



GRUPA KAPITAŁOWA IDEA BANK S.A.

**SKONSOLIDOWANY RAPORT PÓŁROCZNY
ZA OKRES 6 MIESIĘCY ZAKOŃCZONY DNIA 30.06.2020**

Warszawa, dnia 23 września 2020 roku

WYBRANE DANE FINANSOWE

Dane dotyczące skonsolidowanego rachunku zysków i strat	01.01.2020- 30.06.2020	01.01.2019- 30.06.2019 (niebadane dane przekształcone)	01.01.2020- 30.06.2020	01.01.2019- 30.06.2019 (niebadane dane przekształcone)
	tys. PLN	tys. PLN	tys. EUR	tys. EUR
Wynik z tytułu odsetek	250 734	268 357	56 456	62 583
Wynik z tytułu prowizji i opłat	7 491	16 604	1 687	3 872
Zysk (strata) brutto	-33 847	-103 848	-7 621	-24 218
Zysk (strata) netto	2 702	-83 636	608	-19 505
Zysk (strata) netto przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej	2 702	-83 636	608	-19 505
Całkowite dochody za okres	8 184	-70 646	1 843	-16 475
Przepływy pieniężne netto	372 912	-700 617	83 966	-163 389

Dane dotyczące skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej	30.06.2020	31.12.2019	30.06.2020	31.12.2019
	tys. PLN	tys. PLN	tys. EUR	tys. EUR
Suma aktywów	15 654 288	17 323 307	3 505 215	4 067 936
Kapitał własny ogółem	160 633	155 970	35 968	36 626
Kapitał własny przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej	160 633	155 970	35 968	36 626
Kapitał zakładowy	156 804	156 804	35 111	36 821
Liczba akcji	78 401 981	78 401 981	78 401 981	78 401 981
Współczynnik wypłacalności	0,9%	1,5%	0,9%	1,5%

Dane dotyczące jednostkowego rachunku zysków i strat	01.01.2020- 30.06.2020	01.01.2019- 30.06.2019 (niebadane)	01.01.2020- 30.06.2020	01.01.2019- 30.06.2019 (niebadane)
	tys. PLN	tys. PLN	tys. EUR	tys. EUR
Wynik z tytułu odsetek	234 768	236 626	52 861	55 183
Wynik z tytułu prowizji i opłat	7 368	13 819	1 659	3 223
Zysk (strata) brutto	-59 430	-34 754	-13 381	-8 105
Zysk (strata) netto	-25 946	-35 245	-5 842	-8 219
Całkowite dochody za okres	-19 544	-21 350	-4 401	-4 979
Przepływy pieniężne netto	469 622	-703 696	105 741	-164 107

Dane dotyczące jednostkowego sprawozdania z sytuacji finansowej	30.06.2020	31.12.2019	30.06.2020	31.12.2019
	tys. PLN	tys. PLN	tys. EUR	tys. EUR
Suma aktywów	15 706 852	17 300 658	3 516 984	4 062 618
Kapitał własny ogółem	164 121	183 665	36 749	43 129
Kapitał zakładowy	156 804	156 804	35 111	36 821
Liczba akcji	78 401 981	78 401 981	78 401 981	78 401 981
Współczynnik wypłacalności (jednostkowy)	2,6%	3,3%	2,6%	3,3%

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 czerwca 2020 roku w wysokości 1 EUR = 4,466 zł oraz na 31 grudnia 2019 roku w wysokości 1 EUR = 4,2585 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 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2020 oraz 2019 roku (odpowiednio 1 EUR = 4,4413 zł i 1 EUR = 4,2880 zł).

SPIS TREŚCI

I. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE	4
1. ŚRÓDROCZNY SKRÓCONY SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	4
2. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW	5
3. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ	6
4. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM	7
5. ŚRÓDROCZNY SKRÓCONY SKONSOLIDOWANY RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH	10
II. DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	11
1. Informacje ogólne	11
2. Skład Grupy Kapitałowej i jednostki stowarzyszone	12
3. Skład Zarządu i Rady Nadzorczej jednostki dominującej	15
4. Zatwierdzenie śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego	16
5. Istotne zasady rachunkowości	16
6. Wymogi kapitałowe	47
7. Zarządzanie ryzykiem	51
8. Sprawozdawczość według segmentów biznesowych	59
9. Przychody i koszty z tytułu odsetek	62
10. Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat	63
11. Wynik na sprzedaży jednostki zależnej	63
12. Inne przychody i koszty operacyjne	64
13. Ogólne koszty administracyjne	65
14. Wynik z tytułu odpisów	66
15. Podatek dochodowy	68
16. Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty	69
17. Należności od klientów	69
18. Należności z tytułu leasingu finansowego	71
19. Inwestycje w jednostki stowarzyszone	71
20. Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	72
21. Zobowiązania pozabilansowe	73
22. Składniki innych całkowitych dochodów	73
23. Sezonowość lub cykliczność działalności	74
24. Transakcje z podmiotami powiązanymi	74
25. Działalność zaniechana	74
26. Informacje o istotnych toczących się postępowaniach sądowych i administracyjnych dotyczących zobowiązań lub wierzycielności Grupy oraz istotnych rozliczeniach z tytułu spraw sądowych	77
27. Zdarzenia następujące po zakończeniu okresu sprawozdawczego	84
III. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE	88
1. ŚRÓDROCZNY SKRÓCONY JEDNOSTKOWY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	88
2. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW	89
3. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ	90
4. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM	91
5. ŚRÓDROCZNY SKRÓCONY JEDNOSTKOWY RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH	94
IV. DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO JEDNOSTKOWEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	95
1. Istotne zasady rachunkowości	95
2. Wymogi kapitałowe	99
3. Inwestycje w jednostki stowarzyszone	103
4. Transakcje z podmiotami powiązanymi	103
5. Informacje o istotnych toczących się postępowaniach sądowych i administracyjnych dotyczących zobowiązań lub wierzycielności Banku oraz istotnych rozliczeniach z tytułu spraw sądowych	104
6. Zdarzenia następujące po zakończeniu okresu sprawozdawczego	104

I. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE

1. ŚRÓDROCZNY SKRÓCONY SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

Nota	01.04.2020- 30.06.2020	01.01.2020- 30.06.2020	01.04.2019- 30.06.2019 (niebadane dane przekształcone)	01.01.2019- 30.06.2019 (niebadane dane przekształcone)
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Działalność kontynuowana				
I. Przychody z tytułu odsetek i przychody o podobnym charakterze	<u>9</u>	180 290	393 279	295 936
Przychody naliczane z wykorzystaniem metody efektywnej stopy procentowej:		167 643	364 315	275 986
- od instrumentów wycenianych w zamortyzowanym koszcie		163 569	354 259	263 701
- od instrumentów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		4 074	10 056	12 285
Przychody o charakterze podobnym do odsetkowego od instrumentów wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy		12 647	28 964	19 950
II. Koszty z tytułu odsetek	<u>9</u>	-66 942	-142 545	-136 678
III. Wynik z tytułu odsetek		113 348	250 734	159 258
IV. Przychody z tytułu prowizji i opłat	<u>10</u>	16 260	34 150	26 593
V. Koszty z tytułu prowizji i opłat	<u>10</u>	-14 824	-26 659	-22 654
VI. Wynik z tytułu prowizji i opłat		1 436	7 491	3 939
VII. Przychody z tytułu dywidend		8 581	8 581	7 176
VIII. Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy		4 297	-13 516	-7 452
IX. Wynik na instrumentach dłużnych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		129	1 931	-925
X. Wynik na sprzedaży udziałów w jednostce stowarzyszonej/zależnej	<u>11</u>	0	6 512	0
XI. Wynik z pozycji wymiany		1 426	2 781	3 789
XII. Inne przychody operacyjne	<u>12</u>	4 343	11 359	11 547
XIII. Inne koszty operacyjne	<u>12</u>	-16 786	-25 531	-57 020
XIV. Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto		1 990	-7 883	-42 885
XV. Wynik z tytułu odpisów	<u>14</u>	-72 301	-155 022	-63 502
XVI. Ogólne koszty administracyjne	<u>13</u>	-55 719	-122 871	-89 713
XVII. Wynik z działalności operacyjnej		-11 246	-27 551	-32 903
XVIII. Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych		-7 587	-6 296	2 200
XIX. Zysk (strata) brutto		-18 833	-33 847	-30 703
XX. Podatek dochodowy	<u>15</u>	30 884	34 093	28 011
XXI. Razem zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej		12 051	246	-2 692
XXII. Razem zysk (strata) netto z działalności zaniechanej	<u>25</u>	-11 002	2 456	2 187
XXIII. Razem zysk (strata) netto		1 049	2 702	-505
1. Przypisane akcjonariuszom jednostki dominującej		1 049	2 702	-505
- z działalności kontynuowanej		12 051	246	-2 692
- z działalności zaniechanej		-11 002	2 456	2 187
Średnia ważona liczba akcji zwykłych w okresie		78 401 981	78 401 981	78 401 981
Zysk podstawowy z działalności kontynuowanej przypadający na jedną akcję (w PLN na akcję)		0,15	0,00	-0,03
Zysk rozwodniony z działalności kontynuowanej przypadający na jedną akcję (w PLN na akcję)		0,15	0,00	-0,03
Zysk podstawowy przypadający na jedną akcję (w PLN na akcję)		0,01	0,03	-0,01
Zysk rozwodniony przypadający na jedną akcję (w PLN na akcję)		0,01	0,03	-0,01

2. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

Nota	01.04.2020- 30.06.2020	01.01.2020- 30.06.2020	01.04.2019- 30.06.2019 (niebadane dane przekształcone)	01.01.2019- 30.06.2019 (niebadane dane przekształcone)
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Zysk/ (strata) za okres	1 049	2 702	-505	-83 636
Pozycje, które mogą zostać przeniesione do rachunku zysków i strat:	892	-2 822	-2 706	6 413
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty dłużne wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	8 625	-414	-4 994	-1 362
Zmiana wartości godziwej wynikająca ze zmiany ryzyka kredytowego zobowiązania finansowego wyznaczonego do wartości godziwej przez RZIS	-82	-279	107	25
Efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	-7 651	-2 129	1 535	9 243
Podatek dochodowy dotyczący innych całkowitych dochodów	0	0	646	-1 493
Pozycje, które nie zostaną przeniesione do rachunku zysków i strat:	-874	8 304	4 466	6 577
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty kapitałowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-874	8 304	5 738	8 344
Podatek dochodowy dotyczący innych całkowitych dochodów	0	0	-1 272	-1 767
Inne całkowite dochody netto	22	18	5 482	12 990
Całkowite dochody za okres	1 067	8 184	1 255	-70 646
1. Przypadające na akcjonariuszy spółki dominującej	1 067	8 184	1 255	-70 646
- z działalności kontynuowanej	12 069	5 728	-932	-67 147
- z działalności zaniechanej	-11 002	2 456	2 187	-3 499

3. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

	Nota	30.06.2020	31.12.2019	30.06.2019 (niebadane dane przekształcone)
		tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
AKTYWA				
Kasa, środki w Banku Centralnym		1 244 276	623 493	200 573
Pochodne instrumenty zabezpieczające		2 783	24 154	29 897
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy		8 063	50 086	34 341
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		950 771	1 994 277	3 470 592
- Instrumenty dłużne		855 524	1 900 365	3 379 422
- Instrumenty kapitałowe		95 247	93 912	91 170
Należności od klientów	17	12 191 424	13 324 912	15 421 708
- Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane w zamortyzowanym koszcie		12 191 424	13 324 836	15 421 576
- Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy		0	76	132
Należności z tytułu leasingu finansowego	18	0	98 763	99 686
Pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu		0	13 145	14 138
Aktywa wyceniane w zamortyzowanym koszcie inne niż należności od klientów		237 040	507 728	426 543
- Należności od banków i instytucji finansowych		198 175	359 730	237 302
- Pozostałe dłużne aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie		38 865	147 998	189 241
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych	19	213 499	236 716	227 958
Wartości niematerialne		139 723	147 103	161 594
Rzeczowe aktywa trwałe		43 857	104 877	141 824
Nieruchomości inwestycyjne		30 114	30 912	41 337
Aktywa trwale sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży		450 003	1 306	24 128
Aktywa z tytułu podatku dochodowego		35 501	6 442	5 239
- Aktywa dotyczące bieżącego podatku dochodowego		1 918	2 671	1 918
- Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		33 583	3 771	3 321
Inne aktywa		107 234	159 393	169 782
SUMA AKTYWÓW		15 654 288	17 323 307	20 469 340
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY				
Zobowiązania				
Pochodne instrumenty zabezpieczające		118 058	2 880	1 764
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie		14 390 230	15 943 055	18 807 940
- Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych		22 574	21 632	31 936
- Zobowiązania wobec klientów	20	14 015 835	15 508 490	18 197 996
- Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		334 760	374 883	524 313
- Pozostałe zobowiązania wyceniane wg zamortyzowanego kosztu		17 061	38 050	53 695
Inne zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy		786 933	1 035 512	1 216 055
Zobowiązania podatkowe		0	0	25 742
- Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych		0	0	118
- Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego		0	0	25 624
Rezerwy		22 823	23 513	37 598
Pozostałe zobowiązania		145 222	162 377	239 346
Zobowiązania bezpośrednio związane z aktywami sklasyfikowanymi jako przeznaczone do sprzedaży		30 389	0	29 781
SUMA ZOBOWIĄZAŃ		15 493 655	17 167 337	20 358 226
Kapitał własny (przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej)		160 633	155 970	111 114
Kapitał zakładowy		156 804	156 804	156 804
Niepodzielony wynik finansowy		-1 297 605	-1 282 037	-1 282 258
Zysk (strata) netto		2 702	-37 275	-83 636
Pozostałe kapitały		1 298 732	1 318 478	1 320 204
Kapitał własny ogółem		160 633	155 970	111 114
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO		15 654 288	17 323 307	20 469 340

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy
zakończony dnia 30.06.2020 (dane w tys. zł)

4. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30.06.2020

	Nota	Przypisane akcjonariuszom jednostki dominującej							Kapitał własny ogółem
		Kapitał podstawowy	Niepodzielony wynik finansowy	Pozostałe kapitały				Zysk (strata) netto	
				Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Różnice kursowe	Pozostałe kapitały		
		tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Na dzień 1 stycznia 2020 roku		156 804	-1 282 037	797 512	12 930	315	507 721	-37 275	155 970
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty dłużne wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	22	0	0	0	-414	0	0	0	-414
Zmiana wartości godziwej wynikająca ze zmiany ryzyka kredytowego zobowiązania finansowego wyznaczonego do wartości godziwej przez RZiS	22	0	0	0	-279	0	0	0	-279
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty kapitałowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	22	0	0	0	8 304	0	0	0	8 304
Rachunkowość zabezpieczeń	22	0	0	0	-2 129	0	0	0	-2 129
Inne całkowite dochody		0	0	0	5 482	0	0	0	5 482
Zysk (strata) netto		0	0	0	0	0	0	2 702	2 702
Całkowite dochody za okres		0	0	0	5 482	0	0	2 702	8 184
Przeniesienie wyniku poprzedniego okresu na niepodzielony wynik finansowy		0	-37 275	0	0	0	0	37 275	0
Pokrycie straty za poprzednik rok obrotowy		0	25 228	-25 228	0	0	0	0	0
Inne		0	-3 521	0	0	0	0	0	-3 521
Na dzień 30 czerwca 2020 roku		156 804	-1 297 605	772 284	18 412	315	507 721	2 702	160 633

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy
zakończony dnia 30.06.2020 (dane w tys. zł)

za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30.06.2019

(niebadane dane przekształcone)	Przypisane akcjonariuszom jednostki dominującej								
	Kapitał podstawowy	Niepodzielony wynik finansowy	Pozostałe kapitały				Zysk (strata) netto	Kapitał własny ogółem	
			Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Różnice kursowe	Pozostałe kapitały			
tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN		
Na dzień 1 stycznia 2019 roku	-	156 804	- 921 734	2 411 881	1 666	315	515 538	- 1 891 816	272 654
Korekta dotycząca błędów lat poprzednich	-	-	82 016	-	-	-	-	-	82 016
Na dzień 1 stycznia 2019 (dane przekształcone)		156 804	- 1 003 750	2 411 881	1 666	315	515 538	- 1 891 816	190 638
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty dłużne wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	0	0	-1 094	0	0	0	0	-1 094
Zmiana wartości godziwej wynikająca ze zmiany ryzyka kredytowego zobowiązania finansowego wyznaczonego do wartości godziwej przez RZiS	0	0	0	-70	0	0	0	0	-70
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty kapitałowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	0	0	6 577	0	0	0	0	6 577
Rachunkowość zabezpieczeń	0	0	0	7 577	0	0	0	0	7 577
Inne całkowite dochody	0	0	0	12 990	0	0	0	0	12 990
Zysk (strata) netto	0	0	0	0	0	0	0	-83 636	-83 636
Całkowite dochody za okres	0	0	0	12 990	0	0	0	-83 636	-70 646
Przeniesienie zysku poprzedniego okresu na niepodzielony wynik finansowy	0	-1 891 816	0	0	0	0	0	1 891 816	0
Podział wyniku	0	1 614 369	-1 614 369	0	0	0	-7 817		-7 817
Inne	0	-1 061	0	0	0	0	0	0	-1 061
Na dzień 30 czerwca 2019		156 804	-1 282 258	797 512	14 656	315	507 721	-83 636	111 114

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy
zakończony dnia 30.06.2020 (dane w tys. zł)

za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2019

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

5. ŚRÓDROCZNY SKRÓCONY SKONSOLIDOWANY RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

	01.01.2020- 30.06.2020	01.01.2019- 30.06.2019 (niebadane dane przekształcone)
	tys. PLN	tys. PLN
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
Zysk (strata) netto	2 702	-83 636
Korekty razem:	418 070	173 662
Amortyzacja	30 053	29 604
Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych	6 296	-3 393
(Zyski)/straty z tytułu różnic kursowych	0	-8 863
(Zysk) strata z działalności inwestycyjnej	-6 512	0
Odsetki i dywidendy	-251	-22 440
Zmiana stanu należności od banków	-86 316	-43 250
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (aktywo)	61 265	-23 113
Zmiana stanu pożyczek i kredytów udzielonych klientom	1 002 517	672 364
Zmiana stanu należności z tytułu leasingu finansowego	0	4 382
Zmiana stanu pozostałych należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	0	-14 138
Zmiana stanu inwestycyjnych papierów wartościowych	1 051 959	-1 529 952
Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-34 099	-609
Zmiana stanu innych aktywów	22 228	120 076
Zmiana stanu zobowiązań wobec innych banków i instytucji finansowych	1 309	-46 788
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (zobowiązanie)	115 178	-20 483
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	-248 579	-62 625
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	-1 492 641	1 115 160
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-23	574
Zmiana stanu rezerw oraz rezerw z tytułu odroczonego podatku odroczonego	-690	-13 122
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	-11 721	-79 958
Pozostałe korekty	7 344	95 549
Zapłacony podatek dochodowy	654	-3 077
Bieżący podatek dochodowy (RZIS)	99	7 764
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	420 772	90 026
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy z działalności inwestycyjnej	21 323	72 695
Zbycie jednostki zależnej, po potrąceniu zbytych środków pieniężnych	11 250	0
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0	25 000
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	616	16 048
Odsetki otrzymane	9 457	24 471
Inne wpływy inwestycyjne	0	7 176
Wydatki z działalności inwestycyjnej	-29 977	-19 812
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-29 977	-19 812
Środki pieniężne netto wykorzystane w działalności inwestycyjnej	-8 654	52 883
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wykup wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych	-30 000	0
Splata kredytów i pożyczek	0	-834 319
Odsetki zapłacone	-9 206	-13 290
Odsetki otrzymane	0	4 083
Środki pieniężne netto z / (wykorzystane w) działalności finansowej	-39 206	-843 526
Zwiększenie (zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	372 912	-700 617
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu	877 621	1 056 206
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu	1 250 533	355 589

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 faktoringowych świadczonych przez pozostałe podmioty zależne, która obejmuje:

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

Ponadto przedmiotem działania Grupy jest:

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

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

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

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

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

Podmiotem dominującym najwyższego szczebla Grupy jest dr Leszek Czarnecki.

2. Skład Grupy Kapitałowej i jednostki stowarzyszone

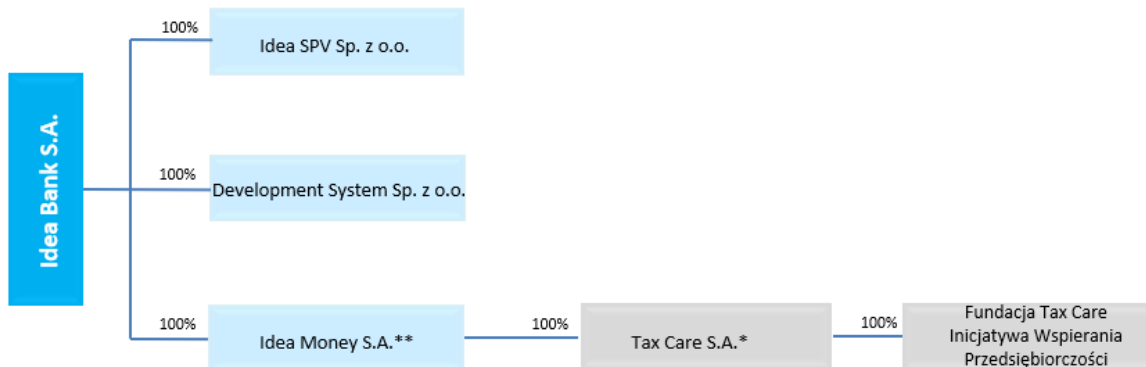
Bank przeprowadził analizę charakteru swojego zaangażowania w posiadanych inwestycjach w celu zidentyfikowania podmiotów, nad którymi Bank sprawuje kontrolę oraz określenia struktury grupy kapitałowej zgodnie z kryteriami wynikającymi z MSSF 10 *Skonsolidowane sprawozdanie finansowe*.

