5)	0	2 174 603,37	1 986 661,00
2 M2 Współczynnik płynności krótkoterminowej (A1 + A2) / B5)	1,00	2,34	2,03
3 M3 Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi (B1 / A5)	1,00	1,27	1,19
4 M4 Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi ((B1 + B2) / (A5 + A4))	1,00	1,13	1,13
5 LCR	100,00	145,83	110,68
6 NSFR	100,00	134,51	134,53
Wewnętrzne miary płynności			
1 Wskaźnik aktywów płynnych (średnia 10-dniowa) [%]	min 15,00	n/d*	16,03
2 Wskaźnik wykorzystania depozytów w akcji kredytowej	min 1,20	1,32	1,34
3 Wskaźnik płynności krótkoterminowej	min 1,30	1,67	1,56
4 Wskaźnik płynności średnioterminowej	min 1,20	1,78	1,38
5 Wskaźnik płynności strukturalnej	min 1,10	n/d*	2,12

* na dzień 30.09.2018 nie obowiązuje

5.4 Oświadczenie o zgodności

Niniejsze śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej zatwierdzonymi przez UE („MSSF”), w szczególności zgodnie z MSR 34 *Śródroczna sprawozdawczość finansowa* oraz MSSF 7 *Instrumenty finansowe – ujawnianie informacji*, a w zakresie nieuregulowanym powyższymi standardami zgodnie z wymogami Ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości z późniejszymi zmianami i wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi, jak również wymogami odnoszącymi się do emitentów papierów wartościowych dopuszczonych lub będących przedmiotem ubiegania się o dopuszczenie do obrotu na rynku oficjalnych notowań giełdowych.

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

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

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

5.5 Stosowane zasady rachunkowości

W okresie 9 miesięcy 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 wprowadza 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.

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy
zakończony dnia 30.09.2018 (dane w tys. zł)

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	0
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	Pozostałe wyceniane 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 konicznością wyceny części portfela kart kredytowych w przypadku których konstrukcja oprocentowania jest oparta na mnożniku większym niż jeden w wartości godziwej przez wynik finansowy. Na dzień 30 września 2018 roku Grupa posiadała ww. portfel kart kredytowych w wartości bilansowej 157,7 mln zł (162,7 mln zł na 31.12.2017), a jego szacowana wartość godziwa na ten dzień wynosiła 157,2 mln zł (31.12.2017: 161,2 mln zł).

Odpisy aktualizujące wg MSR 39 oraz MSSF 9

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

Kategoria wg MSR 39	Kategoria wg 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	Należności od banków i instytucji finansowych	751	296	1 047	-296	-296
Należności od Klientów	Należności od Klientów	766 088	508 668*	1 274 756	-310 544	-310 544
Należności z tytułu leasingu finansowego	Należności z tytułu leasingu finansowego	1 014	72	1 086	-72	-72
Pozostałe pożyczki i należności	Pozostałe dłużne aktywa finansowe wyceniane 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	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 wprowadza zmianę definicji wartości bilansowej brutto składnika aktywów finansowych. Zmiana powoduje 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) ujmują 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.

W wyniku uwzględnienia w wyliczeniach adekwatności kapitałowej Grupy rozwiązań przejściowych wynikających z przedmiotowego Rozporządzenia, współczynnik kapitału Tier 1 oraz całkowity współczynnik kapitałowy Grupy obniżył się o 61 punktów bazowych.

5.6 Zmiany prezentacji danych

Dane porównawcze na dzień 31 grudnia 2017 roku oraz za okres 9 miesięcy zakończony 30.09.2017 roku prezentowane w niniejszym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym zostały przekształcone tak, by uwzględnić zmiany prezentacyjne wprowadzone w bieżącym okresie sprawozdawczym.

Pozycja w skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej na dzień 31.12.2017	Dane opublikowane	Korekta prezentacyjna	Dane przekształcone
Inne aktywa netto:	1 200 321	-742 624	457 697
- należności od dłużników różnych	946 705	-742 624	204 081
Należności od klientów netto:	16 279 450	742 624	17 022 074
- kredyty i pożyczki	8 497 995	742 624	9 240 619
Niepodzielony w ynik finansowy	-189 083	-69 062	-258 145
Pozostałe kapitały rezerwowe	2 536 644	69 062	2 605 706

Pozycja w skonsolidowanym rachunku zysków i strat za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30.09.2018 roku	Dane opublikowane	Korekta prezentacyjna	Dane przekształcone
Przychody z tytułu prowizji i opłat:	395 573	57 282	452 855
- z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych i inwestycyjnych	158 953	57 282	216 235
Koszty z tytułu prowizji i opłat:	107 542	57 282	164 824
- koszty z tytułu zwrotów w wynagrodzenia z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych		45 710	45 710
- koszty z tytułu zwrotów w wynagrodzenia z tytułu sprzedaży produktów inwestycyjnych		11 572	11 572

5.7 Korekty błędów poprzednich okresów

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

1. Rozliczenie przychodów odroczonej dotyczących produktów dodatkowych powiązanych z produktami kredytowymi
2. Rozliczenie umów dotyczących produktów dodatkowych, w przypadku których zidentyfikowano opóźnienia w rejestracji wypowiedzenia ww. umów
3. Rozliczenie dyskonta dotyczącego wybranych należności
4. Aktualizacja wyceny wybranych należności handlowych
5. Korekta rozliczenia efektywnej stopy procentowej

Ze względu na korekty błędów poprzednich okresów dane porównawcze w niniejszym sprawozdaniu finansowym zostały przekształcone. Korekty błędów dokonane zostały retrospektywnie, a ich efekt został zaprezentowany poniżej:

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy
zakończony dnia 30.09.2018 (dane w tys. zł)

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 ww. umów	51 112
3	Korekta błędu	Rozliczenie dyskonta dotyczącego wybranych należności	20 503
4	Korekta błędu	Aktualizacja wyceny wybranych należności handlowych	22 810
5	Korekta błędu	Korekta rozliczenia efektywnej stopy procentowej	8 434

Rachunek zysków i strat	01.01.2017 - 30.09.2017 (dane niebadane)						Suma korekt	Dane przekształcone
	Dane nieprzekształcone	korekta nr 1	korekta nr 2	korekta nr 3	korekta nr 4	korekta nr 5		
Przychody z tytułu odsetek	827 684	36 290		1 916		-881	37 326	865 010
Przychody z tytułu prowizji i opłat	395 573					-11 626	-11 626	383 947
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-107 542		-32 114				-32 114	-139 656
Wynik z tytułu odpisów	-239 699				-15 212		-15 212	-254 911
Podatek dochodowy	-94 646	-6 895	6 102	-364	2 890	2 376	4 109	-90 537

Sprawozdanie z sytuacji finansowej	31.12.2017						Suma korekt	Dane przekształcone
	Dane nieprzekształcone	korekta nr 1	korekta nr 2	korekta nr 3	korekta nr 4	korekta nr 5		
Aktywa								
Należności od klientów	16 279 450	-94 051	-16 810	-15 344	-22 810	-8 434	-157 449	16 122 001
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	246 841	17 870	9 711	3 896	4 334	1 602	37 413	284 254
Inne aktywa	1 200 321			-5 159			-5 159	1 195 162
Pozostałe zobowiązania	414 758		34 302				34 302	449 060
Kapitał własny								
Zysk (strata) netto i niepodzielony w wynik z lat ubiegłych	230 799	-76 181	-41 401	-16 607	-18 476	-6 832	-159 497	71 302

Szczegóły zostały przedstawione w nocie 5.7 do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30.06.2018 roku.

5.8 Istotne zmiany szacunków w I półroczu 2018 roku

W okresie pierwszego półrocza 2018 roku Grupa dokonała istotnych zmian szacunków w następujących obszarach:

1. Rezerwa na zwroty prowizji (wynagrodzenia) związane z produktami dodatkowymi sprzedawanymi do kredytów.
2. Rezerwy na zwroty prowizji (wynagrodzenia) związane z produktami typu ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe.
3. Utrata wartości dotycząca wartości firmy Tax Care S.A. oraz utrata wartości inwestycji w jednostkę stowarzyszoną Open Finance S.A.
4. Rezerwa dotycząca potencjalnych roszczeń klientów wynikających z udziału Banku w procesie oferowania obligacji GetBack S.A.
5. Odpis aktualizujący należności od easyDebt Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty, którego właścicielem certyfikatów inwestycyjnych jest GetBack S.A.
6. Spisanie dotyczące należności z tytułu wynagrodzenia za pośrednictwo w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych (umowy ubezpieczenia z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym).
7. Odpis na utratę wartości należności faktoringowych.

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 30.06.2018
1	Zmiana szacunków	Rezerwa na zwroty prowizji (wynagrodzenia) związane z produktami dodatkowymi sprzedawanymi do kredytów	75 640
2	Zmiana szacunków	Rezerwy na zwroty prowizji (wynagrodzenia) związane z produktami typu ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe	41 553
3	Zmiana szacunków	Utrata wartości dotycząca wartości firmy Tax Care S.A. oraz utrata wartości inwestycji w jednostkę stowarzyszoną Open Finance S.A.	154 608
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.	46 493
6	Zmiana szacunków	Spisanie aktywów dotyczącego pośrednictwa finansowego w obszarze produktów typu ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe	55 241
7	Zmiana szacunków	Odpis aktualizujący dotyczący należności faktoringowych	25 854

Szczegóły zostały przedstawione w notcie 5.8 do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30.06.2018 roku.

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 obiektywne 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 różnicy pomiędzy wartością bilansową brutto składnika aktywów, a wartością bieżącą oszacowanych przyszłych

przepływów pieniężnych generowanych przez ten instrument finansowy, zdyskontowanych z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej. Wartość bilansową składnika aktywów obniża się poprzez odpisy aktualizujące.

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 szacowanych 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, który nastąpił od momentu początkowego ujęcia.

Wartość instrumentów, które wchodzą w zakres modelu impairmentu MSSF 9 (a więc za wyjątkiem instrumentów kapitałowych oraz innych 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 punkcie 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) zdyskontowaną 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 30 września 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 44,87% 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 zwiększającego się zaangażowania kapitałowego Grupy w ww. spółkę oraz biorąc pod uwagę fakt, iż dwóch reprezentantów Banku pełni funkcje Członków Rady Nadzorczej Open Finance S.A., a dwóch innych Członków Rady Nadzorczej Open Finance S.A. pełni również funkcję Członków Rady Nadzorczej Banku.

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
30.09.2018	4,2714	3,7638	0,0561	3,6754	4,8055	0,1664	0,5728	0,4503	0,4149
31.12.2017	4,1709	3,5672	0,0604	3,4813	4,7001	0,1632	0,5602	0,4239	0,4243
30.09.2017	4,3091	3,7619	0,0631	3,6519	4,8842	0,1655	0,579	0,4594	0,4492

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, aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, 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.

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 30 września 2018 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. 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).

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.

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 rozliczane 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 – w przypadku składników aktywów finansowych – 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 lub zobowiązania finansowego dyskontowane są dokładnie do wartości bilansowej brutto składnika aktywów finansowych lub do zamortyzowanego kosztu zobowiązania finansowego.

Na dzień 30 września 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 „held for trading” (np. instrument pochodny) lub
- 2) zobowiązanie wyznaczone do opcji wyceny w wartości godziwej przez wynik finansowy na moment początkowego ujęcia.

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

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

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

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

5.11.1.7 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.

5.11.3 Wyłączanie 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. 5.9.4) 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.

Grupa zaprzestaje ujmowania składnika aktywów finansowych, gdy traci nad nim kontrolę, tzn. gdy zrealizuje swoje prawa do korzyści określonych w umowie, prawa takie wygasają lub Grupa zrzeknie się tych praw.

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

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

efektywnej stopy procentowej. Wszelkie poniesione koszty i opłaty korygują wartość bilansową zmodyfikowanego składnika aktywów finansowych i są amortyzowane w okresie pozostającym do daty wymagalności zmodyfikowanego składnika aktywów finansowych.

5.11.5 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 przedroczliczeniowego ryzyka kredytowego kontrahenta oraz analogicznego ryzyka generowanego przez Grupę. Podejście to zakłada możliwość występowania ryzyka nierozliczenia przyszłych płatności po obu stronach transakcji. Korekta wyceny z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta uwzględnia prawdopodobieństwo jego bankructwa implikowanego z kwotowań indywidualnych CDS 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 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.

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 utraty wartości. Dla takich ekspozycji wyznaczany jest odpis na oczekiwane straty kredytowe w horyzoncie życia ekspozycji.
- c) Koszyk 3 – w którym klasyfikowane są ekspozycje, dla których na daną datę bilansową zaistniała przynajmniej jedna przesłanka utraty wartości. Dla takich ekspozycji wyznaczany jest odpis na oczekiwane straty kredytowe w horyzoncie życia ekspozycji.

Dodatkowo dla ekspozycji POCI (ang. purchased or originated credit impaired) w momencie początkowego ujęcia wyznaczany jest odpis stanowiący skumulowane zmiany oczekiwanych strat kredytowych w horyzoncie życia ekspozycji. Ekspozycje POCI są traktowane 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 obniża się poprzez zastosowanie rachunku rezerw. Kwotę 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 Watch Liście,
- zidentyfikowanie negatywnych sygnałów na podstawie raportów Biura Informacji Kredytowej.

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

Ponadto w przypadku rozpoznania przesłanki utraty wartości ekspozycji kredytowej następuje зараżenie utratą wartości wszystkich ekspozycji tego samego 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 tego kredytu / należności z tytułu leasingu, a wartością bieżącą szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych zdyskontowanych w oparciu o pierwotną efektywną stopę procentową kredytu dla ekspozycji o stałej stopie procentowej lub bieżącej efektywnej stopie procentowej, ustalonej zgodnie z umową, dla ekspozycji o zmiennej stopie procentowej, tj. stopą z daty wystąpienia zdarzenia powodującego stratę (daty default). W przypadku kredytów, czy należności z tytułu leasingu, dla których zostało ustanowione zabezpieczenie, bieżąca wartość szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych uwzględnia przepływy pieniężne, które mogą zostać uzyskane z egzekucji przedmiotu zabezpieczenia, pomniejszone o koszty egzekucji oraz sprzedaży przedmiotu zabezpieczenia jeżeli egzekucja jest prawdopodobna. Wartość bilansowa kredytu (pożyczki), czy należności z tytułu leasingu jest obniżana o kwotę odpowiadającego mu odpisu na oczekiwane straty kredytowe.

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

Proces oceny grupowej składa się z dwóch elementów:

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

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

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

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

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

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 rozpozna przychody z tytułu prowizji i opłat zgodnie z wprowadzonym przez MSSF 15 5-etapowym modelem oraz zgodnie z innymi standardami w szczególności MSSF 9 oraz MSR 17:

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 przyręczonego 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.

Przychód jest rozpoznawany w momencie, gdy aktywa są przekazane klientowi/ usługa jest wykonana oraz uzyskuje on kontrolę nad przedmiotem umowy w rozumieniu MSSF 15.

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. Grupa dokonuje analizy wartości godziwej zarówno transakcji udzielenia finansowania, jak również usługi pośrednictwa ubezpieczeniowego i na tej podstawie dokonuje podziału wynagrodzenia w proporcji: odpowiednio wartości godziwej instrumentu finansowego oraz wartości godziwej usługi pośrednictwa w stosunku do sumy obu wartości.

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

5.13 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 obowiązkowe 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.

Szczegóły dotyczące 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.

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

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

- **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.

Grupa ocenia, że wejście w życie ww. standardu będzie miało wpływ na ujmowanie, prezentację, wycenę oraz ujawnienia dotyczące aktywów i zobowiązań wynikających zwłaszcza z umów leasingu operacyjnego (lub odpowiadającym im zobowiązań), w których Grupa występuje jako leasingobiorca. Grupa jest w trakcie szacowania wpływu powyższych zmian.

- **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 amortyzowanego 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).

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 27 listopada 2018 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),
- **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),
- **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 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 wyznaczone są przyszłe przepływy kapitałowe i odsetkowe. Wyliczone przyszłe przepływy pogrupowane zostają wg waluty, okresu zapadalności depozytu, rodzaju produktu i daty przepływu. Tak wyliczone przepływy są dyskontowane stopą procentową zbudowaną jako suma stopy rynkowej dla danej waluty oraz marży uzyskiwanej na aktualnej ofercie depozytów uruchamianych. Wyliczona w ten sposób wartość zdyskontowana porównywana jest z wartością bilansową, w efekcie czego otrzymywana jest różnica pomiędzy wartością bilansową a wartością godziwą dla przyjętego do wyliczeń portfela umów.

Zobowiązania z tytułu dłużnych papierów wartościowych

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

Stan na 30.09.2018:

(niebadane)	Wartość księgowa	Wartość godziwa	Nadwyżka/niedobór wartości godziwej ponad wartość księgową
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Aktywa:			
Kasa, należności od Banku Centralnego	972 244	972 244	0
Należności od banków i instytucji finansowych	207 596	207 596	0
Pochodne instrumenty zabezpieczające	20 639	20 639	0
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	51 522	51 522	0
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	17 296 067	17 227 137	-68 930
Należności z tytułu leasingu finansowego	101 221	100 507	-714
Pozostałe pożyczki i należności wyceniane w zamortyzowanym koszcie	0	0	0
Instrumenty dłużne wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	3 083 735	3 083 735	0
Instrumenty kapitałowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	83 622	83 622	0
Instrumenty dłużne wyceniane w zamortyzowanym koszcie	213 202	213 699	497
Zobowiązania:			
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	208 353	206 720	-1 633
Pochodne instrumenty zabezpieczające	10 210	10 210	0
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	0	0	0
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	1 516 958	1 516 958	0
Zobowiązania wobec klientów	19 271 663	19 155 357	-116 306
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	522 415	520 358	-2 057

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy
zakończony dnia 30.09.2018 (dane w tys. zł)

Stan na 31.12.2017:

(dane przekształcone)	Wartość księgowa	Wartość godziwa	Nadwyżka/niedobór wartości godziwej ponad wartość księgową
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Aktywa:			
Kasa należności od Banku Centralnego	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	16 864 625	16 604 608	-260 017
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	767 917	770 186	2 269
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	1 989 613	1 989 613	0
Zobowiązania wobec Klientów	17 508 115	17 499 434	-8 681
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 depa, FRA oraz IRS
2	IRS	Metoda zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Stawki WIBOR od 1D do 1Y Stawki EURIBOR od 1D do 1Y Stawki MOSPRIME od 1D do 6M Kwotowania depa, FRA oraz IRS
3	CIRS	Metoda zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Kursy średni walut obcych NBP Stawki WIBOR od 1D do 1Y Stawki EURIBOR od 1D do 1Y Stawki MOSPRIME od 1D do 6M Kwotowania depa, FRA oraz IRS Punkty SWAPOWE, kwotowania CCS
4	FX SWAP	Metoda zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Kursy średni walut obcych NBP Stawki WIBOR od 1D do 1Y Stawki EURIBOR od 1D do 1Y Stawki MOSPRIME od 1D do 6M Kwotowania depa, FRA oraz IRS Punkty SWAPOWE, kwotowania CCS

Poziom 3

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

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

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

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

L.p.	Opcja	Model	Zmienność
1	Absolute Selection	Model opcyjny	NXSRSAF Index 4,50%
2	Lokata Indywidualna 03	Model opcyjny	S&P 500 10,60%
3	Liderzy Technologii	Model opcyjny	Samsung Electronics CO LTD 26,70% Intel Corp 29,88% CISCO SUSTEMS INC 21,15% LG ELECTRONICS 36,51% FUJIFILM HOLDINGS 24,60% HITACHI LTD 22,93%
4	Total Perspective	Model opcyjny	Altus Total Perspective 10,00%
5	e-Rentier 30M	Model opcyjny	Facebook, Inc 115,07% Amazon.com, Inc. 15,54% Netflix, Inc. 31,07% eBay, Inc. 107,41% Apple Inc. 146,98%
6	KIDS2	Model opcyjny	Hasbro Inc 23,36% Mattel Inc 132,00% Danone SA 19,69% Nestle SA 26,65% 21st Century Fox Inc 50,11% The Walt Disney Co 19,46%

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy
zakończony dnia 30.09.2018 (dane w tys. zł)

7	KIDS3	Model opcyjny	Electronic Arts Inc	28,52%
			Microsoft Corp	34,06%
			Danone SA	19,27%
			Nestle SA	17,18%
			21st Century Fox Inc	0,00%
			The Walt Disney Co	0,00%
8	Momentum V	Model opcyjny	NXS Momentum Fund Stars ER	3,50%
9	Momentum VI	Model opcyjny	NXS Momentum Fund Stars ER	3,50%
10	Optimum Funds	Model opcyjny	NXS Momentum Fund Stars ER	3,50%
11	Optimum Funds 140%	Model opcyjny	NXS Momentum Fund Stars ER	3,50%
12	AAA 12M	Model opcyjny	Alphabet Inc	33,36%
			Amazon.com, Inc.	43,35%
			Apple Inc.	27,00%
13	Best Funds	Model opcyjny	Best Select Fund Index	4,00%
14	Elite Funds	Model opcyjny	NXS Elite Funds Selection Index	3,50%
15	Elite Funds Go!	Model opcyjny	NXS Elite Funds Selection Index	3,50%
16	Piłkarscy Sponsorzy	Model opcyjny	Adidas AG	24,00%
			McDonald's Inc.	18,66%
			VISA Inc.	21,53%
			Coca-cola Inc.	29,48%
17	Best of I	Model opcyjny	Old Mutual Global Investors Series PLC	4,32%
			BlackRock Global Funds – Euro Corporate Bond Fund	1,98%
18	Prime Funds	Model opcyjny	NXS Risk Parity Fund Allocator ER Index	3,07%

Do tego poziomu Grupa zaklasyfikowała również nieruchomości inwestycyjne:

L.p.	Opis	Wycena w tys. zł	Model	Zmienność
1	Nieruchomości inwestycyjne	45 254	<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>19 655 zł/m² - 34 783 zł/m²</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>

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

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy
zakończony dnia 30.09.2018 (dane w tys. zł)

Poniżej przedstawiono wartość bilansową aktywów i zobowiązań wycenianych do wartości godziwej w podziale na wyżej opisane poziomy wyceny wg stanu na 30.09.2018:

	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Pozycje aktywów				
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	20 639	0	20 639
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	0	51 522	0	51 522
Inwestycyjne dłużne papiery wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	3 083 735	0	0	3 083 735
Inwestycyjne kapitałowe papiery wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	0	83 622	83 622
Pozycje zobowiązań				
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	10 210	0	10 210
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	1 516 958	1 516 958

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 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2018 roku oraz 2017 roku Grupa nie dokonywała zmian w klasyfikacji aktywów i zobowiązań do poszczególnych poziomów wartości godziwej.

6. Wymogi kapitałowe (Filar I)

Wartość skonsolidowanego współczynnika kapitałowego Grupy Kapitałowej Idea Bank na dzień 30.09.2018 roku i na dzień 31.12.2017 roku zostały przedstawione poniżej:

Współczynnik kapitałowy skonsolidowany	30.09.2018	31.12.2017
	(niebadane) tys. PLN	tys. PLN (dane przekształcone)
Tier 1 (fundusze podstawowe)	1 171 873	1 606 417
Tier 2 (fundusze uzupełniające)	196 500	194 654
Aktywa i zobowiązania pozabilansowe wzięte w rachubę z ryzykiem	13 049 586	12 407 054
Współczynnik kapitałowy (CAR)	9,55%	13,33%

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy
zakończony dnia 30.09.2018 (dane w tys. zł)

Współczynnik kapitałowy skonsolidowany	30.09.2018 (niebadane) tys. PLN	31.12.2017 tys. PLN (dane przekształcone)
Fundusze podstawowe	3 014 647	2 731 528
Kapitał podstawowy	155 543	155 753
Kapitał zapasowy	2 864 141	2 428 275
Akcje własne (-)	0	0
Zweryfikowany wynik	-402 887	76 789
Korekta związana z MSSF 9	327 139	0
Pozostałe kapitały rezerwowe	70 711	70 711
Pomniejszenia funduszy podstawowych	-1 842 774	-1 125 111
Korekta o wartości niematerialne i prawne	-528 485	-658 793
Korekta funduszy o niezrealizowane straty na instrumentach dłużnych zaklasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży - 100%	13 989	35 366
Korekta o udziały w instytucjach finansowych	-221 045	-299 629
Korekta AVA	-9 398	0
Korekta o DTA	-220 369	0
Zysk (strata) z lat ubiegłych	-877 466	-202 055
Razem fundusze podstawowe banku (Tier 1)	1 171 873	1 606 417
	0	0
Fundusze uzupełniające	196 500	224 584
Zobowiązanie podporządkowane za zgodą KNF	196 500	224 584
Pomniejszenia funduszy uzupełniających	0	-29 930
Razem fundusze uzupełniające (Tier 2)	196 500	194 654
Kapitał krótkoterminowy (Tier 3)	-	-
Razem fundusze własne banku	1 368 373	1 801 071
Aktywa ważone ryzykiem		
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 0%	5 028 680	5 312 675
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 20%	149 757	118 112
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 35%	844 358	968 336
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 50%	409 680	559 177
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 75%	13 234 288	12 569 459
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 100%	4 298 042	3 890 465
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 150%	373 096	260 927
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 250%	175 334	284 513
Razem aktywa ważone ryzykiem	12 841 281	12 129 557
Zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem		
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 20%	-	14 000
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 35%	2 673	3 712
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 50%	202 043	317 671
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 75%	446 992	589 841
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 100%	349	726
Razem zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem	208 304	277 497
Razem aktywa i zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem	13 049 586	12 407 054
Ryzyka kredytowe	1 043 967	992 564
Ryzyka operacyjne	93 117	76 984
Innych ryzyk	9 043	11 220
Współczynnik kapitałowy	9,55%	13,33%

Poziomy osiągniętych współczynników TIER 1 oraz CAR przekroczyły minima wynikające z 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, które wynoszą odpowiednio: 4,5% dla CET1, 6% dla TIER1 oraz 8% dla CAR.

Poziom współczynników wypłacalności CET1, TIER1 oraz CAR na poziomie Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A. według stanu na 30 września 2018 roku ukształtował się na poziomie poniżej minimalnych wymogów dla współczynników kapitałowych obowiązujących banki w 2018 roku, wynikających z opublikowanego w dniu 24 listopada 2017 roku „*Stanowiska KNF w sprawie minimalnych współczynników wypłacalności*”, zgodnie z którym obowiązujące Grupę Idea Bank minimalne poziomy współczynników wynoszą: 9,375% na poziomie CET1, 10,875% na poziomie TIER1 oraz 12,875% na poziomie CAR.

W związku z powyższym faktem, zgodnie z art.60 ust. 1 ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 roku o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym Bank przygotował i wystąpił do KNF z wnioskiem o zatwierdzenie Planu Ochrony Kapitału.

W związku ze spoczywającym na Banku obowiązkiem wynikającym z Art. 11 ust. 2 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 ("CRR"), dotyczący wypełniania przez Bank jako instytucję kontrolowaną przez dominującą finansową spółkę holdingową, w zakresie określonym i w sposób przewidziany w art. 18, obowiązków określonych w częściach od drugiej do czwartej oraz w części siódmej na podstawie skonsolidowanej sytuacji tej finansowej spółki holdingowej, Bank realizuje obowiązek sprawozdawczy w zakresie podania informacji o poziomie spełnienia wymogów kapitałowych przez Grupę Getin Holding.