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

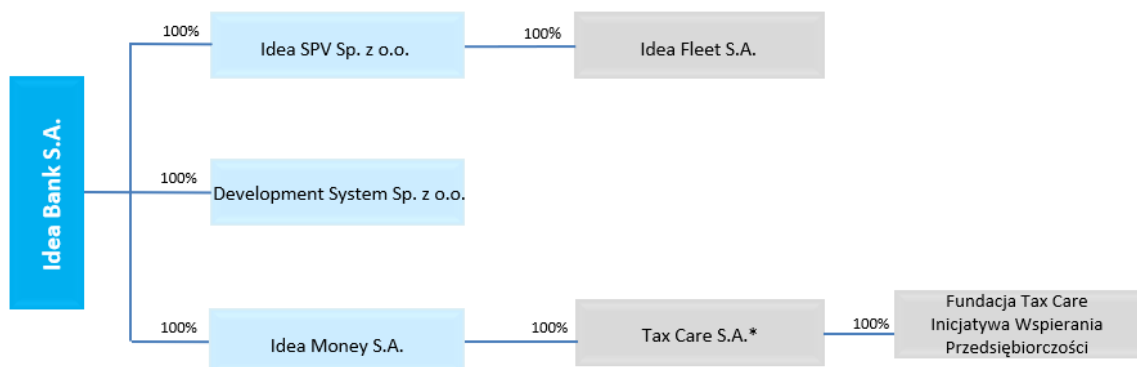
Zmiany w udziale własnościowym jednostki dominującej, które nie skutkują utratą kontroli nad jednostką zależną są ujmowane jako transakcje kapitałowe. W takich przypadkach w celu odzwierciedlenia zmian we względnych udziałach w jednostce zależnej Grupa dokonuje korekty wartości bilansowej udziałów

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

W skład Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A. na dzień 30.06.2020 wchodziły następujące spółki:



Według stanu na dzień 31.12.2019 struktura Grupy przedstawiała się następująco:



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

** W wyniku prowadzenia zaawansowanych działań zmierzających do sprzedaży przez Bank 65% akcji spółki Idea Money S.A., Grupa zaklasyfikowała na dzień 30 czerwca 2020 roku aktywa i zobowiązania spółki Idea Money jako przeznaczone do sprzedaży.

Ponadto, na dzień 30 czerwca 2020 roku Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A. miała następujące jednostki stowarzyszone:

- Idea Getin Leasing S.A. – udział 49,99%,
- Open Finance S.A. – udział 17,72% (w związku z planowaną sprzedażą akcji spółki Idea Money, która jest właścicielem 17,72% udziałów w Open Finance, spółka Open Finance została wykazana w bilansie Grupy na dzień 30 czerwca 2020 roku w ramach aktywów trwałych zaklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży);
- Idea Box Alternatywna Spółka Inwestycyjna S.A. - udział 40,05% (w związku z dokonaną w dniu 30 lipca 2020 roku sprzedażą udziałów w spółce Idea Box ASI, spółka ta została wykazana w bilansie Grupy na dzień 30 czerwca 2020 roku w ramach aktywów trwałych zaklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży).

W okresie od dnia 01.01.2020 do dnia 30.06.2020 miały miejsce następujące istotne wydarzenia w ramach Grupy Kapitałowej:

1. W dniu 31 stycznia 2020 r. spółka z Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A., Idea SPV Sp. z o.o. („Idea SPV”), dokonała zbycia na rzecz Idea Getin Leasing S.A. („IGL”) wszystkich posiadanych akcji spółki Idea Fleet S.A. („Spółka”) stanowiących 99,99% kapitału zakładowego Spółki. Dodatkowo, w ramach przedmiotowej transakcji, Bank bezpośrednio dokonał sprzedaży na rzecz IGL jednej akcji Spółki. Wartość transakcji wyniosła 11 250 000 zł (sprzedaż akcji posiadanych przez Idea SPV) oraz 14 zł (sprzedaż jednej akcji posiadanej przez Bank). W wyniku ww. transakcji jedynym akcjonariuszem Spółki została spółka stowarzyszona Grupy, IGL, natomiast Idea Fleet S.A. przestała być częścią Grupy Idea Bank S.A. Wynik Grupy na transakcji sprzedaży Spółki wyniósł ok 6,5 mln zł brutto. Szczegóły przeprowadzonej transakcji opisano w nocie 11 niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.
2. W dniu 3 lutego 2020 roku Bank otrzymał decyzję Prezesa UOKiK nr RGB-1/2020 w sprawie stosowania przez Bank praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów. Szczegóły dotyczące postępowań organów nadzoru zostały przedstawione w nocie 26 do niniejszego sprawozdania finansowego.
3. Grupa w związku z pandemią koronawirusa Sars-CoV-2 wprowadziła dodatkowe instrumenty pomocowe dla klientów, szczególnie dotkniętych skutkami pandemii. Wprowadzone działania to przede wszystkim możliwość skorzystania z wakacji kredytowych na okres do 6 miesięcy (przy jednoczesnym wydłużeniu okresu spłaty o analogiczny okres), jak również możliwość odnowienia limitu linii kredytowych o 6 miesięcy.
4. W kwietniu 2020 Bank podpisał umowę z Polskim Funduszem Rozwoju otwierając swoim klientom drogę do skorzystania z Programu Tarczy Finansowej. Wniosek o subwencję z Programu klienci mogą złożyć za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej Banku.
5. W dniu 26 czerwca 2020 roku Bank zawarł z Fundacją Jolanty i Leszka Czarneckich („Fundacja JLC”, „Fundacja”) oraz Idea Getin Leasing S.A. („IGL”) porozumienie o niewiążącym charakterze, dotyczące uzgodnienia podstawowych warunków transakcji sprzedaży na rzecz Fundacji JLC oraz IGL łącznie 7 009 055 akcji spółki Idea Money S.A. („Akcje”, „IM”), stanowiących 65% wszystkich akcji IM. Zgodnie z Term Sheet, intencją jego stron było dążenie do zawarcia do dnia 31 lipca 2020 roku umowy sprzedaży na rzecz Fundacji JLC 4 853 501 Akcji (stanowiących 45,01% akcji IM), za łączną cenę 2,25 PLN oraz na rzecz IGL 2 155 554 Akcji (stanowiących 19,99% akcji IM), za łączną cenę 1 PLN. Term Sheet przewidywał ponadto, że:
 - 1) IM wprowadzi do swojej oferty produktowej usługę wykupu wierzytelności leasingowych generowanych przez IGL z pełnym regresem ryzyka kredytowego po stronie IGL;
 - 2) Bank będzie dalej udzielać IM finansowania w zakresie usług faktoringowych, przez okres i na warunkach finansowych wskazanych w Term Sheet;
 - 3) IGL współpracować będzie z IM na zasadzie pierwszeństwa, co oznaczać będzie, że IGL będzie w pierwszej kolejności przedstawiać do wykupu wierzytelności leasingowe do IM;
 - 4) Bank jako obligatariusz IM, przed zawarciem Umowy Sprzedaży powinien otrzymać od IM płatność tytułem uregulowania zobowiązań wynikających z obligacji IM na kwotę 100 mln PLN, a ponadto Bank i IM dokonają zmiany warunków emisji pozostałych obligacji IM, m.in. wydłużając termin ich wykupu o 7 lat.

Zawarcie umowy sprzedaży uwarunkowane było uzyskaniem zgód organów korporacyjnych Banku oraz brakiem sprzeciwu do uchwał organów Banku Bankowego Funduszu Gwarancyjnego działającego jako kurator Banku.

W okresie od dnia 01.01.2020 roku do dnia 30.06.2020 roku nie miały miejsca istotne wydarzenia w ramach jednostek stowarzyszonych Grupy.

3. Skład Zarządu i Rady Nadzorczej jednostki dominującej

Skład Rady Nadzorczej Banku na dzień 30.06.2020:

Rada Nadzorcza

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

Skład Rady Nadzorczej Banku na dzień zatwierdzenia sprawozdania do publikacji:

Rada Nadzorcza

Przewodniczący Rady Nadzorczej	dr Leszek Czarnecki
Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej	Remigiusz Baliński
Członkowie Rady Nadzorczej	Dorota Podedworna-Tarnowska
	Dariusz Filar
	Krzysztof Bielecki
	Artur Gabor
	Izabela Lubczyńska

Skład Zarządu Banku na dzień 30.06.2020:

Zarząd

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

Skład Zarządu Banku na dzień zatwierdzenia sprawozdania do publikacji:

Zarząd

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

W dniu 23 kwietnia 2020 roku pan Artur Kubiński złożył rezygnację z pełnienia funkcji Członka Zarządu ze skutkiem na dzień złożenia rezygnacji.

W dniu 13 maja 2020 roku Rada Nadzorcza Banku podjęła uchwałę w sprawie powołania pana Jana Czeremchy do składu Zarządu Banku i powierzenia mu stanowiska Wiceprezesa Zarządu Banku, ze skutkiem od dnia 15 maja 2020 r.

W dniu 13 maja 2020 roku Rada Nadzorcza Banku podjęła uchwałę w sprawie powierzenia panu Piotrowi Miałkowskiemu, Członkowi Zarządu Banku, stanowiska Wiceprezesa Zarządu Banku.

W dniu 28 maja 2020 roku pan Jan Czeremcha złożył rezygnację z pełnienia funkcji Wiceprezesa Zarządu ze skutkiem na dzień złożenia rezygnacji.

W dniu 29 maja 2020 roku zakończyła się kadencja jako Niezależnych Członków Rady Nadzorczej Pana Dariusza Krawczyka i Pana Piotra Kamińskiego. Pozostali Członkowie Rady Nadzorczej zostali powołani na kolejną, 5-letnią kadencję.

W dniu 27 lipca 2020 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie podjęło uchwały w sprawie powołania do składu Rady Nadzorczej Banku na pięcioletnie kadencje Pani Doroty Podedwornej-Tarnowskiej oraz Pana Dariusza Filara jako Niezależnych Członków Rady Nadzorczej.

4. Zatwierdzenie śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało w dniu 23 września 2020 roku zatwierdzone przez Zarząd Banku do publikacji.

5. Istotne zasady rachunkowości

5.1 Okres objęty sprawozdaniem

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe obejmuje okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2020 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 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2019 roku oraz dane według stanu na dzień 30 czerwca 2020 roku dla sprawozdania z sytuacji finansowej wraz z danymi porównawczymi według stanu na dzień 31 grudnia 2019 roku oraz 30 czerwca 2019 roku.

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

5.2 Podstawa sporządzenia śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

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

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

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

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe nie obejmuje wszystkich informacji oraz ujawnień wymaganych w rocznym sprawozdaniu finansowym i należy je czytać łącznie ze skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2019 roku.

5.3 Oświadczenie o kontynuacji działalności Grupy

Na dzień 30 czerwca 2020 r. współczynniki kapitałowe Banku i Grupy kształtowały się poniżej wymogów określonych w art. 92 Rozporządzenia CRR, co obrazuje poniższa tabela:

Współczynniki adekwatności kapitałowej Banku i Grupy wg stanu na 30.06.2020 r.

Współczynnik	Limit	Poziom jednostkowy Banku		Poziom skonsolidowany Grupy	
		Osiągnięty poziom	Różnica	Osiągnięty poziom	Różnica
CET 1	7,00%	1,98%	-5,02%	0,30%	-6,70%
TIER 1	8,50%	1,98%	-6,52%	0,30%	-8,20%
TCR	10,50%	2,55%	-7,95%	0,86%	-9,64%

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

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

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

W związku z powyższym, zgodnie z art. 138 ust. 3 Prawa bankowego, Komisja może m.in. na podstawie art. 138 ust 3 pkt 4 Prawa bankowego uchylić zezwolenie na utworzenie Banku. Implikuje to z kolei możliwość stosowania art. 101 ustawy o BFG. Na mocy tego przepisu i przy ocenie Komisji, iż Bank jest zagrożony upadłością oraz braku przesłanek wskazujących, że możliwe do podjęcia działania nadzorcze lub działania tego podmiotu pozwolą we właściwym czasie usunąć to zagrożenie, z uwagi na możliwość uchylenia zezwolenia na działanie Banku mogłoby dojść do jego przymusowej restrukturyzacji.