Łączny współczynnik kapitałowy CAR Grupy Getin Holding, obliczony zgodnie z obowiązującymi przepisami Rozporządzenia wyniósł na koniec września 2018 r. 9,49%. Współczynnik kapitału podstawowego TIER1 wyniósł 8,74% , a współczynnik kapitału CET1 8,17%.

Poziom współczynników wypłacalności CET1, TIER1 oraz CAR na poziomie Grupy Getin Holding. według stanu na 30 września 2018 roku ukształtował się na poziomie powyżej minimalnych wymogów z 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.

7. Zarządzanie ryzykiem kredytowym

Jakość portfela

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

Na koniec września 2018 roku, udział ekspozycji z zaległością powyżej 90 dni w wartości bilansowej brutto kredytów Banku wynosił 10,23%. W porównaniu do 2017 roku wskaźnik ten wzrósł o 1,94 punktu procentowego.

Poniżej zaprezentowano udział salda kapitałowego 90+ (wg wartości bilansowej brutto) w portfelu Banku według stanu na koniec trzeciego kwartału 2018 roku oraz na koniec 2017 roku.

	30.09.2018	31.12.2017
Udział salda 90+	10,2%	9,1%

Wskaźnik pokrycia (ang. coverage ratio) kredytów z zaległością powyżej 90 dni odpisami na koniec trzeciego kwartału 2018 roku wyniósł 44,8% i wzrósł o 7,5 p.p. w porównaniu do końca 2017 roku.

	30.09.2018	31.12.2017
Pokrycie salda 90+ odpisami	44,8%	37,3%

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy
zakończony dnia 30.09.2018 (dane w tys. zł)

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

Należności od klientów	Koszyk				30.09.2018	
	Koszyk 1 (niebadane) tys. PLN	Koszyk 2 (niebadane) tys. PLN	Koszyk 3 (niebadane) tys. PLN	POCI (niebadane) tys. PLN	Razem (niebadane) tys. PLN	
Ekspozycje o niskim ryzyku kredytow ym	0	0	0	0	0	
Ekspozycje podlegające standardow emu monitoringow i	14 901 383	502 170	0	0	15 403 553	
Ekspozycje podlegające w zmożonemu monitoringow i (tzw . Watchlista)	0	648 021	0	0	648 021	
Ekspozycje z utratą w artości	0	0	2 837 938	2 071	2 840 009	
Wartość bilansowa brutto	14 901 383	1 150 191	2 837 938	2 071	18 891 583	
Odpis aktualizujący	-152 007	-136 370	-1 306 020	-1 375	-1 595 772	
Wartość bilansowa netto	14 749 376	1 013 821	1 531 918	696	17 295 811	

Należności od banków	Koszyk				30.09.2018	
	Koszyk 1 (niebadane) tys. PLN	Koszyk 2 (niebadane) tys. PLN	Koszyk 3 (niebadane) tys. PLN	POCI (niebadane) tys. PLN	Razem (niebadane) tys. PLN	
Ekspozycje o niskim ryzyku kredytow ym	0	0	0	0	0	
Ekspozycje podlegające standardow emu monitoringow i	208 562	0	0	0	208 562	
Ekspozycje podlegające w zmożonemu monitoringow i (tzw . Watchlista)	0	0	0	0	0	
Ekspozycje z utratą w artości	0	0	0	0	0	
Wartość bilansowa brutto	208 562	0	0	0	208 562	
Odpis aktualizujący	-966	0	0	0	-966	
Wartość bilansowa netto	207 596	0	0	0	207 596	

Należności z tytułu leasingu finansowego	Koszyk				30.09.2018	
	Koszyk 1 (niebadane) tys. PLN	Koszyk 2 (niebadane) tys. PLN	Koszyk 3 (niebadane) tys. PLN	POCI (niebadane) tys. PLN	Razem (niebadane) tys. PLN	
Ekspozycje o niskim ryzyku kredytow ym	0	0	0	0	0	
Ekspozycje podlegające standardow emu monitoringow i	88 020	0	0	0	88 020	
Ekspozycje podlegające w zmożonemu monitoringow i (tzw . Watchlista)	0	11 796	0	0	11 796	
Ekspozycje z utratą w artości	0	0	2 826	0	2 826	
Wartość bilansowa brutto	88 020	11 796	2 826	0	102 642	
Odpis aktualizujący	-21	-103	-1 297	0	-1 421	
Wartość bilansowa netto	87 999	11 693	1 529	0	101 221	

Dłużne inwestycyjne papiery wartościowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	Koszyk				30.09.2018	
	Koszyk 1 (niebadane) tys. PLN	Koszyk 2 (niebadane) tys. PLN	Koszyk 3 (niebadane) tys. PLN	POCI (niebadane) tys. PLN	Razem (niebadane) tys. PLN	
Ekspozycje o niskim ryzyku kredytow ym	215 886	0	0	0	215 886	
Ekspozycje podlegające standardow emu monitoringow i	0	0	0	0	0	
Ekspozycje podlegające w zmożonemu monitoringow i (tzw . Watchlista)	0	2 125	8 265	0	10 390	
Ekspozycje z utratą w artości	0	0	0	0	0	
Wartość bilansowa brutto	215 886	2 125	8 265	0	226 276	
Odpis aktualizujący	-5 388	-158	-7 528	0	-13 074	
Wartość bilansowa netto	210 498	1 967	737	0	213 202	

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy
zakończony dnia 30.09.2018 (dane w tys. zł)

Stan na 31.12.2017	Zaległe bez utraty wartości				Zaległe z utratą wartości	Odpisy (w tym IBNR)	Razem
	Niezaległe	Wysoka	Standardowa	Niższa jakość			
		Jakość	Jakość	Jakość			
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	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
- skupione wierzycielności	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

Utrata wartości ekspozycji kredytowych

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

Odpisy na należności kredytowe

Tabele poniżej prezentują zmiany wysokości odpisów aktualizujących w okresie:

01.01.2018-30.09.2018 (niebadane) tys. PLN	Należności od banków				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
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	-81	0	0	0	-81
Zmiana stanu rezerw netto ujęta w rzis	-81	0	0	0	-81
Inne zmiany stanu rezerw*	0	0	0	0	0
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu - 30.09.2018	966	0	0	0	966

*dotyczy odpisu na odsetki i korekty odsetek impairmentowych

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy
zakończony dnia 30.09.2018 (dane w tys. zł)

01.01.2018-30.09.2018 (niebadane) tys. PLN	Należności od klientów				Razem
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu - 01.01.2018					766 088
Korekta dotycząca początkowego zastosowania MSSF 9					508 668
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu - 01.01.2018 po korekcie	136 612	196 116	942 028	0	1 274 756
Zmiana stanu rezerw ujęta w rzis:					
Dowiązanie/ rozwiązanie	25 851	2 883	102 606	1 375	132 715
Transfery	-19 536	-59 557	172 483	0	93 390
Zmiana stanu rezerw netto ujęta w rzis	6 315	-56 674	275 089	1 375	226 105
Inne zmiany stanu rezerw*	9 080	-3 072	88 903	0	94 911
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu - 30.09.2018	152 007	136 370	1 306 020	1 375	1 595 772

*dotyczy odpisu na odsetki i korekty odsetek impairmentowych

01.01.2018-30.09.2018 (niebadane) tys. PLN	Należności z tytułu leasingu finansowego				Razem
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	
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	1	98	236	0	335
Transfery	9	-14	5	0	0
Zmiana stanu rezerw netto ujęta w rzis	10	84	241	0	335
Inne zmiany stanu rezerw*	0	0	0	0	0
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu - 30.09.2018	21	103	1 297	0	1 421

*dotyczy odpisu na odsetki i korekty odsetek impairmentowych

01.01.2018-30.09.2018 (niebadane) tys. PLN	Zobowiązania warunkowe				Razem
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	
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	-3 203	-1 734	-1 546	0	-6 483
Transfery	-300	-2 062	1 048	0	-1 314
Zmiana stanu rezerw netto ujęta w rzis	-3 503	-3 796	-498	0	-7 797
Inne zmiany stanu rezerw*	0	0	0	0	0
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu - 30.09.2018	10 818	1 051	1 462	0	13 331

*dotyczy odpisu na odsetki i korekty odsetek impairmentowych

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 S.A., 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 9 miesięcy zakończony dnia 30.09.2018 w podziale na segmenty:

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy
zakończony dnia 30.09.2018 (dane w tys. zł)

01.01.2018-30.09.2018 (niebadane)	Bankow ość	Pośrednictw o finansow e	Leasing	Pozostałe	Korekty	Razem
Przychody z tytułu odsetek	767 286	444	7 577	13 392	23 859	812 558
zewnątrzne	806 373	12 983	7 577	(14 376)	0	812 558
wewnętrzne	(39 087)	(12 539)	0	27 768	23 859	0
Koszty z tytułu odsetek	(352 116)	(36)	(4 809)	(831)	13 356	(344 436)
zewnątrzne	(351 983)	(36)	1 001	6 582	0	(344 436)
wewnętrzne	(133)	0	(5 810)	(7 413)	13 356	0
Wynik z tytułu odsetek	415 170	408	2 768	12 561	37 215	468 122
zewnątrzny	454 390	12 947	8 578	(7 793)	0	468 122
wewnętrzny	(39 220)	(12 539)	(5 810)	20 354	37 215	0
Przychody z tytułu prowizji i opłat	163 171	45 191	2 681	278	62 467	273 788
zewnątrzne	163 171	22 181	3 251	85 184	0	273 788
wewnętrzne	0	23 010	(570)	(84 906)	62 467	0
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(400 648)	(13 492)	(114)	(579)	(3 033)	(417 866)
zewnątrzne	(397 234)	(13 140)	(114)	(7 378)	0	(417 866)
wewnętrzne	(3 414)	(352)	0	6 799	(3 033)	0
Wynik z tytułu prowizji i opłat	(237 477)	31 699	2 567	(301)	59 434	(144 078)
zewnątrzny	(234 063)	9 041	3 137	77 807	0	(144 078)
wewnętrzny	(3 414)	22 658	(570)	(78 108)	59 434	0
Przychody z tytułu dywidend	86 705	0	0	0	(79 660)	7 045
zewnątrzne	6 705	0	0	340	0	7 045
wewnętrzne	80 000	0	0	(340)	(79 660)	0
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej	2 636	0	0	(3 085)	3 085	2 636
zewnątrzny	2 636	0	0	0	0	2 636
wewnętrzny	0	0	0	(3 085)	3 085	0
Wynik na instrumentach dłużnych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	27 403	0	0	0	0	27 403
zewnątrzny	27 403	0	0	0	0	27 403
wewnętrzny	0	0	0	0	0	0
Wynik na sprzedaży udziałów w jednostce stowarzyszonej/zależnej	73 785	0	0	0	(56 895)	16 890
zewnątrzny	73 785	0	0	0	(56 895)	16 890
wewnętrzny	0	0	0	0	0	0
Wynik z pozycji wymiany	9 021	0	0	2 171	108	11 300
zewnątrzny	9 021	0	0	2 279	0	11 300
wewnętrzny	0	0	0	(108)	108	0
Pozostałe przychody operacyjne	3 278	211	469	121 900	(96 171)	29 687
zewnątrzne	3 257	211	469	25 750	0	29 687
wewnętrzne	21	0	0	96 150	(96 171)	0
Pozostałe koszty operacyjne	(110 562)	(3 739)	(449)	(160 614)	8 469	(266 895)
zewnątrzne	(110 562)	(3 739)	(449)	(152 145)	0	(266 895)
wewnętrzne	0	0	0	(8 469)	8 469	0
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	92 266	(3 528)	20	(39 628)	(221 064)	(171 934)
zewnątrzne	(44 650)	(3 528)	20	(123 776)	0	(171 934)
wewnętrzne	136 916	0	0	84 148	(221 064)	0
Wynik z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	(169 162)	0	(335)	(5 317)	(56 006)	(230 820)
zewnątrzny	(168 714)	0	(335)	(61 771)	0	(230 820)
wewnętrzny	(448)	0	0	56 454	(56 006)	0
Ogólne koszty administracyjne	(294 308)	(47 729)	(4 030)	(8 925)	(25 794)	(380 786)
zewnątrzne	(294 308)	(47 729)	(4 030)	(34 719)	0	(380 786)
wewnętrzne	0	0	0	25 794	(25 794)	0
Wynik z działalności operacyjnej	(193 511)	(19 150)	990	(41 610)	(206 215)	(459 496)
zewnątrzny	(287 345)	(29 268)	7 370	(150 253)	0	(459 496)
wewnętrzny	93 834	10 118	(6 380)	108 643	(206 215)	0
Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych	0	0	0	0	32 640	32 640
zewnątrzny	0	0	36 710	(4 070)	0	32 640
wewnętrzny	0	0	(36 710)	4 070	32 640	0
Zysk (strata) brutto	(193 511)	(19 150)	990	(41 610)	(173 575)	(426 856)
zewnątrzny	(287 345)	(29 268)	44 080	(154 322)	0	(426 856)
wewnętrzny	93 834	10 118	(43 090)	112 712	(173 575)	0
Podatek dochodowy	30 811	3 605	(372)	0	(19 187)	14 857
zewnątrzny	30 811	(5 041)	(2 769)	(8 143)	0	14 857
wewnętrzny	0	8 646	2 397	8 143	(19 187)	0
Zysk (strata) netto	(162 700)	(15 545)	618	(41 610)	(192 762)	(411 999)
zewnątrzny	(256 534)	(34 310)	41 310	(162 466)	0	(411 999)
wewnętrzny	93 834	18 765	(40 692)	120 856	(192 762)	0

Dodatkowe informacje i objaśnienia do skonsolidowanego sprawozdania finansowego załączone na stronach od 11 do 72 stanowią jego integralną część

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy
zakończony dnia 30.09.2018 (dane w tys. zł)

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30.09.2017 w podziale na segmenty:

01.01.2017-30.09.2017 (niebadane dane przekształcone)	Bankowość	Pośrednictwo finansowe	Leasing	Pozostałe	Korekty	Razem
Przychody z tytułu odsetek	741 144	888	189 751	17 279	-84 052	865 010
zewewnętrzne	589 191	16 036	189 751	32 706	0	827 684
wewnętrzne	151 953	-15 148	0	-15 427	-84 052	37 326
Koszty z tytułu odsetek	-291 752	-141	-152 209	-693	155 919	-288 876
zewewnętrzne	-291 504	-141	-4 547	7 316	0	-288 876
wewnętrzne	-248	0	-147 662	-8 009	155 919	0
Wynik z tytułu odsetek	449 392	747	37 542	16 586	71 867	576 134
zewewnętrzny	297 687	15 895	185 204	40 022	0	538 808
wewnętrzny	151 705	-15 148	-147 662	-23 436	71 867	37 326
Przychody z tytułu prowizji i opłat	269 594	105 576	59 923	270	5 866	441 229
zewewnętrzne	269 594	36 615	58 406	76 614	0	441 229
wewnętrzne	0	68 961	1 517	-76 344	5 866	0
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-170 026	-30 697	-195	-970	4 950	-196 938
zewewnętrzne	-159 818	-30 558	-195	-6 367	0	-196 938
wewnętrzne	-10 208	-139	0	5 397	4 950	0
Wynik z tytułu prowizji i opłat	99 568	74 879	59 728	-700	10 816	244 291
zewewnętrzny	109 776	6 057	58 211	70 247	0	244 291
wewnętrzny	-10 208	68 822	1 517	-70 947	10 816	0
Przychody z tytułu dywidend	26 536	0	0	0	-18 967	7 569
zewewnętrzne	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 godziwej	-9 364	0	0	-11 242	11 242	-9 364
zewewnętrzny	-9 364	0	0	0	0	-9 364
wewnętrzny	0	0	0	-11 242	11 242	0
Wynik na instrumentach finansowych	833	0	0	0	0	833
zewewnętrzny	833	0	0	0	0	833
wewnętrzny	0	0	0	0	0	0
Wynik na sprzedaży udziałów w jednostce stowarzyszonej/zależnej	105 463	0	0	0	52 788	158 251
zewewnętrzny	105 463	0	0	0	52 788	158 251
wewnętrzny	0	0	0	0	0	0
Wynik z pozycji wymiany	7 980	0	1 337	0	412	9 729
zewewnętrzny	7 980	0	1 337	412	0	9 729
wewnętrzny	0	0	0	-412	412	0
Pozostałe przychody operacyjne	1 509	367	8 704	2 173	-6 197	6 556
zewewnętrzne	1 363	367	8 704	-3 878	0	6 556
wewnętrzne	146	0	0	6 051	-6 197	0
Pozostałe koszty operacyjne	-9 048	-6 377	-7 486	-2 831	-8 247	-33 989
zewewnętrzne	-9 048	-6 377	-7 486	-11 078	0	-33 989
wewnętrzne	0	0	0	8 247	-8 247	0
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	123 909	-6 010	2 555	-11 900	31 031	139 585
zewewnętrzne	103 723	-6 010	2 555	-13 471	52 788	139 585
wewnętrzne	20 186	0	0	1 571	-21 757	0
Wynik z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	-218 113	0	-24 440	0	-12 358	-254 911
zewewnętrzny	-214 592	0	-24 440	-15 879	0	-254 911
wewnętrzny	-3 521	0	0	15 879	-12 358	0
Ogólne koszty administracyjne	-283 949	-60 048	-53 542	-8 854	-25 708	-432 101
zewewnętrzne	-283 949	-60 048	-53 542	-34 562	0	-432 101
wewnętrzne	0	0	0	25 708	-25 708	0
Wynik z działalności operacyjnej	170 807	9 568	21 843	-4 868	75 648	272 998
zewewnętrzny	12 645	-44 106	167 988	46 357	52 788	235 672
wewnętrzny	158 162	53 674	-146 145	-51 225	22 860	37 326
Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych	0	0	23 036	0	-10 669	12 367
zewewnętrzny	0	0	23 036	-10 669	0	12 367
wewnętrzny	0	0	0	10 669	-10 669	0
Zysk (strata) brutto	170 807	9 568	44 879	-4 868	64 979	285 365
zewewnętrzny	12 645	-44 106	191 024	35 688	52 788	248 039
wewnętrzny	158 162	53 674	-146 145	-40 556	12 191	37 326
Podatek dochodowy	-42 333	-1 912	-4 788	-4 023	-37 481	-90 537
zewewnętrzny	-42 333	-1 179	-5 310	-4 715	0	-90 537
wewnętrzny	0	-733	522	37 692	-37 481	0
Zysk (strata) netto	128 474	7 656	40 091	-8 891	27 498	194 828
zewewnętrzny	-29 688	-45 285	185 714	-6 027	52 788	157 502
wewnętrzny	158 162	52 941	-145 623	-2 864	-25 290	37 326

Dodatkowe informacje i objaśnienia do skonsolidowanego sprawozdania finansowego załączone na stronach od 11 do 72 stanowią jego integralną część

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy
zakończony dnia 30.09.2018 (dane w tys. zł)

Dane ze sprawozdania z sytuacji finansowej w podziale na segmenty na dzień 30.09.2018 oraz 31.12.2017:

Aktywa segmentu	30.09.2018 (niebadane)	31.12.2017 (dane przekształcone)
Bankowość	24 316 211	24 199 902
Pośrednictwo finansowe	88 786	133 394
Leasing	200 450	141 164
Pozostałe	2 914 910	3 342 675
Korekty	-3 789 161	-3 988 665
Razem	23 731 196	23 828 470

9. Przychody i koszty z tytułu odsetek

Przychody z tytułu odsetek	01.01.2018- 30.09.2018 (niebadane) tys. PLN	01.01.2017- 30.09.2017 (niebadane dane przekształcone) tys. PLN
Przychody z tytułu instrumentów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie:	723 519	786 648
- Przychody z tytułu lokat w innych bankach	9 364	5 577
- Przychody z tytułu kredytów i pożyczek udzielonych klientom	464 266	569 201
- Odsetki - leasing finansowy	241 479	160 345
- Odsetki od rezerwy obowiązkowej	2 673	6 816
- Przychody z tytułu instrumentów dłużnych	4 920	0
- Pozostałe odsetki	817	44 709
Przychody z tytułu instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	40 258	36 740
Przychody z tytułu instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	48 781	41 622
Razem	812 558	865 010

Koszty z tytułu odsetek	01.01.2018- 30.09.2018 (niebadane) tys. PLN	01.01.2017- 30.09.2017 (niebadane) tys. PLN
Koszty z tytułu depozytów innych banków	1 444	1 633
Koszty z tytułu innych depozytów na rynku pieniężnym	31	0
Koszty z tytułu zobowiązań wobec klientów	318 692	258 276
Koszty z tytułu własnej emisji papierów dłużnych	22 141	19 583
Odsetki - leasing finansowy	93	45
Odsetki od zaciągniętych kredytów	789	5 829
Pozostałe koszty z tytułu odsetek	1 246	3 510
Razem	344 436	288 876

10. Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat

Przychody z tytułu prowizji i opłat	01.01.2018- 30.09.2018 (niebadane) tys. PLN	01.01.2017- 30.09.2017 (niebadane dane przekształcone) tys. PLN
Z tytułu udzielonych kredytów i pożyczek	55 724	52 989
Z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych i inwestycyjnych	68 549	216 235
Z tytułu leasingu finansowego	230	21 430
Przychody z tyt. usług księgowych i doradczych	28 367	29 856
Przychody z tytułu usług faktoringowych	72 813	70 652
Z tytułu obsługi rachunków bieżących i kart płatniczych	31 051	35 222
Pozostałe	17 054	14 845
Razem	273 788	441 229

Koszty z tytułu prowizji i opłat	01.01.2018- 30.09.2018 (niebadane) tys. PLN	01.01.2017- 30.09.2017 (niebadane dane przekształcone) tys. PLN
Z tytułu kart płatniczych i kredytowych	13 220	12 158
Z tytułu kredytów i pożyczek	235	545
Z tytułu pośrednictwa, w tym:	381 134	166 228
- koszty z tytułu zwrotów w wynagrodzenia z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych	189 136	77 824
- koszty z tytułu zwrotów w wynagrodzenia z tytułu sprzedaży produktów inwestycyjnych	141 645	11 572
Z tytułu leasingu finansowego	0	0
Koszty z tyt. usług księgowych	5 347	6 003
Koszty z tyt. usług faktoringowych	4 825	5 460
Pozostałe	13 105	6 544
Razem	417 866	196 938

11. Inne przychody i koszty operacyjne

Inne przychody operacyjne	01.01.2018- 30.09.2018 (niebadane) tys. PLN	01.01.2017- 30.09.2017 (niebadane) tys. PLN
Przychody z czynszów	1 266	783
Otrzymane kary odszkodowania i grzywny	0	414
Przychody ze sprzedaży produktów i usług	3 759	1 334
Zysk ze sprzedaży niefinansowych aktywów trwałych	652	104
Przychody z działalności leasingowej	471	2 990
Pozostałe, w tym rozwiązanie rezerwy związanej ze sprzedażą spółki GetBack	23 539	931
Razem	29 687	6 556

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy
zakończony dnia 30.09.2018 (dane w tys. zł)

Inne koszty operacyjne	01.01.2018- 30.09.2018 (niebadane) tys. PLN	01.01.2017- 30.09.2017 (niebadane) tys. PLN
Zapłacone kary, odszkodowania i grzywny	860	2 081
Koszty sprzedanych produktów, towarów i materiałów	229	247
Windykacja i monitoring należności kredytowych	11 904	6 435
Odpisy na należności nieściągalne	3 264	5 400
Strata na sprzedaży niefinansowych aktywów trwałych	5 818	450
Rezerwy na zobowiązania	0	2 468
Odpisy z tytułu utraty wartości pozostałych aktywów*, w tym:	227 402	5 000
- odpis z tytułu utraty wartości Tax Care S.A.	143 500	0
Koszty rezerw na potencjalne roszczenia**	14 502	2 660
Pozostałe koszty	2 916	9 248
Razem	266 895	33 989

* Pozycja odpisy z tytułu utraty wartości pozostałych aktywów obejmuje koszty z tytułu utraty wartości spółki Tax Care S.A. w kwocie 143,5 mln zł, koszty z tytułu odpisu aktualizującego należności spółki od spółki GetBack S.A. i podmiotów z nią powiązanych w kwocie 71,9 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

12. Ogólne koszty administracyjne

Ogólne koszty administracyjne	01.01.2018- 30.09.2018 (niebadane) tys. PLN	01.01.2017- 30.09.2017 (niebadane) tys. PLN
Świadczenia pracownicze	149 782	187 719
Zużycie materiałów i energii	6 755	9 864
Usługi obce, w tym:	104 388	118 173
- marketing, reprezentacja i reklama	12 941	17 807
- usługi IT	15 017	14 246
- w wynajem i dzierżawa	42 359	50 661
- usługi ochrony i cash processingu	4 542	3 762
- koszty obsługi, napraw i remontów	2 182	2 633
- usługi telekomunikacyjne i pocztowe	6 547	8 676
- usługi prawne	1 995	938
- usługi doradcze	10 848	8 882
- ubezpieczenia	1 362	1 590
- inne usługi obce	6 595	8 978
Pozostałe koszty rzeczowe	1 479	2 435
Podatki i opłaty	8 003	10 231
Podatek od aktywów	44 140	44 195
Składka i w płaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny i KNF*	34 913	24 954
Amortyzacja	31 284	32 934
Inne	42	1 596
Razem	380 786	432 101

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

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy
zakończony dnia 30.09.2018 (dane w tys. zł)



13. Wynik z tytułu odpisów

01.01.2018-30.09.2018 (niebadane) tys. PLN	Kredyty i pożyczki udzielone klientom					Suma	Należności od banków i instytucji finansowych	Należności z tytułu leasingu finansowego	Pozostałe 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	37 973	766 088	751	1 014	0	8 099	0	775 952
Zmiany w wynikające z wdrożenia MSSF 9	177 190	299 746	14 782	441	16 509	508 668	296	72	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	54 482	1 274 756	1 047	1 086	565	21 128	1 466	1 300 048
Utworzenie	112 376	376 192	7 111	2 426	48 790	546 895	151	335	12 711	16 373	431	576 896
Rozwiązanie	-83 472	-227 557	-7 400	-2 361	0	-320 790	-232	0	-66	-24 170	-818	-346 076
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości kredytów, pożyczek, należności leasingowych	28 904	148 635	-289	65	48 790	226 105	-81	335	12 645	-7 797	-387	230 820
Wykorzystanie - spisane	0	0	0	0	-6 765	-6 765	0	0	0	0	0	-6 765
Inne zwiększenia*	39 502	67 367	2 705	126	0	109 700	1	0	169	0	0	109 870
Inne zmniejszenia*	-7 042	-475	-492	-15	0	-8 024	-1	0	-305	0	0	-8 330
Różnice kursowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu - 30.09.2018	405 255	1 047 331	42 251	4 428	96 507	1 595 772	966	1 421	13 074	13 331	1 079	1 625 643