Bank dąży do odbudowy bazy kapitałowej i odbudowy współczynników kapitałowych. Wobec obecnych okoliczności funkcjonowania Banku, w tym w szczególności decyzji Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 16 lipca 2020 r. odmawiającej zatwierdzenia Aktualizacji Planu Naprawy oraz zobowiązującej Bank do sporządzenia nowego planu naprawy do dnia 17 października 2020 r. oraz zgłoszenia przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny działający jako kurator Banku sprzeciwów wobec transakcji planowanych przez Bank, zważywszy na obecną sytuację rynkową związaną z pandemią COVID-19 oraz brak skłonności inwestorów do nabywania akcji instytucji finansowych, jak również bieżące notowania akcji Banku i obecne otoczenie Banku oraz aspekty techniczne związane z harmonogramem przeprowadzenia oferty, Bank uznał, że istnieją uzasadnione wątpliwości co do możliwości przeprowadzenia i powodzenia publicznej emisji akcji. Mając powyższe na uwadze, Bank uznał, że właściwym działaniem obecnie będzie zawieszenie publicznej emisji akcji do czasu powstania warunków umożliwiających jej przeprowadzenie w terminie późniejszym.

Jednocześnie Bank uznał, że w celu odbudowy bazy kapitałowej uzasadnionym będzie obecnie przystąpienie do alternatywnego sposobu pozyskania niezbędnych środków finansowych w ramach emisji akcji opartej na subskrypcji prywatnej. Zamiarem Banku jest przeprowadzenie prywatnej subskrypcji akcji Banku w kwocie nie niższej niż 25.000.000,00 (dwadzieścia pięć milionów) złotych i

nie wyższej niż 100.000.000,00 (sto milionów) złotych w drodze emisji akcji, które zaoferowane zostaną do objęcia spółce Getin Holding S.A. oraz spółce LC Corp B.V. W ocenie Zarządu Banku pozyskanie przez Bank kapitału w drodze emisji opartej na subskrypcji prywatnej wpłynie korzystnie na wartość wskaźników kapitałowych, tym samym zwiększając bufora na ryzyka.

Niezależnie od powyższego Bank pracuje nad nowym planem naprawy, który ma zostać sporządzony w terminie do 17 października br. W efekcie sprzeciwów zgłoszonych przez BFG do planowanych przez Bank transakcji dotyczących szeroko pojętej restrukturyzacji spółki Idea Money, założenia odnośnie planowanych do wdrożenia działań naprawczych będą musiały ulec istotnym modyfikacjom. Prace nad nowym planem naprawy trwają, jednak należy oczekiwać, że w zaistniałej sytuacji osiągnięcie celów planu naprawy może się istotnie przedłużyć w czasie. Transakcje, które stały się przedmiotem złożonych przez BFG sprzeciwów były w opinii Banku dlań korzystne, w szczególności zaś służyły one, w kombinacji z publiczną i prywatną emisją akcji oraz planowanymi transakcjami zbycia części aktywów leasingowych Banku, szybkiej odbudowie wskaźników kapitałowych powyżej minimów CRR, a w połączeniu z dodatkowymi działaniami również spełnieniu wymogów połączonego bufora. Bank jest przekonany, że zaplanowane działania wpisywały się, zarówno co do rodzaju jak i sekwencji, w klasyczny zestaw działań naprawczych podejmowanych w celu odbudowy adekwatności kapitałowej przez europejskie banki znajdujące się w podobnie trudnej sytuacji. Nie jest wykluczone, że Bank będzie mógł zrealizować pełen zestaw planowanych działań naprawczych, co stanie się możliwe, jeśli w efekcie zapowiedzianego przez Bank odwołania od sprzeciwów BFG, sprzeciw zostanie uchylony w postępowaniu sądowym.

Nie przesądzając o ostatecznym kształcie nowego planu naprawy Banku należy podkreślić, że podstawowym celem podejmowanych działań restrukturyzacyjnych pozostaje zbudowanie podstaw długoterminowej, stabilnej rentowności Banku i Grupy Kapitałowej Banku. Dzięki konsekwentnie wdrażanym działaniom auto-sanacyjnym, Grupa już kolejny kwartał z rzędu zakończyła z zyskiem. Osiągnięcie podstaw trwałej rentowności jest działaniem niezbędnym do ochrony niskiej bazy kapitałowej Banku. Zdolność do generowania powtarzalnych dochodów ma być także czynnikiem decydującym o odbudowie i utrzymaniu zaufania do Banku i Grupy Kapitałowej Banku w średnim i dłuższym horyzoncie czasowym. Zaufanie inwestorów jest z kolei kluczowym czynnikiem sukcesu planowanego podwyższenia kapitału Banku. W warunkach odbudowanej rentowności Bank będzie bowiem kontynuować proces inwestorski w celu podwyższenia kapitału lub ewentualnego połączenia z innym bankiem. Powodzenie tego procesu pozwoliłoby w średnim horyzoncie czasowym odbudować wskaźniki kapitałowe do poziomów wymaganych przez rozporządzenie CRR oraz wymogi połączonego bufora.

Jednocześnie Zarząd zwraca uwagę na ryzyko nieosiągnięcia zamierzonych celów biznesowych. Powyższe ryzyko może dotyczyć czynników wewnętrznych związanych z restrukturyzacją Banku i Grupy jak i wpływu zmiennej koniunktury rynkowej na jego wyniki finansowe. Jak dotąd Bank stosunkowo dobrze przechodzi głęboką reformę wewnętrzną i wykazuje wysoką sprawność operacyjną oraz odporność na negatywne skutki zmian. Także COVID-19, chociaż finalne efekty pandemii nie są jeszcze znane, wydaje się mieć jak dotąd stosunkowo ograniczony wpływ na kondycję finansową Banku. Bank na bieżąco analizuje potrzeby swoich Klientów i udziela im aktywnie wsparcia. Bank był jednym z pierwszych, które wprowadziły program wakacji kredytowych otwierający przedsiębiorcom drogę do przesunięcia w czasie rat spłacanych kredytów. Klienci Banku mogą też skorzystać z Tarczy Antykryzysowej PFR w postaci częściowo zwrotnych subwencji zmniejszających negatywne skutki kryzysu gospodarczego. W I półroczu br. w związku z COVID-19 Grupa rozpoznała dodatkowe odpisy z tytułu utraty wartości portfela kredytowego w kwocie 9.6 mln zł. Dalszy rozwój sytuacji jest na bieżąco monitorowany. Pomimo podejmowanych działań, Bank wskazuje na ryzyko istotnego pogorszenia się jakości portfela kredytowego w sytuacji zaostrzenia pandemii i w konsekwencji głębszej i dłuższej recesji gospodarczej oraz negatywnych konsekwencji takiego scenariusza z punktu widzenia jakości portfela kredytowego i wyników Banku oraz realizacji działań naprawczych.

W odniesieniu do wyniku z tytułu odsetek, wysiłki Grupy zmierzają do jak największej absorpcji zmniejszającej się wskutek obniżek stóp referencyjnych rentowności aktywów pracujących poprzez stopniowe obniżanie kosztów pozyskiwania zobowiązań oraz dalsze pogłębione działania restrukturyzacyjne w kierunku wyższej efektywności i obniżki kosztów działania Grupy. Tym niemniej, dalsze obniżki stóp procentowych przez Radę Polityki Pieniężnej w zależności od ich skali mogą negatywnie wpływać na wynik odsetkowy oraz rentowność Banku. Na dzień 30 czerwca 2020 roku suma

posiadanych przez deponentów środków gwarantowanych zgodnie z art. 24 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (Dz.U. 2016 poz. 996 z późn. zm.) wynosiła 14 250 mln złotych.

Rentowność Banku może również ulec zmniejszeniu w przypadku mniejszej niż zakładano redukcji kosztów pozyskania depozytów spowodowanej zaburzeniami płynnościowymi wywołanymi m.in., czynnikami niezależnymi od Banku, takimi jak niekorzystnie odbierane przez deponentów informacje medialne czy sprzeciwy wnoszone przez kuratora. W tym kontekście, istotnym ryzykiem pozostaje ryzyko płynności oraz runu na Bank, którego Bank doświadczył w listopadzie 2018 r. Na dzień 30 czerwca 2020 r. wskaźnik LCR osiągnął poziom 129,06%, a NFSR 140,18%.

W świetle powyższego należy podkreślić, że zidentyfikowane i opisane ryzyka dotyczące w szczególności niespełniania przez Bank wskaźników adekwatności kapitałowej oraz ryzyka płynności mogą mieć wpływ na założenie dotyczące kontynuacji działania. W przypadku przeprowadzenia przymusowej restrukturyzacji oraz zastosowania instrumentów przymusowej restrukturyzacji BFG dokonuje umorzenia lub konwersji instrumentów kapitałowych przed lub równocześnie z zastosowaniem instrumentów przymusowej restrukturyzacji, jeżeli w wyniku zastosowania instrumentów przymusowej restrukturyzacji wierzyciele ponieśliby straty lub ich zobowiązania podlegałyby konwersji. Tym samym, w takim przypadku umorzeniu podlegałyby akcje i w dalszej kolejności umorzone lub konwertowane na akcje zostałyby obligacje podporządkowane. Bank będąc świadomym istotnej niepewności co do kontynuacji działalności uważa, że podjęte działania pozwolą na kontynuowanie operacyjnej działalności Banku, można bowiem racjonalnie zakładać, że nie zostaną w stosunku do Banku podjęte kroki administracyjne zmierzające do uchylenia zezwolenia na działalność, lub przymusowej restrukturyzacji w formie uniemożliwiającej kontynuację działalności operacyjnej w ciągu kolejnych 12 miesięcy od dnia bilansowego.

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

5.4 Oświadczenie o zgodności

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

MSSF obejmują standardy i interpretacje zaakceptowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości („RMSR”) oraz Komitet ds. Interpretacji Międzynarodowej Sprawozdawczości Finansowej („KIMS”). 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 6 miesięcy 2020 roku Grupa stosowała takie same zasady rachunkowości, jak przy sporządzaniu skonsolidowanego sprawozdania finansowego za rok zakończony dnia 31.12.2019.

5.6 Dane porównawcze

5.6.1 Zmiany prezentacji danych

W nawiązaniu do informacji ujawnionych w nocie 2 niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego, zgodnie z Międzynarodowym Standardem Sprawozdawczości Finansowej nr 5, wynik finansowy spółki Idea Money S.A. za okres pierwszych 6 miesięcy 2019 roku został wykazany w ramach działalności zaniechanej.

Wpływ korekt prezentacyjnych zaprezentowano łącznie z wpływem korekt błędów w tabeli na stronie 21-23 niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

5.6.2 Korekty błędów poprzednich okresów oraz zmiany polityki rachunkowości

Jak to zostało szczegółowo opisane w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy za 2019 rok, w okresie czwartego kwartału 2019 roku Grupa dokonała korekt błędów zidentyfikowanych w następujących obszarach:

1. Rozliczenie umów dotyczących produktów dodatkowych, w przypadku których zidentyfikowano opóźnienia w rejestracji wypowiedzenia ww. umów.
2. Korekta odpisów aktualizujących z tytułu wycen indywidualnych należności faktoringowych.
3. Korekta z tytułu dotworzenia odpisów na ekspozycję od klientów faktoringowych w części należności z tytułu podatku VAT.
4. Zmiana polityki rachunkowości dotyczącej sposobu rozliczania przychodu z tytułu produktu Pakiet Płynnościowy.