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

01.01.2017-30.09.2017 (niebadane 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	19 154	532 088	729	170 608	2 988	706 413
Utworzenie	155 768	461 418	24 274	20 622	3 107	15 879	681 068	847	21 333	5 487	708 735
Rozwiązanie	-94 463	-321 543	-20 271	-16 849	0	0	-453 126	-663	0	-35	-453 824
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości kredytów, pożyczek, należności leasingowych	61 305	139 875	4 003	3 773	3 107	15 879	227 942	184	21 333	5 452	254 911
Wykorzystanie - spisane	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Inne zwiększenia	0	0	0	1 483	0	0	1 483	0	0	0	1 483
Inne zmniejszenia	-399	-1 483	0	-16	-24 742	-7 826	-34 466	0	-191 021	-2	-225 489
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu - 30.09.2017	164 327	494 350	29 978	11 185	0	27 207	727 047	913	920	8 438	737 318

14. Podatek dochodowy

Uzgodnienie podatku dochodowego od wyniku finansowego brutto przed opodatkowaniem według ustawowej stawki podatkowej, z podatkiem dochodowym liczonym według efektywnej stawki podatkowej za okresy 9 miesięcy zakończone dnia 30.09.2018 roku i 30.09.2017 roku przedstawia się następująco:

Podstawowe składniki obciążenia podatkowego	01.01.2018- 30.09.2018 (niebadane) tys. PLN	01.01.2017- 30.09.2017 (niebadane dane przekształcone) tys. PLN
Zysk (strata) brutto	-426 856	285 365
<u>Bieżący podatek dochodowy</u>	3 767	29 927
Bieżące obciążenie podatkowe	8 773	35 502
Korekty dotyczące bieżącego podatku z lat ubiegłych	-5 006	-5 575
<u>Odroczony podatek dochodowy</u>	-18 624	60 610
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych	-18 624	60 610
Obciążenie podatkowe wykazane w skonsolidowanym rachunku zysków i strat	-14 857	90 537
Skonsolidowany kapitał własny		0
<u>Odroczony podatek dochodowy</u>	-1 680	8 550
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych, w tym:	-1 680	8 550
- związany z instrumentami finansowymi wycenianymi do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-852	8 550
- związany z zabezpieczeniem przepływów pieniężnych	-379	0
- inne	-449	0
Obciążenie podatkowe wykazane w skonsolidowanym kapitale własnym	-1 680	8 550
Razem podstawowe składniki obciążenia podatkowego w rachunku zysków i strat i kapitale własnym	-16 537	99 087
Obciążenie podatkowe przypisane działalności zaniechanej	0	0

	01.01.2018- 30.09.2018 (niebadane) tys. PLN	01.01.2017- 30.09.2017 (niebadane dane przekształcone) tys. PLN
Zysk (strata) przed opodatkowaniem z działalności	-426 856	285 365
- dla stawki 19%	-275 690	237 661
- dla stawki 29%*	3 696	37 140
- nieopodatkowane**	-154 862	22 190
Podatek w g stawki 19%	-52 381	42 947
Podatek w g stawki 29%	1 072	10 771
Przychody nie podlegające opodatkowaniu	-29 834	-4 364
Koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodów	52 639	22 720
Nieujęte straty podatkowe	8 295	-231
Korekty dotyczące bieżącego podatku dochodowego z lat ubiegłych	2	296
Inne pozycje wpływające na wysokość obciążenia podatkowego	5 350	18 398
Całkowite obciążenie podatkowe	-14 857	90 537

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 30 września 2018 roku Grupa nie

rozpoznała aktywa z tytułu podatku odroczonego dotyczącego 53 mln zł z powyższej straty podatkowej, ponieważ w ocenie Grupy aktualne prognozy wyniku finansowego tej spółki nie dają wystarczającej pewności, iż w tej części 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 utraciła status podatnika.

W związku z powyższym, na dzień 30 września 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.

15. Należności od klientów

Kredyty i pożyczki udzielone klientom	30.09.2018 (niebadane) tys. PLN	31.12.2017 (dane przekształcone) tys. PLN
Kredyty i pożyczki	8 695 563	8 778 421
Należności faktoringowe	474 680	430 676
Skupione wierzycielności	9 515 955	8 231 568
Należności z tytułu kart płatniczych	205 385	189 588
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	256	460
Razem	18 891 839	17 630 713
Odpisy aktualizujące wartość należności (-)	-1 595 772	-766 088
Razem netto	17 296 067	16 864 625

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy
zakończony dnia 30.09.2018 (dane w tys. zł)

Stan na dzień 30 września 2018 roku (niebadane)	Wartość brutto Koszyk 1	Wartość brutto Koszyk 2	Wartość brutto Koszyk 3	POCI	Odpisy na kredyty i pożyczki w Koszyku 1	Odpisy na kredyty i pożyczki w Koszyku 2	Odpisy na kredyty i pożyczki w Koszyku 3	Odpisy na kredyty i pożyczki w POCI	Razem wartość netto
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
- kredyty inwestycyjne	2 397 448	332 352	1 038 985	611	-30 600	-31 228	-343 427	0	3 364 141
- kredyty operacyjne	2 951 653	389 587	1 608 277	1 460	-115 216	-79 673	-851 067	-1 375	3 903 646
- kredyty samochodowe	108 394	12 491	59 690	0	-1 365	-1 916	-38 970	0	138 324
- należności faktoringowe	36 071	324 555	114 054	0	-1 745	-23 292	-71 470	0	378 173
- skupione wierzycielności	9 407 817	91 206	16 932	0	-3 081	-261	-1 086	0	9 511 527
Razem	14 901 383	1 150 191	2 837 938	2 071	-152 007	-136 370	-1 306 020	-1 375	17 295 811

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 inwestycyjne	3 676 365	445 697	-30 494	-136 207	3 955 361
- 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	-34 090	-3 883	392 703
- pożyczki leasingowe	0	0	0	0	0
- aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	460	0	0	0	460
- skupione wierzycielności	8 226 970	4 598	-2 960	-851	8 227 757
Razem	15 949 882	1 680 831	-152 745	-613 343	16 864 625

Razem wartość brutto kredytów	Odpisy utworzone indywidualnie	Odpisy utworzone kolektywnie	Razem wartość netto
tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
4 122 062	-33 039	-133 662	3 955 361
4 620 267	-46 998	-485 060	4 088 209
225 680	-3 535	-22 010	200 135
430 676	0	-37 973	392 703
0	0	0	0
460	0	0	460
8 231 568	-87	-3 724	8 227 757
17 630 713	-83 659	-682 429	16 864 625

Pozycja skupione wierzycielności zawiera zaliczki wypłacane przez Bank spółce Idea Getin Leasing S.A. Dla potrzeb limitów koncentracji zaliczki traktowane są jako zaliczki wypłacone dla poszczególnych leasingobiorców i są wyłączone z limitów koncentracji spółek leasingowych i grupy kapitałowej, w skład której wchodzi te spółki.

16. Należności z tytułu leasingu finansowego

Należności z tytułu leasingu finansowego na dzień 30 września 2018 (niebadane w tys. PLN)	Inwestycja leasingowa brutto	Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych
Do roku	33 692	28 792
Od roku do 5 lat	78 852	73 850
Pow. yżej 5 lat	-	-
Razem	112 544	102 642
Niezrealizowane przychody finansowe (-)	(9 902)	-
Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych	102 642	102 642
Odpisy aktualizujące w wartość należności (-)	(1 421)	-
Wartość bilansowa	101 221	-
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	-	-

17. Inwestycje w jednostki stowarzyszone

Wartość inwestycji w jednostki stowarzyszone na dzień 30.09.2018:

	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	50%	50%	4 859	4 859	-	256 520
Idea Box S.A.	23.11.2015	45%	45%	6 084	6 084	-	5 749
Idea 24/7	03.04.2017	50%	50%	4 281	4 281	-	0
Open Finance S.A.	31.12.2015	18%	18%	93 962	93 962	-49 158	41 863
Muse Finance	17.05.2018	48%	50%	4 590	4 590	-	4 590

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	44,90%	44,87%	6 084	6 084	-	5 814
Idea Leasing S.A.	28.09.2017	75,00%	75,00%	6 074	6 074	-	335 555
Idea 24/7	03.04.2017	49,99%	49,99%	4 281	4 281	-	2 434
Open Finance S.A.	31.12.2015	17,72%	17,72%	93 962	93 962	-38 050	55 912

Zmiany w inwestycjach w jednostki stowarzyszone	30.09.2018 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	-58 110	0
Udział w zyskach (stratach)	34 243	54 770
Wynik z tytułu rozw odnienia udziałów	11 109	0
Wpływ MSSF 9*	-68 754	0
Utrata w artości	-11 108	-36 130
Zmiany w ynikające z dekonsolidacji Idea Leasing	0	-5 063
Wartość jednostek stowarzyszonych - stan na koniec okresu	308 722	396 554

Jak wskazano w nocie 2 niniejszego sprawozdania finansowego, w dniu 31 sierpnia 2018 roku Bank sprzedał 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	58 110
Wynik brutto na sprzedaży	16 890
Podatek dochodowy	-14 019
Wynik netto na sprzedaży	2 871

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.

18. Zobowiązania wobec klientów

Zobowiązania wobec klientów	30.09.2018 (niebadane) tys. PLN	31.12.2017 tys. PLN
Zobowiązania wobec podmiotów gospodarczych	1 724 457	2 112 617
Środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	1 314 899	1 278 133
Depozyty terminow e	409 527	834 467
Inne	31	17
Zobowiązania wobec jednostek budżetowych	4 832	8 932
Środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	1 970	1 850
Depozyty terminow e	2 862	7 082
Zobowiązania wobec ludności	17 542 374	15 386 566
Środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	1 398 309	1 658 431
Depozyty terminow e	16 144 065	13 728 135
Razem zobowiązania wobec klientów	19 271 663	17 508 115

Struktura zobowiązań wobec klientów według zapadalności	30.09.2018 (niebadane) tys. PLN	31.12.2017 tys. PLN
Rachunki bieżące i depozyty O/N	2 715 178	2 938 414
Zobowiązania terminowe o okresie spłaty:	16 556 454	14 569 684
do 1 miesiąca	5 962 344	6 329 192
powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	5 652 969	4 630 196
powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	2 956 454	1 334 750
powyżej 6 miesięcy do 1 roku	1 622 330	1 022 097
od 1 roku do 5 lat	292 345	1 187 774
powyżej 5 lat	70 012	65 675
Inne	31	17
Razem	19 271 663	17 508 115

19. Emisje i wykupy papierów wartościowych

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

20. Zobowiązania pozabilansowe

Zobowiązania inwestycyjne

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

Zobowiązania pozabilansowe i inne pozycje pozabilansowe

Zobowiązania pozabilansowe i inne pozycje pozabilansowe	30.09.2018 (niebadane) tys. PLN	31.12.2017 tys. PLN
1. Zobowiązania pozabilansowe udzielone	531 084	719 281
a) finansowe	521 732	715 614
a) gwarancyjne	9 352	3 667
2. Zobowiązania pozabilansowe otrzymane	3 061	3 042
a) finansowe	0	0
a) gwarancyjne	3 061	3 042
3. Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0	0
4. Pozostałe pozycje pozabilansowe	1 049 479	1 041 317
Zobowiązania pozabilansowe i inne pozycje pozabilansowe razem	1 583 624	1 763 640

21. Składniki innych całkowitych dochodów

Inne całkowite dochody	01.01.2018- 30.09.2018 (niebadane) tys. PLN	01.01.2017- 30.09.2017 (niebadane) tys. PLN
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, w tym:	-	32 466
- Zyski (straty) za okres	-	32 466
- Korekty wynikające z przeklasyfikowania zysków (strat) ujętych w zysku lub stracie	-	-
Efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	(2 314)	3 984
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty dłużne wyceniane w wartości godziwej przez Inne Całkowite Dochody	(12 443)	-
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty kapitałowe wyceniane w wartości godziwej przez Inne Całkowite Dochody	6 100	-
Zmiana w wartości godziwej wynikająca ze zmiany ryzyka kredytowego zobowiązania finansowego w yznanzonego do wartości godziwej przez RZIS	(1 214)	-
Umorzenie Certyfikatów inwestycyjnych	-	-
Inne całkowite dochody ogółem	(9 871)	36 450

Podatek dochodowy odnoszący się do składników innych całkowitych dochodów	01.01.2018- 30.09.2018 (niebadane) tys. PLN	01.01.2017- 30.09.2017 (niebadane) tys. PLN
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	-	32 466
- Kwota przed opodatkowaniem	-	40 081
- Podatek dochodowy	-	(7 615)
Efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	(2 314)	3 984
- Kwota przed opodatkowaniem	(2 693)	4 919
- Podatek dochodowy	379	(935)
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty dłużne wyceniane w wartości godziwej przez Inne Całkowite Dochody	(12 443)	-
- Kwota przed opodatkowaniem	(14 726)	-
- Podatek dochodowy	2 283	-
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty kapitałowe wyceniane w wartości godziwej przez Inne Całkowite Dochody	6 100	-
- Kwota przed opodatkowaniem	7 531	-
- Podatek dochodowy	(1 431)	-
Zmiana w wartości godziwej wynikająca ze zmiany ryzyka kredytowego zobowiązania finansowego w yznanzonego do wartości godziwej przez RZIS	(1 214)	-
- Kwota przed opodatkowaniem	(1 663)	-
- Podatek dochodowy	449	-
Umorzenie Certyfikatów inwestycyjnych	-	-
Kwota przed opodatkowaniem	-	-
Podatek dochodowy	-	-
Podatek dochodowy odnoszący się do składników innych całkowitych dochodów ogółem	1 680	(8 550)

22. Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty

W okresie bieżącym i porównawczym podmiot dominujący Grupy nie wypłacił ani nie zaproponował do wypłaty dywidendy.

23. Sezonowość lub cykliczność działalności

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

24. Zdarzenia następujące po zakończeniu okresu sprawozdawczego

1. 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.
2. W dniu 15 października 2018 roku Rada Nadzorcza Banku powołała do składu Zarządu Banku ze skutkiem od dnia 15 listopada 2018 roku Pana Piotra Petelewicza i powierzyła mu pełnienie funkcji Członka Zarządu Banku.
3. 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.
4. W dniu 7 listopada 2018 roku Pan Tobiasz Bury złożył rezygnację z pełnienia funkcji Prezesa Zarządu ze skutkiem na dzień złożenia rezygnacji.
5. 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.
6. 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+.
7. 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.
8. W dniu 16 listopada 2018 roku Pani Magdalena Skwarzec złożyła rezygnację z pełnienia funkcji Wiceprezesa Zarządu ze skutkiem na dzień złożenia rezygnacji.
9. W dniu 19 listopada 2018 roku Zarząd Narodowego Banku Polskiego podjął uchwałę w sprawie zwolnienia Banku z obowiązku utrzymywania 50% rezerwy obowiązkowej.

Jerzy Pruski
p. o. Prezesa Zarządu

Piotr Miałkowski
Członek Zarządu

Jaromir Frankowicz
Członek Zarządu

Tomasz Górski
Członek Zarządu

Artur Kubiński
Członek Zarządu

Rafał Grodzicki
Członek Zarządu

Piotr Petelewicz
Członek Zarządu

Warszawa, 27 listopada 2018 roku

III. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE

1. ŚRÓDROCZNY SKRÓCONY JEDNOSTKOWY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

Informacja dodatkowa	01.07.2018- 30.09.2018	01.01.2018- 30.09.2018	01.07.2017- 30.09.2017	01.01.2017- 30.09.2017
	(niebadane) tys. PLN	(niebadane) tys. PLN	(niebadane dane przekształcone) tys. PLN	(niebadane dane przekształcone) tys. PLN
Działalność kontynuowana				
I. Przychody z tytułu odsetek, w tym:	258 058	767 286	247 855	747 307
- od instrumentów wycenianych w zamortyzowanym koszcie	226 966	678 247	218 495	661 327
- od instrumentów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	16 226	48 781	16 668	49 240
- od instrumentów wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	14 866	40 258	12 692	36 740
II. Koszty z tytułu odsetek	-125 071	-352 116	-102 848	-291 752
III. Wynik z tytułu odsetek	132 987	415 170	145 007	455 555
IV. Przychody z tytułu prowizji i opłat	47 224	163 171	102 739	269 594
V. Koszty z tytułu prowizji i opłat	-82 972	-400 648	-67 081	-170 026
VI. Wynik z tytułu prowizji i opłat	-35 748	-237 477	35 658	99 568
VII. Przychody z tytułu dywidend	0	86 705	0	26 536
VIII. Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej	861	2 636	6 700	-9 364
IX. Wynik na instrumentach dłużnych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	5 526	27 403	730	833
X. Wynik na sprzedaży udziałów w jednostce stowarzyszonej/zależnej	3	73 785	105 463	105 463
XI. Wynik z pozycji w wymiany	2 913	9 021	3 110	7 980
XII. Inne przychody operacyjne	1 175	3 278	20	1 509
XIII. Inne koszty operacyjne	-28 454	-110 562	-2 621	-9 048
XIV. Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	55 806	92 266	113 502	123 909
XV. Wynik z tytułu odpisów	-58 981	-169 162	-94 419	-213 312
XVI. Ogólne koszty administracyjne	-96 891	-294 308	-92 514	-283 949
XVII. Wynik z działalności operacyjnej	-2 827	-193 511	107 234	181 771
XVIII. Zysk (strata) brutto	-2 827	-193 511	107 234	181 771
XIX. Podatek dochodowy	-4 422	30 811	-24 854	-44 416
XX. Zysk (strata) netto	-7 249	-162 700	82 380	137 355
1. Przepisane akcjonariuszom jednostki dominującej	-7 249	-162 700	82 380	137 355
2. Przepisane udziałowcom niekontrolującym	0	0	0	0
Średnia ważona liczba akcji zwykłych w okresie	78 401 981	78 401 981	78 401 981	78 401 981
Zysk podstawowy przypadający na jedną akcję (w PLN na akcję)	-0,09	-2,08	1,05	1,75
Zysk rozwnodniony przypadający na jedną akcję (w PLN na akcję)	-0,09	-2,08	1,05	1,75

W okresach 9 miesięcy 2018 roku oraz 2017 roku działalność zaniechana nie wystąpiła.

2. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

	01.07.2018- 30.09.2018	01.01.2018- 30.09.2018	01.07.2017- 30.09.2017	01.01.2017- 30.09.2017
	(niebadane) tys. PLN	(niebadane) tys. PLN	(niebadane dane przekształcone) tys. PLN	(niebadane dane przekształcone) tys. PLN
Zysk/ (strata) za okres	(7 249)	(162 700)	82 380	137 355
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	-	-	13 785	40 081
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty dłużne wyceniane w wartości godziwej przez Pozostałe Całkowite Dochody	(9 331)	(13 480)	-	-
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty kapitałowe wyceniane w wartości godziwej przez Pozostałe Całkowite Dochody	1 547	7 531	-	-
Zmiana w wartości godziwej wynikająca ze zmiany ryzyka kredytowego zobowiązań finansowego w yznaczonego do wartości godziwej przez RZiS	(563)	(1 663)	-	-
Efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	(1 262)	(2 693)	1 138	4 919
Podatek dochodowy i dotyczący innych całkowitych dochodów	1 888	1 680	(2 835)	(8 550)
Inne całkowite dochody netto	(7 721)	(8 625)	12 088	36 450
Całkowite dochody za okres	(14 970)	(171 325)	94 468	173 805
Przypadające na akcjonariuszy spółki	(14 970)	(171 325)	94 468	173 805
Przypadające na udziały niekontrolujące	-	-	-	-

Idea Bank S.A.
Jednostkowy raport kwartalny za okres 9 miesięcy
zakończony dnia 30.09.2018 (dane w tys. zł)

Składniki innych całkowitych dochodów inne niż zyski i straty z inwestycji w instrumenty kapitałowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody mogą zostać przeniesione w przyszłości do rachunku zysków i strat.

3. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

	Informacja dodatkowa	30.09.2018 (niebadane) tys. PLN	31.12.2017 (dane przekształcone) tys. PLN
AKTYWA			
Kasa, środki w Banku Centralnym		972 244	138 061
Należności od banków i instytucji finansowych		113 368	136 395
Należności od klientów wyceniane w zamortyzowanym koszcie		17 712 184	17 174 907
Inwestycje w jednostkach zależnych		287 060	293 728
Inwestycje w jednostki stowarzyszone	3	10 943	12 158
Pozostałe pożyczki i należności		0	595 966
Lokacyjne instrumenty finansowe		3 744 438	4 250 380
- Dostępne do sprzedaży		-	4 250 380
- Instrumenty dłużne wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		3 083 735	-
- Instrumenty kapitałowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		68 159	-
- Pozostałe dłużne aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie		592 544	-
Pochodne instrumenty zabezpieczające		20 639	63 594
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy		51 522	77 961
Wartości niematerialne		221 830	204 865
Rzeczowe aktywa trwałe		60 365	70 579
Aktywa trwałe sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży		1 761	1 487
Aktywo z tytułu podatku dochodowego		274 134	178 345
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego		2 020	1 220
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		272 114	177 125
Inne aktywa		845 723	984 381
SUMA AKTYWÓW		24 316 211	24 182 807
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY			
Zobowiązania			
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych		943 638	760 748
Pochodne instrumenty zabezpieczające		10 210	0
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy		0	5 375
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych instrumentów finansowych		512 395	512 297
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy		1 516 958	1 989 613
Zobowiązania wobec klientów		19 271 886	18 385 315
Pozostałe zobowiązania		318 593	373 235
Zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego		0	0
Rezerwy pozostałe		28 731	9 499
SUMA ZOBOWIĄZAŃ		22 602 411	22 036 082
Kapitał zakładowy		156 804	156 804
Niepodzielony wynik finansowy		-508 719	-250 421
Zysk (strata) netto		-162 700	338 800
Pozostałe kapitały		2 228 415	1 901 542
Kapitał własny ogółem		1 713 800	2 146 725
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO		24 316 211	24 182 807

4. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30.09.2018:

(niebadane)	Informacja dodatkowa	Przypisane akcjonariuszom jednostki dominującej								
		Kapitał podstawowy	Niepodzielony wynik finansowy	Pozostałe kapitały			Zysk (strata) netto	Razem	Udziały niekontrolujące	Kapitał własny ogółem
				Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Pozostałe kapitały rezerwowe				
		tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Na dzień 1 stycznia 2018 roku		156 804	- 69 062	1 744 859	16 911	139 772	334 032	2 323 316	0	2323316,00
Korekta dotycząca błędów lat poprzednich	1.5	0	-176 592	0	0	0	0	- 176 592	0	-176592,00
Na dzień 1 stycznia 2018 roku (dane przekształcone)		156 804	- 245 654	1 744 859	16 911	139 772	334 032	2 146 724	0	2146724,00
Zmiany w wynikające z wdrożenia MSSF 9	1.4	-	263 065	-	1 466	0	0	- 261 599	0	-261599,00
Na dzień 1 stycznia 2018 roku (skorygowany)		156 804	- 508 719	1 744 859	18 377	139 772	334 032	1 885 125	0	1885125,00
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty dłużne wyceniane w wartości godziwej przez Inne Całkowite Dochody		0	0	0	-11 197	0	0	-11 197	0	-11197,00
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty kapitałowe wyceniane w wartości godziwej przez Inne Całkowite Dochody		0	0	0	6 100	0	0	6 100	0	6 100
Zmiana w wartości godziwej wynikająca ze zmiany ryzyka kredytowego zobowiązania finansowego w yznaczonego do wartości godziwej przez RZiS		0	0	0	-1 214	0	0	-1 214	0	-1 214
Rachunkowość zabezpieczeń		0	0	0	-2 314	0	0	-2 314	0	-2 314
Inne całkowite dochody		0	0	0	-8 625	0	0	-8 625	0	-8 625
Zysk (strata) netto		0	0	0	0	0	-162 700	-162 700	0	-162 700
Całkowite dochody za okres		0	0	0	-8 625	0	-162 700	-171 325	0	-171 325
Przeniesienie zysku poprzedniego okresu na niepodzielony wynik finansowy		0	334 032	0	0	0	-334 032	0	0	0
Podział w wyniku		0	-334 032	0	0	334 032	0	0	0	0
Przeniesienie korekty BO poprzednich okresów na niepodzielony wynik		0	0	0	0	0	0	0	0	0
Na dzień 30 września 2018 roku		156 804	-508 719	1 744 859	9 752	473 804	-162 700	1 713 800	0	1 713 800

Idea Bank S.A.
Jednostkowy raport kwartalny za okres 9 miesięcy
zakończony dnia 30.09.2018 (dane w tys. zł)

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	Udziały niekontrolujące	Kapitał własny ogółem
			Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Pozostałe kapitały rezerwowe				
tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	
Na dzień 1 stycznia 2017 r.	156 804	-69 062	1 566 983	-33 928	139 772	177 244	1 937 813	0	1 937 813
Korekta dotycząca błędów lat poprzednich	0	-181 359	0	0	0	0	- 181 359	0	- 181 359
Na dzień 1 stycznia 2017 roku (dane przekształcone)	156 804	-250 421	1 566 983	-33 928	139 772	177 244	1 756 454	0	1 756 454
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży pomniejszona o podatek odroczoney	0	0	0	50 904	0	0	50 904	0	50 904
Rachunkowość zabezpieczeń	0	0	0	-65	0	0	-65	0	-65
Inne całkowite dochody	0	0	0	50 839	0	0	50 839	0	50 839
Zysk (strata) netto	0	0	0	0	0	338 800	338 800	0	338 800
Całkowite dochody za okres	0	0	0	50 839	0	338 800	389 639	0	389 639
Przeniesienie zysku poprzedniego okresu na niepodzielony wynik finansowy	0	177 244	0	0	0	-177 244	0	0	0
Podział w wyniku	0	-177 244	177 244	0	0	0	0	0	0
Inne zmiany	0	0	632	0	0	0	632	0	632
Na dzień 31 grudnia 2017 r.	156 804	-250 421	1 744 859	16 911	139 772	338 800	2 146 725	0	2 146 725

Idea Bank S.A.
Jednostkowy raport kwartalny za okres 9 miesięcy
zakończony dnia 30.09.2018 (dane w tys. zł)

za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30.09.2017:

(niebadane dane przekształcone)	Przypisane akcjonariuszom jednostki dominującej								
	Kapitał podstawowy	Niepodzielony wynik finansowy	Pozostałe kapitały			Zysk (strata) netto	Razem	Udziały niekontrolujące	Kapitał własny ogółem
			Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Pozostałe kapitały rezerwowe				
tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	
Na dzień 1 stycznia 2017 roku	156 804	-69 062	1 566 983	- 33 928	139 772	177 244	1 937 813	0	1 937 813
Korekta dotycząca błędów lat poprzednich	0	-181 359	0	0	0	0	- 181 359	0	- 181 359
Na dzień 1 stycznia 2017 roku (dane przekształcone)	156 804	-250 421	1 566 983	- 33 928	139 772	177 244	1 756 454	0	1 756 454
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży pomniejszona o podatek odroczonej	0	0	0	32 466	0	0	32 466	0	32 466
Rachunkowość zabezpieczeń	0	0	0	3 984	0	0	3 984	0	3 984
Inne całkowite dochody	0	0	0	36 450	0	0	36 450	0	36 450
Zysk (strata) netto	0	0	0	0	0	137 355	137 355	0	137 355
Całkowite dochody za okres	0	0	0	36 450	0	137 355	173 805	0	173 805
Przeniesienie zysku poprzedniego okresu na niepodzielony wynik finansowy	0	177 244	0	0	0	-177 244	0	0	0
Podział w wyniku	0	-177 244	177 244	0	0	0	0	0	0
Inne zmiany	0	0	632	0	0	0	632	0	632
Na dzień 30 września 2017 roku	156 804	-250 421	1 744 859	2 522	139 772	137 355	1 930 891	0	1 930 891