Dokonane retrospektywnie korekty błędów poprzednich okresów wprowadzone w IV kwartale 2019 roku miały wpływ na wyniki finansowe za pierwsze półrocze 2019 roku.

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

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy
zakończony dnia 30.06.2020 (dane w tys. zł)



	30.06.2019 (niebadane dane nieprzekształcone) tys. PLN	Korekta 1 - zaległości w wypowiadaniu umów	Korekta 2 - wyceny indywidualne należności faktoringowych	Korekta 3 - odpis na należność z tytułu VAT	Korekta 4 - Pakiet Płynnościowy	Korekty razem	30.06.2019 (niebadane dane przekształcone) tys. PLN
AKTYWA							
Kasa, środki w Banku Centralnym	200 573					0	200 573
Pochodne instrumenty zabezpieczające	29 897					0	29 897
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	34 341					0	34 341
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	3 470 592					0	3 470 592
- Instrumenty dłużne	3 379 422					0	3 379 422
- Instrumenty kapitałowe	91 170					0	91 170
Należności od klientów	15 507 516	-20 038	-25 918	-23 066	-16 786	-85 808	15 421 708
- Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane w zamortyzowanym koszcie	15 507 384	-20 038	-25 918	-23 066	-16 786	-85 808	15 421 576
- Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	132					0	132
Należności z tytułu leasingu finansowego	99 686					0	99 686
Pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	14 138					0	14 138
Aktywa wyceniane w zamortyzowanym koszcie inne niż należności od klientów	426 543					0	426 543
- Należności od banków i instytucji finansowych	237 302					0	237 302
- Pozostałe dłużne aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	189 241					0	189 241
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych	227 958					0	227 958
Wartości niematerialne	161 594					0	161 594
Rzeczowe aktywa trwałe	141 824					0	141 824
Nieruchomości inwestycyjne	41 337					0	41 337
Aktywa trwale sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	24 128					0	24 128
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	5 239					0	5 239
- Aktywa dotyczące bieżącego podatku dochodowego	1 918					0	1 918
- Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	3 321					0	3 321
Inne aktywa	169 782					0	169 782
SUMA AKTYWÓW	20 555 148	-20 038	-25 918	-23 066	-16 786	-85 808	20 469 340
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY							
Zobowiązania							
Pochodne instrumenty zabezpieczające	1 764					0	1 764
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	18 754 245					0	18 754 245
- Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	31 936					0	31 936

Dodatkowe informacje i objaśnienia do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego załączone na stronach od 11 do 87 stanowią jego integralną część

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy
zakończony dnia 30.06.2020 (dane w tys. zł)



- Zobowiązania wobec klientów	18 197 996					0	18 197 996
- Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	524 313					0	524 313
Inne zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	1 216 055					0	1 216 055
Zobowiązania podatkowe	25 742					0	25 742
- Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych	118					0	118
- Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	25 624					0	25 624
Rezerwy	37 598					0	37 598
Pozostałe zobowiązania	293 041					0	293 041
Zobowiązania bezpośrednio związane z aktywami sklasyfikowanymi jako przeznaczone do sprzedaży	29 781					0	29 781
SUMA ZOBOWIĄZAŃ	20 358 226	0	0	0	0	0	20 358 226
Kapitał własny (przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej)	196 922	-20 038	-25 918	-23 066	-16 786	-85 808	111 114
Kapitał zakładowy	156 804					0	156 804
Niepodzielony wynik finansowy	-1 200 242	-20 038	-24 109	-21 083	-16 786	-82 016	-1 282 258
Zysk (strata) netto	-79 844		-1 809	-1 983		-3 792	-83 636
Pozostałe kapitały	1 320 204					0	1 320 204
Kapitał własny ogółem	196 922	-20 038	-25 918	-23 066	-16 786	-85 808	111 114
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO	20 555 148	-20 038	-25 918	-23 066	-16 786	-85 808	20 469 340

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy
zakończony dnia 30.06.2020 (dane w tys. zł)



	01.01.2019- 30.06.2019 (niebadane dane nieprzekształcone) tys. PLN	Korekta MSSF 5	Korekta 1	Korekta 2	Korekta 3	Korekta 3	Korekty błędów razem	01.01.2019- 30.06.2019 (niebadane dane przekształcone) tys. PLN
I. Przychody z tytułu odsetek	541 812	5 370					0	547 182
II. Koszty z tytułu odsetek	-277 719	-1 106					0	-278 825
III. Wynik z tytułu odsetek	264 093	4 264	0	0	0	0	0	268 357
IV. Przychody z tytułu prowizji i opłat	94 549	-39 374					0	55 175
V. Koszty z tytułu prowizji i opłat	-41 036	2 465					0	-38 571
VI. Wynik z tytułu prowizji i opłat	53 513	-36 909	0	0	0	0	0	16 604
VII. Przychody z tytułu dywidend	7 176						0	7 176
VIII. Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej	-24 848						0	-24 848
IX. Wynik na instrumentach dłużnych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-925						0	-925
X. Wynik z pozycji wymiany	8 863	-2 948					0	5 915
XI. Inne przychody operacyjne	26 050	-7 310					0	18 740
XII. Inne koszty operacyjne	-65 643	495					0	-65 148
XIII. Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	-49 327	-9 763	0	0	0	0	0	-59 090
XIV. Wynik z tytułu odpisów	-164 005	17 915					0	-146 090
XV. Ogólne koszty administracyjne	-210 016	22 994					0	-187 022
XVI. Wynik z działalności operacyjnej	-105 742	-1 499	0	0	0	0	0	-107 241
XVII. Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych	3 393						0	3 393
XVIII. Zysk (strata) brutto	-102 349	-1 499	0	0	0	0	0	-103 848
XIX. Podatek dochodowy	23 927	-216					0	23 711
XX. Razem zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej	-78 422	-1 715	0	0	0	0	0	-80 137
XXI. Razem zysk (strata) netto z działalności zaniechanej	-1422	1 715		-1 809	-1 983		-3 792	-3 499
XXII. Razem zysk (strata) netto	-79 844	0	0	-1 809	-1 983	0	-3 792	-83 636

Dodatkowe informacje i objaśnienia do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego załączone na stronach od 11 do 87 stanowią jego integralną część

5.7 Istotne wartości oparte na profesjonalnym osądzie i szacunkach

5.7.1 Profesjonalny osąd

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

Kalkulacja odpisu na oczekiwane straty kredytowe

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

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

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

Ocena oczekiwanych strat kredytowych

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

Wartość aktywów finansowych i ekspozycji kredytowych objętych modelem strat oczekiwanych MSSF 9, które wchodzi w zakres modelu utraty wartości MSSF 9 (a więc z wyjątkiem instrumentów kapitałowych oraz instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy) jest poddawana okresowej ocenie w celu odpowiedniej klasyfikacji ekspozycji kredytowych do jednego z trzech koszyków rozpoznawania strat kredytowych opisanych w nocie 5.9.8.1 niniejszego sprawozdania finansowego.

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

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

Przychody prowizyjne z tytułu ubezpieczeń

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

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

Utrata wartości pozostałych aktywów trwałych

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

Utrata wartości firmy

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

Utrata wartości znaku towarowego

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

Składnik aktywów z tytułu podatku odroczonego

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

Działalność zaniechana

Jak to zostało wskazane w nocie 25 do niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego, w związku ze złożeniem przez spółkę Tax Care S.A wniosku o upadłość, Grupa uznała, że z dniem 30 lipca 2019 roku utraciła kontrolę nad spółką i dokonała jej dekonsolidacji. Wynik finansowy spółki za 6 miesięcy 2019 roku został wykazany w ramach działalności zaniechanej.

Ponadto, na dzień 30 czerwca 2020 roku, w rezultacie podpisania Term Sheet, o którym mowa w nocie 2 do niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego, Grupa dokonała klasyfikacji aktywów i zobowiązań spółki Idea Money S.A. do kategorii aktywów przeznaczonych do sprzedaży oraz zobowiązań bezpośrednio związanych z aktywami sklasyfikowanymi jako przeznaczone do sprzedaży. Wynik finansowy spółki za 6 miesięcy 2020 roku i 6 miesięcy 2019 roku, wraz z przypisanymi do niego korektami konsolidacyjnymi, został wykazany w ramach działalności zaniechanej.

Jednostka stowarzyszona

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

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

Na dzień 30 czerwca 2020 roku, stosując profesjonalny osąd, Grupa uznawała następujące jednostki za stowarzyszone:

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

Open Finance S.A. jako jednostka stowarzyszona

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

W związku z okolicznościami opisanymi szerzej w nocie 2 do niniejszego sprawozdania finansowego, spółki Open Finance S.A. oraz Idea Box Alternatywna Spółka Inwestycyjna S.A. zostały ujęte w bilansie Grupy na dzień 30 czerwca 2020 roku w ramach aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży.

5.8 Transakcje w walutach obcych

5.8.1 Waluta funkcjonalna i waluta sprawozdań finansowych

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

5.8.2 Transakcje i salda w walutach obcych

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

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

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

dzień wyceny	EUR	CHF	RUB	USD	GBP	CZK	DKK	NOK	SEK
30.06.2020	4,4660	4,1818	0,0564	3,9806	4,8851	0,1666	0,5992	0,4088	0,4249
31.12.2019	4,2585	3,9213	0,0611	3,7977	4,9971	0,1676	0,5700	0,4320	0,4073
30.06.2019	4,2520	3,8322	0,0592	3,7336	4,7331	0,1672	0,5697	0,4383	0,4030

5.9 Aktywa i zobowiązania finansowe

5.9.1 Klasyfikacja i ujęcie w księgach

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

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

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

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

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

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

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

5.9.1.1 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.

5.9.1.2 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.

5.9.1.3 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 czerwca 2020 roku do kategorii aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy Grupa zaklasyfikowała instrumenty pochodne.

5.9.1.4 Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody

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

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

Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody wyceniane są w sprawozdaniu z sytuacji finansowej według wartości godziwej. Zysk lub stratę na składniku aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, z wyjątkiem zysku lub straty z tytułu utraty wartości, zysków lub strat z tytułu różnic kursowych oraz przychodu i kosztu odsetkowego, ujmuje się w innych całkowitych dochodach, do momentu zaprzestania ujmowania składnika aktywów finansowych lub jego przeklasyfikowania. Jeśli zaprzestano ujmowania składnika aktywów finansowych, skumulowane zyski lub straty poprzednio ujęte w innych całkowitych dochodach zostają przeklasyfikowane z pozycji kapitał własny do wyniku finansowego w formie korekty wynikającej z przeklasyfikowania. W przypadku instrumentów kapitałowych zmiany wartości godziwej nie będą przeklasyfikowane do wyniku finansowego w momencie ich zbycia. Dla instrumentów dłużnych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody przychód odsetkowy Grupa rozpoznaje z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej (na zasadach analogicznych jak opisano w pkt. 5.9.1.5 poniżej).

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

5.9.1.5 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 rozliczany w czasie według

efektywnej stopy procentowej ujmowane są w przychodach odsetkowych. Prowizje nie będące elementem przychodów odsetkowych rozliczane liniowo zaliczane są do przychodów prowizyjnych. Odpisy z tytułu strat kredytowych są ujmowane w rachunku zysków i strat jako wynik z tytułu odpisów z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek.

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

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

Na dzień 30 czerwca 2020 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.

5.9.1.6 Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy

Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy to:

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

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

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

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

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

5.9.1.7 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.

5.9.2 Przeklasyfikowanie instrumentów finansowych

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

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

Grupa nie dokonuje przeklasyfikowania zobowiązań finansowych.