5. ŚRÓDROCZNY SKRÓCONY JEDNOSTKOWY RACHUNEK PRZEPIŹYWÓW PIENIĘŻNYCH

	01.01.2018- 30.09.2018	01.01.2017- 30.09.2017
	(niebadane) tys. PLN	(niebadane dane przekształcone) tys. PLN
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
Zysk (strata) netto	-162 700	137 355
Korekty razem:	833 110	-35 637
Amortyzacja	24 930	21 671
(Zyski)/straty z tytułu różnic kursowych	-9 021	-7 980
(Zysk) strata z działalności inwestycyjnej	-59 766	-105 517
Odsetki i dywidendy	-126 409	-59 784
Zmiana stanu należności od banków	-22 102	107 842
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (aktywa)	66 701	-17 782
Zmiana stanu pożyczek i kredytów udzielonych klientom	-831 111	-1 716 010
Zmiana stanu pozostałych pożyczek i należności	595 966	9 834
Zmiana stanu papierów wycenianych do wartości godziwej przez Inne Całkowite Dochody	499 993	-214 627
Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-32 572	23 160
Zmiana stanu innych aktywów	173 888	-374 852
Zmiana stanu zobowiązań w obec innych banków i instytucji finansowych	182 890	72 820
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (zobowiązanie)	4 835	-67 750
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	-472 655	-214 173
Zmiana stanu zobowiązań w obec klientów	886 571	2 515 850
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	98	-503
Zmiana stanu rezerw oraz rezerw z tytułu odroczonego podatku odroczonego	6 203	5 451
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	-54 642	-13 804
Pozostałe korekty	-1 487	11 231
Zapłacony podatek dochodowy	-961	-31 970
Bieżący podatek dochodowy (RZIS)	1 761	21 256
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	670 410	101 718
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy z działalności inwestycyjnej		
Zbycie inwestycyjnych papierów wartościowych	0	0
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	25 000	0
Odsetki otrzymane	60 640	52 989
Zbycie w wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	3 064	518
Inne wpływy inwestycyjne	86 705	26 536
Wydatki z działalności inwestycyjnej	-34 745	-38 900
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0	-4 271
Nabycie w wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-34 745	-34 629
Środki pieniężne netto wykorzystane w działalności inwestycyjnej	140 664	41 143
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Odsetki zapłacone	-20 936	-19 741
Środki pieniężne netto z / (wykorzystane w) działalności finansowej	-20 936	-19 741
Zwiększenie (zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	790 138	123 120
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu	237 828	142 095
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu	1 027 966	265 215
w tym o ograniczonej możliwości dysponowania	0	0

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

1. Istotne zasady rachunkowości

1.1 Okres objęty sprawozdaniem

Niniejsze jednostkowe sprawozdanie finansowe obejmuje okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 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 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2017 roku oraz dane według stanu na dzień 30 września 2018 roku dla sprawozdania z sytuacji finansowej wraz z danymi porównawczymi według stanu na dzień 31 grudnia 2017 roku.

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

1.2 Podstawa sporządzenia jednostkowego sprawozdania finansowego

Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe sporządzone zostało zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej przyjętymi do stosowania w Unii Europejskiej („MSSF”), według zasady kosztu historycznego za wyjątkiem instrumentów pochodnych, aktywów finansowych nie spełniających testu SPPI, aktywów finansowych przypisanych do modelu biznesowego, który nie zakłada utrzymywania ich w celu otrzymywania wyłącznie kontraktowych przepływów pieniężnych, które są wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy, a także za wyjątkiem zobowiązań finansowych wyznaczonych przy początkowym ujęciu do wyceny do wartości godziwej oraz instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody. 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 zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży są wykazywane w wartości niższej z dwóch: wartości bilansowej lub wartości godziwej pomniejszonej o koszt sprzedaży.

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

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe nie obejmuje wszystkich informacji oraz ujawnień wymaganych w rocznym sprawozdaniu finansowym i należy je czytać łącznie z jednostkowym sprawozdaniem finansowym Banku za okresy 12 miesięcy zakończone dnia 31.12.2017 roku.

1.3 Oświadczenie o kontynuacji działalności

Jak poinformowano w raporcie bieżącym z dnia 17 sierpnia 2018 roku, w związku z ujęciem korekt dotyczących wyniku finansowego Grupy oraz jej kapitałów własnych wskazanych w nocie 1.6 niniejszego sprawozdania finansowego poziom współczynników wypłacalności CET1, TIER1 oraz

CAR według stanu na 30 września 2018 roku ukształtował się na poziomie poniżej minimalnych wymogów dla współczynników kapitałowych obowiązujących banki w 2018 roku, wynikających z opublikowanego w dniu 24 listopada 2017 roku „Stanowiska KNF w sprawie minimalnych współczynników wypłacalności”, zgodnie z którym obowiązujące Grupę Idea Bank minimalne poziomy współczynników wynoszą: 10,875% na poziomie TIER1 oraz 12,875% na poziomie CAR.

W związku z powyższym, zgodnie z art.60 ust. 1 ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 roku o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym Bank przygotował i wystąpił do KNF z wnioskiem o zatwierdzenie Planu Ochrony Kapitału, którego celem jest przedstawienie działań mających na celu przywrócenie współczynników na poziom pozwalający spełnienie wymogów połączonego bufora do końca 2019 roku. Do głównych działań Banku przewidzianych w ramach Planu Ochrony Kapitału należy zmniejszenie wielkości aktywów poprzez sekurytyzację wierzytelności leasingowych i aktywne zarządzanie skalą akcji kredytowej, oraz zwiększenie kapitałów poprzez emisję akcji oraz obligacji podporządkowanych. Bank przeprowadzi również optymalizację swojej grupy kapitałowej, czego pierwszym etapem było zmniejszenie wielkości udziałów w Idea Getin Leasing. Bank planuje również podniesienie kapitału poprzez emisję akcji w łącznej kwocie 50 mln zł gwarantowane przez Głównego Akcjonariusza dra Leszka Czarneckiego. Do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego Bank nie uzyskał akceptacji powyższego planu przez KNF.

Ponadto, w rezultacie ujęcia przez Bank korekt dotyczących wyniku finansowego Grupy oraz jej kapitałów własnych wskazanych w nocie 1.6 niniejszego sprawozdania finansowego 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 KNF.

Plan Naprawy określa szereg działań naprawczych dotyczących obszaru rentowności pozwalających na trwałą poprawę wskaźników, w celu mitygacji ryzyka związanego z wystąpieniem straty bilansowej w kolejnych okresach przy jednoczesnym wzmocnieniu pozycji kapitałowej Banku oraz Grupy, a które koncentrują się przede wszystkim na optymalizacji kosztów działania oraz stopniowej modyfikacji i optymalizacji struktury bilansu prowadzącej do wzrostu realizowanych wyników oraz zwiększaniu poziomu funduszy własnych.

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez spółki Grupy w dającej się przewidzieć przyszłości tj. co najmniej roku od dnia bilansowego.

W okresie sprawozdawczym Bank utrzymywał nadzorcze normy płynności na poziomie wymaganym przez Komisję Nadzoru Finansowego:

Idea Bank S.A.
Jednostkowy raport kwartalny za okres 9 miesięcy
zakończony dnia 30.09.2018 (dane w tys. zł)

		Limit	30.09.2018	31.12.2017
Nadzorcze miary płynności				
1	M1 Luka płynności krótkoterminowej ((A1 + A2) - B5)	0	2 174 603,37	1 986 661,00
2	M2 Współczynnik płynności krótkoterminowej (A1 + A2) / B5)	1,00	2,34	2,03
3	M3 Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami w własnymi (B1 / A5)	1,00	1,27	1,19
4	M4 Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami w własnymi i środkami obcymi stabilnymi ((B1 + B2) / (A5 + A4))	1,00	1,13	1,13
5	LCR	100,00	145,83	110,68
6	NSFR	100,00	134,51	134,53
Wewnętrzne miary płynności				
1	Wskaźnik aktywów płynnych (średnia 10-dniowa) [%]	min 15,00	n/d*	16,03
2	Wskaźnik wykorzystania depozytów w akcji kredytowej	min 1,20	1,32	1,34
3	Wskaźnik płynności krótkoterminowej	min 1,30	1,67	1,56
4	Wskaźnik płynności średnioterminowej	min 1,20	1,78	1,38
5	Wskaźnik płynności strukturalnej	min 1,10	n/d*	2,12

* na dzień 30.09.2018 nie obowiązuje

1.4 Oświadczenie o zgodności

Niniejsze śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej zatwierdzonymi przez UE („MSSF”), w szczególności zgodnie z MSR 34 *Śródroczna sprawozdawczość finansowa* oraz MSSF 7 *Instrumenty finansowe – ujawnianie informacji*, a w zakresie nieuregulowanym powyższymi standardami zgodnie z wymogami Ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości z późniejszymi zmianami i wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi, jak również wymogami odnoszącymi się do emitentów papierów wartościowych dopuszczonych lub będących przedmiotem ubiegania się o dopuszczenie do obrotu na rynku oficjalnych notowań giełdowych.

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

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

1.5 Stosowane zasady rachunkowości

W okresie III kwartału 2018 roku Bank stosował 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.

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)	Wpływ wdrożenia MSSF9	Wartość bilansowa zgodnie z MSSF 9 według stanu na 01.01.2018	Łączny wpływ zmiany wartości na aktywa/zobowiązania	Wpływ na zyski zatrzymane
Kasa, środki w Banku Centralnym	Pożyczki i należności	Wycena w zamortyzowanym koszcie	138 061	0	138 061	0	0
Należności od banków i instytucji finansowych	Pożyczki i należności	Wycena w zamortyzowanym koszcie	136 395	-296	136 099	-296	-296
Pochodne instrumenty finansowe	Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik	Wycena w wartości godziwej przez wynik finansowy	141 555	0	141 555	0	0
Należności od klientów	Pożyczki i należności	Wycena w zamortyzowanym koszcie	17 174 907	-293 834	16 881 073	-293 834	-293 834
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży - instrumenty dłużne	Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	Wycena w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	4 189 752	0	4 189 752	0	0
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży - instrumenty kapitałowe	Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	Wycena w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	60 628	0	60 628	0	0
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego			177 125	60 737	237 862	60 737	60 737
Inne aktywa			984 380	-14 770	969 610	-14 770	-14 770
Pozostałe pożyczki i należności	Pożyczki i należności	Pozostałe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	595 966	-407	595 559	-407	-407

Pasywa	Klasyfikacja według MSR 39	Klasyfikacja według MSSF 9	Wartość bilansowa zgodnie z MSR 39 według stanu na 31.12.2017 (przekształcone)	Wpływ wdrożenia MSSF9	Wartość bilansowa zgodnie z MSSF 9 według stanu na 01.01.2018	Łączny wpływ zmiany wartości na aktywa/zobowiązania	Wpływ na zyski zatrzymane
Zobowiązania wobec banków	Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	Wycena w zamortyzowanym koszcie	760 748	0	760 748	0	0
Zobowiązania wobec klientów	Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	Wycena w zamortyzowanym koszcie	18 385 315	0	18 385 315	0	0
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	Wycena w zamortyzowanym koszcie	512 297	0	512 297	0	0
Rezerwy			9 499	13 029	22 528	13 029	13 029

¹⁾ Bank dokonał ujęcia portfela aktywów finansowych, którego konstrukcja oprocentowania jest oparta na mnożniku większym niż jeden, w zamortyzowanym koszcie. Biorąc pod uwagę toczące się dyskusje w obszarze klasyfikacji i wyceny instrumentów finansowych zawierających mnożnik większy od jedności w konstrukcji oprocentowania umownego (w zakresie warunków testu spełnienia przez przepływy generowane przez instrument wymogu wyłączności kapitału i odsetek - SPP1), powyższe podejście może w przyszłości ulec zmianie, co mogłoby wiązać się z koniecznością wyceny części portfela kart kredytowych w przypadku których konstrukcja oprocentowania jest oparta na mnożniku większym niż jeden w wartości godziwej przez wynik finansowy. Na dzień 30 września 2018 roku bank posiadał ww. portfel kart kredytowych w wartości bilansowej 157,7 mln zł (162,7 mln zł na 31.12.2017), a jego szacowana wartość godziwa na ten dzień wynosiła 157,2 mln zł (31.12.2017: 161,2 mln zł).

Poniżej przedstawiono wpływ wdrożenia MSSF 9 na klasyfikację i wycenę instrumentów finansowych w Idea Banku.

Odpisy aktualizujące wg MSR 39 oraz MSSF 9

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

Kategoria wg MSR 39	Kategoria wg MSSF 9	Wartość odpisów aktualizujących zgodnie z MSR 39 według stanu na 31.12.2017	Wpływ wdrożenia MSSF9	Wartość odpisów aktualizujących zgodnie MSSF 9 według stanu na 01.01.2018	Łączny wpływ zmiany wartości na aktywa	Wpływ na zyski zatrzymane
Należności od banków i instytu	Należności od banków i instytucji finansowych	751	296	1 047	-296	-296
Należności od Klientów	Należności od Klientów	739 437	491 958 *	1 231 395	-293 834	-293 834
Pozostałe pożyczki i należnoś	Pozostałe dłużne aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	0	407	407	-407	-407
Inne aktywa		0	14 770	14 770	-14 770	-14 770
Rezerwy	Rezerwy	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 wprowadza zmianę definicji wartości bilansowej brutto składnika aktywów finansowych. Zmiana powoduje 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 Bank 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 Bank zdecydował o zastosowaniu przepisów przejściowych przewidzianych przez ww. Rozporządzenie i na potrzeby ustalenia adekwatności kapitałowej Banku nie uwzględnił pełnego wpływu wdrożenia MSSF 9.

W wyniku uwzględnienia w wyliczeniach adekwatności kapitałowej Banku rozwiązań przejściowych wynikających z przedmiotowego Rozporządzenia, współczynnik kapitału Tier 1 obniżył się o 67 punktów bazowych, a całkowity współczynnik kapitałowy Banku obniżył się o 68 punktów bazowych.

Zmiany prezentacyjne

Dane porównawcze za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2017 roku oraz 9 miesięcy zakończony 30.09.2017 roku prezentowane w niniejszym jednostkowym sprawozdaniu finansowym zostały przekształcone tak, by uwzględnić zmiany prezentacyjne wprowadzone w bieżącym okresie sprawozdawczym.

Pozycja w jednostkowym sprawozdaniu z sytuacji finansowej na dzień 31.12.2017	Dane opublikowane	Korekta prezentacyjna	Dane przekształcone
Inne aktywa netto:	2 109 200	-1 101 105	1 008 095
- należności od dłużników różnych	1 909 157	-1 101 105	808 052
Należności od klientów netto:	16 233 800	1 101 105	17 334 905
- kredyty i pożyczki	8 497 995	1 101 105	9 599 100
Niepodzielony wynik finansowy	0	-69 062	-69 062
Pozostałe kapitały rezerwowe	1 832 480	69 062	1 901 542

Pozycja w jednostkowym rachunku zysków i strat za okres 9 miesięcy zakończony 30.09.2017	Dane opublikowane	Korekta prezentacyjna	Dane przekształcone
Przychody z tytułu prowizji i opłat:	223 938	57 282	281 220
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-80 630	23 394	-57 236

1.6 Korekty błędów poprzednich okresów

W okresie pierwszego półrocza 2018 roku Bank dokonał korekt błędów zidentyfikowanych w następujących obszarach:

1. Rozliczenie przychodów odroczonej dotyczących produktów dodatkowych powiązanych z produktami kredytowymi
2. Rozliczenie umów dotyczących produktów dodatkowych, w przypadku których zidentyfikowano opóźnienia w rejestracji wypowiedzenia ww. umów
3. Rozliczenie dyskonta dotyczącego wybranych należności
4. Aktualizacja wyceny wybranych należności handlowych
5. Korekta rozliczenia efektywnej stopy procentowej

Ze względu na korekty błędów poprzednich okresów dane porównawcze w niniejszym sprawozdaniu finansowym zostały przekształcone. 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	112 799
2	Korekta błędu	Rozliczenie umów dotyczących produktów dodatkowych, w przypadku których zidentyfikowano opóźnienia w rejestracji wypowiedzenia ww. umów	51 112
3	Korekta błędu	Rozliczenie dyskonta dotyczącego wybranych należności	20 503
4	Korekta błędu	Aktualizacja wyceny wybranych należności handlowych	15 611
5	Korekta błędu	Korekta rozliczenia efektywnej stopy procentowej	17 990

Szczegóły zostały przedstawione w nocie 1.6 do śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30.06.2018 roku.

Rachunek zysków i strat	01.01.2017 - 30.09.2017 (dane niebadane)							Suma korekt	Dane przekształcone
	Dane nieprzekształcone	korekta nr 1	korekta nr 2	korekta nr 3	korekta nr 4	korekta nr 5			
Przychody z tytułu odsetek	703 818	36 290		1 916		5 283	43 489	747 307	
Przychody z tytułu prowizji i opłat	223 938					-11 626	-11 626	212 312	
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-80 630		-32 114				-32 114	-112 744	
Wynik z tytułu odpisów	-202 901				-10 411		-10 411	-213 312	
Podatek dochodowy	-46 442	-6 895	6 102	-364	1 978	1 205	2 026	-44 416	

Sprawozdanie z sytuacji finansowej	31.12.2017							Suma korekt	Dane przekształcone
	Dane nieprzekształcone	korekta nr 1	korekta nr 2	korekta nr 3	korekta nr 4	korekta nr 5			
Aktywa									
Należności od klientów	16 233 800	-112 799	-16 810	-15 344	-15 611	-8 434	-168 997	16 064 803	
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	135 702	21 432	9 711	3 896	2 966	3 418	41 423	177 125	
Inne aktywa	2 109 200			-5 159		-9 556	-14 715	2 094 485	
Pozostałe zobowiązania	338 933		34 302				34 302	373 235	
Kapitał własny									
Zysk (strata) netto i niepodzielony w wynik z lat ubiegłych	334 032	-91 367	-41 401	-16 607	-12 645	-14 572	-176 591	157 441	

1.7 Istotne zmiany szacunków w I półroczu 2018 roku

Jak wskazano w nocie 1.7 śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego Banku za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2018 roku, w I półroczu 2018 roku Bank dokonał istotnych zmian szacunków, co miało wpływ na wyniki Banku za okres 9 miesięcy 2018 roku. W okresie pierwszego półrocza 2018 roku Grupa dokonała istotnych zmian szacunków w następujących obszarach:

1. Rezerwa na zwroty prowizji (wynagrodzenia) związane z produktami dodatkowymi sprzedawanymi do kredytów.
2. Rezerwy na zwroty prowizji (wynagrodzenia) związane z produktami typu ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe.
3. Rezerwa dotycząca potencjalnych roszczeń klientów wynikających z udziału Banku w procesie oferowania obligacji GetBack S.A.
4. Odpis aktualizujący należności od easyDebt Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty, którego właścicielem certyfikatów inwestycyjnych jest GetBack S.A.
5. Spisanie dotyczące należności z tytułu wynagrodzenia za pośrednictwo w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych (umowy ubezpieczenia z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym).

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 30.06.2018
1	Zmiana szacunków	Rezerwa na zwroty prowizji (w wynagrodzenia) związane z produktami dodatkowymi sprzedawanymi do kredytów	72 272
2	Zmiana szacunków	Rezerwy na zwroty prowizji (w wynagrodzenia) związane z produktami typu ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe	41 553
3	Zmiana szacunków	Rezerwa dotycząca potencjalnych roszczeń klientów wynikających z udziału Banku w procesie oferowania obligacji GetBack S.A.	14 000
4	Zmiana szacunków	Odpis aktualizujący należności od easyDebt Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty, którego właścicielem certyfikatów inwestycyjnych jest GetBack S.A.	46 493
5	Zmiana szacunków	Spisanie aktywów dotyczącego pośrednictwa finansowego w obszarze produktów typu ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe	55 241

Szczegóły zostały przedstawione w nocie 1.7 do śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30.06.2018 roku.

2. Wymogi kapitałowe (Filar I)

Wartość jednostkowego współczynnika kapitałowego Idea Banku na dzień 30.09.2018 roku i na dzień 31.12.2017 roku zostały przedstawione poniżej:

Współczynnik kapitałowy jednostkowy	30.09.2018	31.12.2017
	tys. PLN	tys. PLN (dane przekształcone)
Tier 1 (fundusze podstawowe)	1 450 181	1 722 742
Tier 2 (fundusze uzupełniające)	196 500	211 201
Aktywa i zobowiązania pozabilansowe w ażone ryzykiem	13 340 405	13 381 618
Współczynnik kapitałowy (CAR)	11,27%	13,35%

Idea Bank S.A.
Jednostkowy raport kwartalny za okres 9 miesięcy
zakończony dnia 30.09.2018 (dane w tys. zł)

Wypłacalność	30.09.2018 tys. PLN	31.12.2017 tys. PLN (dane przekształcone)
Fundusze podstawowe	2 215 763	2 041 380
Kapitał podstawowy	155 543	155 753
Kapitał zapasowy	1 902 298	1 744 857
Zweryfikowany wynik	-162 701	70 059
Korekta związana z MSSF 9	249 912	-
Pozostałe kapitały rezerwowe	70 711	70 711
Pomniejszenia funduszy podstawowych	-765 582	-318 638
Korekta o wartości niematerialne i prawne	-221 830	-204 865
Korekta funduszy o niezrealizowane straty na instrumentach dłużnych zaklasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży - 100%	15 235	15 969
Korekta o udziały w instytucjach finansowych, Korekta AVA oraz korekta o aktyw a z tytułu podatku odroczonego oparte na przyszłej rentowności	-123 189	-129 742
Korekta AVA	-9 398	-
Korekta o podatek odroczonego	-163 335	-
Zysk (strata) z lat ubiegłych / Korekta dotycząca wdrożenia MSSF9	-263 065	-
Razem fundusze podstawowe banku (Tier 1)	1 450 181	1 722 742
Fundusze uzupełniające	196 500	224 584
Zobowiązanie podporządkowane za zgodą KNF	196 500	224 584
Pomniejszenia funduszy uzupełniających	0	-13 383
Korekta o udziały w instytucjach finansowych	-	(13 383)
Razem fundusze uzupełniające (Tier 2)	196 500	211 201
Razem fundusze własne banku	1 646 681	1 933 943
Aktywa ważne ryzykiem		
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 0%	5 455 097	4 666 507
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 20%	82 161	67 819
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 35%	844 358	968 336
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 50%	409 680	559 177
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 75%	13 234 289	12 818 432
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 100%	4 475 969	4 708 443
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 150%	373 096	260 927
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 250%	217 558	276 478
Razem aktywa ważne ryzykiem	13 132 100	13 104 120
Zobowiązania pozabilansowe ważne ryzykiem		
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 20%	-	14 000
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 35%	2 673	3 712
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 50%	202 043	317 671
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 75%	446 992	589 841
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 100%	349	726
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 150%	-	-
Razem zobowiązania pozabilansowe ważne ryzykiem	208 304	277 497
Razem aktywa i zobowiązania pozabilansowe ważne ryzykiem	13 340 405	13 381 618
Wymogi kapitałowe z tytułu:		
Ryzyka kredytowego	1 067 232	1 070 529
Ryzyka kredytowego kontrahenta	0	-
Ryzyka operacyjnego	93 117	76 984
Ryzyka ogólnego stóp procentowych	0	-
Innych ryzyk	9 043	11 220
Wsółczynnik wypłacalności	11,27%	13,35%

Poziom współczynników wypłacalności TIER1 oraz CAR na poziomie Idea Bank S.A. według stanu na 30 czerwca 2018 roku ukształtował się na poziomie poniżej minimalnych wymogów dla współczynników kapitałowych obowiązujących banki w 2018 roku, wynikających z opublikowanego w dniu 24 listopada 2017 roku „Stanowiska KNF w sprawie minimalnych współczynników wypłacalności”, zgodnie z którym obowiązujące Idea Bank minimalne poziomy współczynników wynoszą: 9,375% na poziomie CET1, 10,875% na poziomie TIER1 oraz 12,875% na poziomie CAR.

W związku z powyższym faktem, zgodnie z art.60 ust. 1 ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 roku o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym Bank przygotował i wystąpił do KNF z wnioskiem o zatwierdzenie Planu Ochrony Kapitału.

Poziomy osiągniętych współczynników TIER 1 oraz CAR przekroczyły jednocześnie minima wynikające z 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, które wynoszą odpowiednio: 4,5% dla CET1, 6% dla TIER1 oraz 8% dla CAR.

3. Inwestycje w jednostki stwarzające

Poniżej zaprezentowano szczegóły dotyczące jednostek stwarzających wg stanu na dzień 30.09.2018 i 31.12.2017. Nie stwierdzono utraty wartości udziałów w żadnej ze spółek stwarzających.

Nazwa jednostki	Data nabycia	Nabywany udział w aktywach netto	Udział w aktywach netto po nabyciu	Cena nabycia w tys.	W tym opłacona środkami pieniężnymi
Idea Box S.A.	31.12.2015	44,9%	44,9%	6 084	6 084
Idea Leasing S.A.	28.09.2017	50,0%	50,0%	4 859	4 859

Jak wskazano w nocie 2. śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego, w dniu 31 sierpnia 2018 roku Idea Bank sprzedał Leszkowi Czarneckiemu 15% udziałów w Idea Getin Leasing S.A.

Poniżej zostało zaprezentowane wyliczenie wyniku transakcji sprzedaży na poziomie Banku:

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 księgowa 15% akcji Idea Getin Leasing	1 215
Wynik brutto na sprzedaży	73 785
Podatek dochodowy	-14 019
Wynik netto na sprzedaży	59 766

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.

4. Zdarzenia następujące po zakończeniu okresu sprawozdawczego

1. 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.
2. W dniu 15 października 2018 roku Rada Nadzorcza Banku powołała do składu Zarządu Banku ze skutkiem od dnia 15 listopada 2018 roku Pana Piotra Petelewicza i powierzyła mu pełnienie funkcji Członka Zarządu Banku.
3. 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.
4. W dniu 7 listopada 2018 roku Pan Tobiasz Bury złożył rezygnację z pełnienia funkcji Prezesa Zarządu ze skutkiem na dzień złożenia rezygnacji.
5. 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.
6. 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+.
7. 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.
8. W dniu 16 listopada 2018 roku Pani Magdalena Skwarzec złożyła rezygnację z pełnienia funkcji Wiceprezesa Zarządu ze skutkiem na dzień złożenia rezygnacji.
9. W dniu 19 listopada 2018 roku Zarząd Narodowego Banku Polskiego podjął uchwałę w sprawie zwolnienia Banku z obowiązku utrzymywania 50% rezerwy obowiązkowej.

Jerzy Pruski
p. o. Prezesa Zarządu

Piotr Miałkowski
Członek Zarządu

Jaromir Frankowicz
Członek Zarządu

Tomasz Górski
Członek Zarządu

Artur Kubiński
Członek Zarządu

Rafał Grodzicki
Członek Zarządu

Piotr Petelewicz
Członek Zarządu

Warszawa, 27 listopada 2018 roku