W trakcie 2020 roku Grupa nie zmieniała modelu biznesowego zarządzania aktywami finansowymi i nie dokonywała przeklasyfikowania aktywów finansowych.

5.9.3 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 aktyw finansowy 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.

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.

5.9.4 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.

5.9.5 Odpisanie

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

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

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

5.9.6 Instrumenty pochodne

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

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

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

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

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

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

5.9.7 Rachunkowość zabezpieczeń

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

W rachunkowości zabezpieczeń, zabezpieczenia klasyfikowane są jako:

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

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

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

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

5.9.8 Utrata wartości aktywów finansowych

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Grupa w związku z pandemią koronawirusa Sars–CoV-2 wprowadziła możliwość skorzystania z wakacji kredytowych na okres do 6 miesięcy, jak również możliwość odnowienia limitu linii kredytowych o 6 miesięcy. Grupa nie zakłada, że skorzystanie z działań pomocowych automatycznie oznacza istotny wzrost ryzyka kredytowego, natomiast wpływa na ocenę ryzyka niewykonania zobowiązania w horyzoncie życia ekspozycji i może potencjalnie prowadzić do reklasyfikacji do Koszyka 2.

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) nieznanie miejsce pobytu i nieujawniony majątek kontrahenta,
- k) znaczące trudności finansowe kontrahenta,
- l) oszustwo.

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

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

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

Proces oceny grupowej składa się z dwóch elementów:

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

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

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

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

W ramach zarządzania ryzykiem kredytowym Grupa monitoruje sytuację gospodarczą oraz zachowanie portfeli kredytowych. Z uwagi na wysoką niepewność związaną z pandemią Sars-CoV-2, dokonano stosownych modyfikacji w modelach MSSF9 i utworzono dodatkowy odpis na oczekiwane straty kredytowe.

5.9.9 Udzielone zobowiązania warunkowe

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

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

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

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

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

5.10 Wynik finansowy

5.10.1 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.

5.10.1.1 Przychody z tytułu prowizji i opłat

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

Krok 1: Identyfikacja umowy z klientem

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

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

- strony umowy zawarły umowę i są zobowiązane do wykonania swoich obowiązków,

- Grupa jest w stanie zidentyfikować prawa każdej ze stron dotyczące aktywów,
- Grupa jest w stanie zidentyfikować warunki płatności za aktywa,
- umowa ma treść ekonomiczną, oraz
- jest prawdopodobne, że Grupa otrzyma wynagrodzenie, które będzie jej przysługiwało w zamian aktywa, które zostaną przekazane klientowi.

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

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

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

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

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

Krok 3: Określenie ceny transakcyjnej

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

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

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

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

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

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

- 1) klient jednocześnie otrzymuje i osiąga korzyści wynikające z działalności Grupy w miarę postępu wykonania zobowiązania i nie jest konieczne, aby inny podmiot musiał ponownie wykonywać pracę, którą Grupa wykonała do tej pory;

- 2) skuteczność podmiotu wynika bezpośrednio lub jest zwiększana przez składnik aktywów, który jest pod kontrolą klienta w miarę jego tworzenia i rozszerzania;
- 3) wyniku podmiotu nie powodują stworzenia składnika aktywów o alternatywnym zastosowaniu dla podmiotu, a Grupa ma prawo wyegzekwować prawa do zapłaty za zrealizowane dotychczas wyniki.

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

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

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

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

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

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

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

Grupa stosuje do transakcji powiązanych następujące podejście:

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

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

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

5.11 Nowe standardy rachunkowości oraz interpretacje

Standardy i interpretacje zastosowane po raz pierwszy w roku 2020

- **Zmiana Odniesień do Ram Konceptyjnych w Standardach MSSF** (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2020 roku lub po tej dacie).
- **Zmiany do MSR 1 i MSR 8: Definicja istotności** (wydany 31 października 2018, obowiązujący dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2020 roku).
- **Zmiany do MSSF 9, MSR 39 i MSSF 7: Reforma Benchmark'u stopy procentowej** (wydany 26 września 2019, obowiązujący dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2020 roku).
- **Zmiany do MSSF 3 „Połączenia jednostek gospodarczych”** (obowiązująca w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2020 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 23 września 2020 roku nie zostały jeszcze przyjęte do stosowania w UE (poniższe daty wejścia w życie odnoszą się do standardów w wersji pełnej):

- **MSSF 17 „Umowy ubezpieczeniowe”** - wprowadza szereg zmian w stosunku do dotychczasowych wymogów MSSF 4 (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2023 roku lub po tej dacie).
- **Zmiany do MSR 1 „Prezentacja sprawozdań finansowych: Klasyfikacja zobowiązań jako krótkoterminowe lub długoterminowe oraz Klasyfikacja zobowiązań jako krótkoterminowe lub długoterminowe - Odroczenie daty wejścia w życie”** (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2023 roku lub po tej dacie).
- **Zmiany do MSSF 3 „Połączenia jednostek gospodarczych”** (wydany 14 maja 2020, obowiązujący dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2022 roku).
- **Zmiany do MSR 16 „Rzeczowe aktywa trwałe”** (wydany 14 maja 2020, obowiązujący dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2022 roku).
- **Zmiany do MSR 37 „Rezerwy, zobowiązania warunkowe i aktywa warunkowe”** (wydany 14 maja 2020, obowiązujący dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2022 roku).

- **Roczne zmiany do MSSF 2018 – 2020** (wydany 14 maja 2020, obowiązujący dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2022 roku).
- **Zmiany do MSSF 16 „Leasing: Umowy najmu w czasach COVID-19”** (wydany 28 maja 2020, obowiązujący dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 czerwca 2020 roku).
- **Zmiany do MSSF 4 „Umowy ubezpieczeniowe: odroczenie MSSF 9”** (wydany 25 czerwca 2020, obowiązujący dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 czerwca 2023 roku).
- **Zmiany do MSSF 9, MSR 39, MSSF 7, MSSF 4 i MSSF 16 „Reforma Benchmark’u stopy procentowej – faza 2”** (wydany 27 sierpnia 2020, obowiązujący dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2021 roku).

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

5.12 Wartość godziwa aktywów i zobowiązań

Wycena do wartości godziwej

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

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

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

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

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

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

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

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

Należności od banków i instytucji finansowych

Lokaty złożone na rynku międzybankowym stanowią w większości lokaty krótkoterminowe, o okresie zapadalności do 3 miesięcy. Z tego powodu przyjęto, że wartość godziwa należności od banków nie odbiega istotnie od ich wartości księgowej. Dla należności powyżej trzech miesięcy Grupa dokonała

wyceny do wartości godziwej na bazie metody zdyskontowanych przepływów pieniężnych z uwzględnieniem dostępnych informacji odnośnie marży kredytowej dla danego kontrahenta.

Kredyty i pożyczki oraz należności leasingowe

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

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

Grupa dokonała ujęcia portfela aktywów finansowych, którego konstrukcja oprocentowania jest oparta na mnożniku większym niż jeden, w zamortyzowanym koszcie. Biorąc pod uwagę toczące się dyskusje w obszarze klasyfikacji i wyceny instrumentów finansowych zawierających mnożnik większy od jedności w konstrukcji oprocentowania umownego (w zakresie warunków testu spełnienia przez przepływy generowane przez instrument wymogu wyłącznie płatności kapitału i odsetek - SPPI), powyższe podejście może w przyszłości ulec zmianie, co mogłoby wiązać się z koniecznością wyceny części portfela kart kredytowych, w przypadku których konstrukcja oprocentowania jest oparta na mnożniku większym niż jeden, w wartości godziwej przez wynik finansowy. Na dzień 30 czerwca 2020 roku Grupa posiadała ww. portfel kart kredytowych w wartości bilansowej 0,8 mln zł (1,8 mln zł na 31.12.2019), a jego szacowana wartość godziwa na ten dzień wynosiła 0,8 mln zł (31.12.2019: 1,7 mln zł).

Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych

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

Zobowiązania wobec klientów

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

W celu wyliczenia wartości godziwej na podstawie danych pochodzących z systemów transakcyjnych wyznaczone są przyszłe przepływy kapitałowe i odsetkowe. Wyliczone przyszłe przepływy pogrupowane zostają wg waluty, okresu zapadalności depozytu, rodzaju produktu i daty przepływu. Tak wyliczone przepływy są dyskontowane stopą procentową zbudowaną jako suma stopy rynkowej dla danej waluty oraz marży uzyskiwanej na aktualnej ofercie depozytów uruchamianych. Wyliczona w ten sposób wartość zdyskontowana porównywana jest z wartością bilansową, w efekcie czego otrzymywana jest różnica pomiędzy wartością bilansową a wartością godziwą dla przyjętego do wycień 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 30.06.2020:

	Wartość księgowa	Wartość godziwa	Nadwyżka / niedobór wartości godziwej ponad wartość księgową
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Aktywa:			
Kasa, należności od Banku Centralnego	1 244 276	1 244 276	0
Należności od banków i instytucji finansowych	198 175	198 175	0
Pochodne instrumenty zabezpieczające	2 783	2 783	0
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	8 063	8 063	0
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	12 191 424	12 402 103	210 679
Pozostałe pożyczki i należności wyceniane w zamortyzowanym koszcie	0	0	0
Instrumenty dłużne wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	855 524	855 524	0
Instrumenty kapitałowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	95 247	95 247	0
Instrumenty dłużne wyceniane w zamortyzowanym koszcie	38 865	44 419	5 554
Zobowiązania:			
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	22 574	22 574	0
Pochodne instrumenty zabezpieczające	118 058	118 058	0
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	786 933	786 933	0
Zobowiązania wobec klientów	14 015 835	14 011 786	-4 049
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	334 760	335 465	705
Pozostałe zobowiązania wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	17 061	17 061	0

Stan na 31.12.2019:

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

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

Poziom 1

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

Poziom 2

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

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

Poziom 3

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

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

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

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

L.p.	Opcja	Model	Zmienność	
1	Absolute Selection	Model opcyjny	NXSRSF Index	4,50%
2	Momentum V	Model opcyjny	NXS Momentum Fund Stars ER	3,50%
3	Momentum VI	Model opcyjny	NXS Momentum Fund Stars ER	3,50%
4	Optimum Funds	Model opcyjny	NXS Momentum Fund Stars ER	3,50%
5	Optimum Funds 140%	Model opcyjny	NXS Momentum Fund Stars ER	3,50%
6	Best Funds	Model opcyjny	Best Select Fund Index	4,00%
7	Elite Funds	Model opcyjny	NXS Elite Funds Selection Index	3,50%
8	Elite Funds Go!	Model opcyjny	NXS Elite Funds Selection Index	3,50%
9	Best of I	Model opcyjny	Old Mutual Global Investors Series PLC	4,72%
			BlackRock Global Funds – Euro Corporate Bond Fund	5,27%
10	Prime Funds	Model opcyjny	NXS Risk Parity Fund Allocator ER Index	3,20%
11	US Blue Chips 24M	Model opcyjny	Boeing Co/The	54,05%
			Exxon Mobil Corp	46,97%
			Pfizer Inc	31,80%
			Microsoft Corp	30,32%
			Walt Disney Co/The	35,31%

Do tego poziomu Grupa zaklasyfikowała również nieruchomości inwestycyjne:

L.p.	Opis	Wycena w tys. zł	Model	Zmienność
1	Nieruchomości inwestycyjne	30 114	Podjęcie porównawcze metodą korygowania ceny średniej	Średnia cena 1m ² pow. użytkowej lokalu mieszkalnego na rynku lokalnym na podstawie próbki reprezentatywnej 16 838 zł/m ² - 21 600 zł/m ²

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

Poniżej przedstawiono wartość bilansową aktywów i zobowiązań wycenianych do wartości godziwej w podziale na wyżej opisane poziomy wyceny wg stanu na 30.06.2020:

	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Pozycje aktywów				
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	2 783	0	2 783
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	0	8 063	0	8 063
Inwestycyjne dłużne papiery wartościowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	855 524	0	0	855 524
Inwestycyjne kapitałowe papiery wartościowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	0	95 247	95 247
Pozycje zobowiązań				
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	118 058	0	118 058
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	0	0	786 933	786 933

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

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

W okresie 6 miesięcy zakończonym dnia 30 czerwca 2020 roku oraz 2019 roku Grupa nie dokonywała zmian w klasyfikacji aktywów i zobowiązań do poszczególnych poziomów wartości godziwej.

6. Wymogi kapitałowe

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

W 2020 r. instytucje zgodnie z Rozporządzeniem CRR, ustawą o nadzorze makroostrożnościowym, oraz rekomendacjami nadzorczymi miały obowiązek utrzymywania dodatkowych buforów kapitałowych ponad poziom minimalne określone w Rozporządzeniu CRR. Bufory muszą być pokrywane kapitałem typu Tier 1, natomiast rekomendacje nadzorcze są pokrywane kapitałem Tier 1 i Tier 2.

1. Bufor zabezpieczający, który obowiązuje wszystkie banki. Zgodnie z Rozporządzeniem CRR, począwszy od 2016 r., bufor podlegał zwiększaniu do ostatecznego stałego poziomu równego 2,5% obowiązującego od 1 stycznia 2019 r.
2. Bufor antycykliczny nakładany w celu ograniczenia ryzyka systemowego wynikającego z cyklu gospodarczego (koniunkturalnego). Może być wprowadzany np. w okresach nadmiernego wzrostu akcji kredytowej i rozwiązywany w sytuacji jej spowolnienia. Według stanu na dzień 30.06.2020 r. wskaźnik bufora antycyklicznego wynosił 0%.
3. Bufor dla instytucji o znaczeniu systemowym – dodatkowy wymóg dla instytucji mogących kreować ryzyko systemowe. Bank nie został uznany za globalną instytucję o znaczeniu systemowym, zgodnie z art. 131 dyrektywy 2013/36/UE, oraz nie został nałożony na Bank wymóg utrzymania bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym.

Z dniem 18 marca 2020 roku Rozporządzeniem Ministra Finansów uchylone zostało Rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 1 września 2017 r. w sprawie bufora ryzyka systemowego, tym samym został zniesiony obowiązek utrzymywania bufora systemowego wynoszącego 3%.

Głównymi miernikami adekwatności kapitałowej dla Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A. w 2020 r. są:

1. łączny współczynnik kapitałowy (TCR), dla którego zgodnie z wymienionymi powyżej wymogami minimalny poziom wynosi 10,50%,
2. współczynnik kapitału Tier 1, dla którego min. poziom współczynnika kapitałowego wynosi 8,50%,
3. współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 (CET1), z min. poziomem w wysokości 7,00%,
4. relacja funduszy własnych do kapitału wewnętrznego (kapitał wewnętrzny musi być w całości pokryty funduszami własnymi),
5. wskaźnik dźwigni finansowej.

Wymogi kapitałowe (Filar I)

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

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

W analizowanym okresie Grupa posiadała wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego, ryzyka operacyjnego, ryzyka walutowego (na dzień 30.06.2020 r. wymóg z tytułu tego ryzyka wyniósł 11 031 tys. zł) oraz ryzyka korekty wyceny kredytowej (korekta wg stanu na dzień 30.06.2020 r. wyniosła 2 770 tys. zł).

Łączny współczynnik kapitałowy Grupy, obliczony zgodnie z obowiązującymi przepisami CRR/CRD IV, wyniósł na dzień 30.06.2020 r. 0,86%. Współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 Grupy wynosił 0,30%.

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

Poniższe tabele przedstawiają wyliczenia w zakresie funduszy własnych oraz szczegółowe kalkulacje wielkości bazowych kapitału regulacyjnego i współczynników kapitałowych według stanu na dzień 30.06.2020 r. oraz 31.12.2019 r.

Współczynnik kapitałowy skonsolidowany	30.06.2020	31.12.2019
	tys. PLN	tys. PLN
Tier 1 (fundusze podstawowe)	29 782	69 287
Tier 2 (fundusze uzupełniające)	55 363	86 599
Aktywa i zobowiązania pozabilansowe wagi ryzykiem	8 650 129	9 322 733
Współczynnik kapitałowy (CAR)	0,86%	1,46%

Współczynnik kapitałowy skonsolidowany	30.06.2020	31.12.2019
	tys. PLN	tys. PLN
Fundusze podstawowe	1 613 003	1 659 157
Kapitał podstawowy	155 122	155 332
Kapitał zapasowy	1 149 423	1 189 667
Zweryfikowany wynik	-3 302	-49 256
Korekta związana z MSSF 9	241 049	292 703
Pozostałe kapitały	70 711	70 711
Pomniejszenia funduszy podstawowych	-1 583 221	-1 589 870
Korekta o wartości niematerialne i prawne	-137 940	-145 175
Korekta funduszy o niezrealizowane straty na instrumentach dłużnych zaklasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży - 100%	34 187	24 059
Korekta o udziały w instytucjach finansowych	-222 999	-242 926
Korekta AVA	-1 879	-3 364
Korekta o aktywo z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-10 075	-566
Zysk (strata) z lat ubiegłych	-1 244 515	-1 221 898
Razem fundusze podstawowe banku (Tier 1)	29 782	69 287
Fundusze uzupełniające	55 363	86 599
Zobowiązanie podporządkowane za zgodą KNF	55 363	86 599
Pomniejszenia funduszy uzupełniających	0	0
Razem fundusze uzupełniające (Tier 2)	55 363	86 599
Kapitał krótkoterminowy (Tier 3)	0	0
Razem fundusze własne banku	85 145	155 886
Aktywa ważone ryzykiem		
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 0%	2 561 478	2 912 525
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 20%	115 092	275 090
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 35%	392 555	558 880
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 50%	199 804	285 747
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 75%	9 631 215	10 882 743
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 100%	2 987 067	2 652 878
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 150%	17 116	18 883
Razem aktywa ważone ryzykiem	8 467 665	9 114 616
Zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem		
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 20%	325	448
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 35%	1 338	967
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 50%	191 383	257 170
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 75%	298 689	298 031
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 100%	812	64
Razem zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem	182 464	208 117
Razem aktywa i zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem	8 650 129	9 322 733
Ryzyka kredytowego	692 010	745 819
Ryzyka operacyjnego	90 721	87 598
Innych ryzyk	13 802	17 898
Współczynnik kapitałowy	0,86%	1,46%

Kapitał wewnętrzny (Filar II)

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

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

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

W wyniku dokonanego w 2020 roku przeglądu procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego ICAAP i zarządzania kapitałowego, Bank za ryzyka istotne uznał:

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

Poniższa tabela prezentuje kapitał wewnętrzny Grupy:

Nazwa ryzyka bankowego	Wartość obliczonego wymogu kapitałowego - ICAAP	
	30.06.2020 r. (tys. PLN)	31.12.2019 r. (tys. PLN)
Ryzyko kredytowe	692 010	745 819
Ryzyko operacyjne	28 856	27 964
Ryzyko koncentracji dużych zaangażowań	749	1 449
Ryzyko strategiczne	12 225	13 771
Ryzyko walutowe	543	228
Ryzyko płynności	367	0
Ryzyko stopy procentowej	150 458	115 433
Ryzyko z tytułu korekty wyceny kredytowej instrumentów pochodnych (CVA)	2 770	6 556
Ryzyko braku zgodności	280	397
Ryzyko reputacji	371	487
Ryzyko koncentracji kredytowej	30 000	30 000
Ryzyko kapitałowe	0	0
Ryzyko ubezpieczeniowe (bancassurance)	14 230	31 700
Kapitał wewnętrzny (w zł)	932 859	973 802

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

7. Zarządzanie ryzykiem

7.1 Ryzyko kredytowe

Jakość portfela

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

Na koniec czerwca 2020 r. udział NPL w portfelu należności od klientów Grupy wynosi 23,24%. W porównaniu do końca 2019 roku wskaźnik wzrósł o 0,65 punktu procentowego.

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

NPL (%)	30.06.2020	31.12.2019
Grupa Idea Bank S.A.	23,24%	22,59%
Idea Bank S.A.	23,26%	21,05%

Wskaźnik pokrycia odpisami portfela NPL należności od klientów Grupy na koniec czerwca 2020 roku wyniósł 70,68% i wzrósł o 2,19 p.p. w porównaniu do końca 2019 roku.

Pokrycie salda NPL odpisami kształtowało się następująco:

Pokrycie NPL (%)	30.06.2020	31.12.2019
Grupa Idea Bank S.A.	70,68%	68,49%
Idea Bank S.A.	69,36%	66,82%

W ramach zarządzania ryzykiem kredytowym Grupa monitoruje sytuację gospodarczą oraz zachowanie portfeli kredytowych. Z uwagi na niepewność związaną z pandemią koronawirusa Sars-CoV-2, dokonano stosownych modyfikacji w modelach MSSF9 i utworzono dodatkowy odpis na oczekiwane straty kredytowe. Zastosowane podejście będzie podlegało rewizji w kolejnych okresach sprawozdawczych wraz z pozyskiwaniem nowych danych i obserwacją zachowania portfela kredytowego.

Maksymalne narażenie na ryzyko kredytowe

Poniższe tabele przedstawiają podział aktywów finansowych ze względu na klasę jakości ekspozycji kredytowej na dzień 30 czerwca 2020 i 31 grudnia 2019. Niskie ryzyko kredytowe oznacza ekspozycje zaklasyfikowane do portfela low risk portfolio. Wzmoczony monitoring oznacza ekspozycje kredytowe znajdujące się na Watch List podlegające częstszemu monitoringowi.

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy
zakończony dnia 30.06.2020 (dane w tys. zł)

Należności od klientów	30.06.2020					31.12.2019				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Ekspozycje o niskim ryzyku kredytowym	127 122	74 998	0	0	202 120	287 580	0	0	0	287 580
Ekspozycje podlegające standardowemu monitoringowi	9 839 504	1 081 494	0	0	10 920 998	10 565 271	1 103 694	0	0	11 668 965
Ekspozycje podlegające wzmożonemu monitoringowi (tzw. Watchlista)	0	256 722	0	0	256 722	0	452 170	0	0	452 170
Ekspozycje z utratą wartości	0	0	3 444 986	1 267	3 446 253	0	0	3 619 588	1 593	3 621 181
Wartość bilansowa brutto	9 966 626	1 413 214	3 444 986	1 267	14 826 093	10 852 851	1 555 864	3 619 588	1 593	16 029 896
Odpis aktualizujący	-90 303	-108 462	-2 435 904	0	-2 634 669	-110 679	-114 174	-2 480 207	0	-2 705 060
Wartość bilansowa netto	9 876 323	1 304 752	1 009 082	1 267	12 191 424	10 742 172	1 441 690	1 139 381	1 593	13 324 836

Należności od banków	30.06.2020					31.12.2019				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Ekspozycje o niskim ryzyku kredytowym	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ekspozycje podlegające standardowemu monitoringowi	198 896	0	0	0	198 896	360 885	0	0	0	360 885
Ekspozycje podlegające wzmożonemu monitoringowi (tzw. Watchlista)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ekspozycje z utratą wartości	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Wartość bilansowa brutto	198 896	0	0	0	198 896	360 885	0	0	0	360 885
Odpis aktualizujący	-721	0	0	0	-721	-1 155	0	0	0	-1 155
Wartość bilansowa netto	198 175	0	0	0	198 175	359 730	0	0	0	359 730

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy
zakończony dnia 30.06.2020 (dane w tys. zł)

Należności z tytułu leasingu finansowego	30.06.2020					31.12.2019				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Ekspozycje o niskim ryzyku kredytowym	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ekspozycje podlegające standardowemu monitoringowi	0	0	0	0	0	93 242	0	0	0	93 242
Ekspozycje podlegające wzmożonemu monitoringowi (tzw. Watchlista)	0	0	0	0	0	0	4 345	0	0	4 345
Ekspozycje z utratą wartości	0	0	0	0	0	0	0	3 568	0	3 568
Wartość bilansowa brutto	0	0	0	0	0	93 242	4 345	3 568	0	101 155
Odpis aktualizujący	0	0	0	0	0	-197	-212	-1 983	0	-2 392
Wartość bilansowa netto	0	0	0	0	0	93 045	4 133	1 585	0	98 763

Pozostałe pożyczki i należności wyceniane w zamortyzowanym koszcie	30.06.2020					31.12.2019				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Ekspozycje o niskim ryzyku kredytowym	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ekspozycje podlegające standardowemu monitoringowi	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ekspozycje podlegające wzmożonemu monitoringowi (tzw. Watchlista)	0	0	0	0	0	0	13 482	0	0	13 482
Ekspozycje z utratą wartości	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Wartość bilansowa brutto	0	0	0	0	0	0	13 482	0	0	13 482
Odpis aktualizujący	0	0	0	0	0	0	-337	0	0	-337
Wartość bilansowa netto	0	0	0	0	0	0	13 145	0	0	13 145

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy
zakończony dnia 30.06.2020 (dane w tys. zł)

Dłużne inwestycyjne papiery wartościowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	30.06.2020					31.12.2019				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Ekspozycje o niskim ryzyku kredytowym	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ekspozycje podlegające standardowemu monitoringowi	15 087	0	0	0	15 087	15 108	0	0	0	15 108
Ekspozycje podlegające wzmożonemu monitoringowi (tzw. Watchlista)	0	0	0	0	0	0	100 709	0	0	100 709
Ekspozycje z utratą wartości	0	0	42 806	8 881	51 687	0	0	45 089	8 087	53 176
Wartość bilansowa brutto	15 087	0	42 806	8 881	66 774	15 108	100 709	45 089	8 087	168 993
Odpis aktualizujący	-12	0	-20 272	-7 625	-27 909	-5	-2 288	-12 020	-6 682	-20 995
Wartość bilansowa netto	15 075	0	22 534	1 256	38 865	15 103	98 421	33 069	1 405	147 998

Dłużne inwestycyjne papiery wartościowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	30.06.2020					31.12.2019				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Ekspozycje o niskim ryzyku kredytowym	855 524	0	0	0	855 524	1 900 365	0	0	0	1 900 365
Ekspozycje podlegające standardowemu monitoringowi	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ekspozycje podlegające wzmożonemu monitoringowi (tzw. Watchlista)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ekspozycje z utratą wartości	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Wartość bilansowa	855 524	0	0	0	855 524	1 900 365	0	0	0	1 900 365
Odpis aktualizujący*	-299	0	0	0	-299	-441	0	0	0	-441

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

Utrata wartości ekspozycji kredytowych

Sposób kalkulacji odpisu na oczekiwane straty kredytowe został przedstawiony w nocie 5.9.8.1 do niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Odpisy na należności kredytowe

Tabele poniżej prezentują zmiany wysokości odpisów aktualizujących w okresie:

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy
zakończony dnia 30.06.2020 (dane w tys. zł)

Należności od klientów	01.01.2020-30.06.2020					01.01.2019-30.06.2019 (niebadane dane przekształcone)					
	tys. PLN	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu	110 679	114 174	2 480 207	0	2 705 060	182 913	149 977	1 931 224	0	2 264 114	
Zmiana stanu rezerw ujęta w rzis:											
Dowiązanie/rozwiązanie/pozostałe	-3 492	-1 195	82 339	0	77 652	1 373	-22 865	48 561	0	27 069	
Transfery	-16 716	2 168	86 182	0	71 634	-31 901	11 120	133 580	0	112 799	
Zmiana stanu rezerw netto ujęta w rzis	-20 208	973	168 521	0	149 286	-30 528	-11 745	182 141	0	139 868	
Inne zmiany stanu rezerw	-168	-6 685	-212 824	0	-219 677	-658	-4 969	121 382	-86	115 669	
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu	90 303	108 462	2 435 904	0	2 634 669	151 727	133 263	2 234 747	-86	2 519 651	

Należności od banków	01.01.2020-30.06.2020					01.01.2019-30.06.2019 (niebadane)					
	tys. PLN	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu	1 155	0	0	0	1 155	1 200	0	0	0	1 200	
Zmiana stanu rezerw ujęta w rzis:											
Dowiązanie/rozwiązanie/pozostałe	-433	0	0	0	-433	-180	0	0	0	-180	
Zmiana stanu rezerw netto ujęta w rzis	-433	0	0	0	-433	-180	0	0	0	-180	
Inne zmiany stanu rezerw	-1	0	0	0	-1	-1	0	0	0	-1	
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu	721	0	0	0	721	1 019	0	0	0	1 019	

Należności z tytułu leasingu finansowego	01.01.2020-30.06.2020					01.01.2019-30.06.2019 (niebadane)					
	tys. PLN	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu	197	212	1 983	0	2 392	309	337	1 476	0	2 122	
Zmiana stanu rezerw ujęta w rzis:											
Dowiązanie/rozwiązanie/pozostałe	199	0	0	0	199	-153	60	273	0	180	
Transfery	0	0	0	0	0	-15	-149	164	0	0	
Zmiana stanu rezerw netto ujęta w rzis	199	0	0	0	199	-168	-89	437	0	180	
Inne zmiany stanu rezerw	-396	-212	-1 983	0	-2 591	0	0	0	0	0	
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu	0	0	0	0	0	141	248	1 913	0	2 302	

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy
zakończony dnia 30.06.2020 (dane w tys. zł)

Zobowiązania pozabilansowe	01.01.2020-30.06.2020					01.01.2019-30.06.2019 (niebadane)					
	tys. PLN	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu		2 848	803	1 907	0	5 558	6 182	1 776	1 760	0	9 718
Zmiana stanu rezerw ujęta w rzis:											
Dowiązanie/rozwiązanie/pozostałe		180	343	163	0	686	-1 809	-265	-87	0	-2 161
Transfery		262	-44	-68	0	150	-153	-335	221	0	-267
Zmiana stanu rezerw netto ujęta w rzis		442	299	95	0	836	-1 962	-600	134	0	-2 428
Inne zmiany stanu rezerw		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu		3 290	1 102	2 002	0	6 394	4 220	1 176	1 894	0	7 290

Pozostałe pożyczki i należności wyceniane w zamortyzowanym koszcie	01.01.2020-30.06.2020					01.01.2019-30.06.2019 (niebadane)					
	tys. PLN	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu		0	337	0	0	337	0	13 239	0	0	13 239
Zmiana stanu rezerw ujęta w rzis:											
Dowiązanie/rozwiązanie/pozostałe		0	0	0	0	0	0	213	0	0	213
Zmiana stanu rezerw netto ujęta w rzis		0	0	0	0	0	0	213	0	0	213
Inne zmiany stanu rezerw		0	-337	0	0	-337	0	-7 718	0	0	-7 718
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu		0	0	0	0	0	0	5 734	0	0	5 734

Dłużne inwestycyjne papiery wartościowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	01.01.2020-30.06.2020					01.01.2019-30.06.2019 (niebadane)					
	tys. PLN	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu		5	2 288	12 020	6 682	20 995	42*	22 658	7 653	1 356*	31 709
Zmiana stanu rezerw ujęta w rzis:											
Dowiązanie/rozwiązanie/pozostałe		7	0	4 326	943	5 276	643	-94	3 354	4 209	8 112
Transfery		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zmiana stanu rezerw netto ujęta w rzis		7	0	4 326	943	5 276	643	-94	3 354	4 209	8 112
Inne zmiany stanu rezerw*		0	-2 288	3 926	0	1 638	0	10 625	-10 887	0	-262
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu		12	0	20 272	7 625	27 909	685	33 189	120	5 565	39 559

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

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy
zakończony dnia 30.06.2020 (dane w tys. zł)

Dłużne inwestycyjne papiery wartościowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	01.01.2020-30.06.2020					01.01.2019-30.06.2019 (niebadane)					
	tys. PLN	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu	441	0	0	0	0	441	813	0	0	0	813
Zmiana stanu rezerw ujęta w rzis:											
Dowiązanie/rozwiązanie/pozostałe	-142	0	0	0	0	-142	538	0	0	0	538
Transfery	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zmiana stanu rezerw netto ujęta w rzis	-142	0	0	0	0	-142	538	0	0	0	538
Inne zmiany stanu rezerw	0	0	0	0	0	0	-168	0	0	0	-168
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu	299	0	0	0	0	299	1 183	0	0	0	1 183

7.2 Ryzyko rynkowe

Ryzyko walutowe

Całkowita pozycja walutowa Banku osiągnęła na koniec czerwca 2020 roku poziom 9 994 890 PLN (4,01% funduszy własnych), przekraczając strategiczny limit tolerancji wynoszący 3% funduszy własnych. Miara VaR na koniec czerwca 2020 roku dla ryzyka walutowego osiągnęła poziom 171 621 PLN.

Ryzyko stopy procentowej

Na dzień 30 czerwca 2020 roku Bank odnotował przekroczenie apetytu i tolerancji na ryzyko stopy procentowej oraz trzech wewnętrznych limitów ryzyka stopy procentowej, ustalanych w relacji do funduszy własnych Banku oraz wyniku odsetkowego (będącego sumą wyniku odsetkowego osiągniętego w I połowie 2020 r. i planowanego do osiągnięcia w II połowie 2020 r.). Przekroczenia wynikały ze znacznych spadków funduszy podstawowych Banku, które miały miejsce w 2018 oraz 2019 roku i które były konsekwencją utworzonych odpisów i rezerw obciążających wyniki finansowe Banku. Poziom ekspozycji dla ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej wzrósł w wyniku trzech obniżek stóp procentowych przez Radę Polityki Pieniężnej w I półroczu 2020 roku.

8. Sprawozdawczość według segmentów biznesowych

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

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

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

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

Leasing obejmujący usługi świadczone przez Idea Fleet S.A. z zakresu czasowego przekazania przedmiotu leasingu przez jeden podmiot drugiemu, w zamian za okresowe płatności (do 31.01.2020).

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

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

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy
zakończony dnia 30.06.2020 (dane w tys. zł)

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30.06.2020 w podziale na segmenty:

01.01.2020-30.06.2020	Bankowość	Leasing	Pozostałe	Korekty	Razem
Przychody z tytułu odsetek i przychody o podobnym charakterze	377 293	587	1 008	14 391	393 279
zewewnętrzne	391 701	587	991	0	393 279
wewnętrzne	-14 408	0	17	14 391	0
Koszty z tytułu odsetek	-142 525	-523	-2 427	2 930	-142 545
zewewnętrzne	-142 525	-4	-16	0	-142 545
wewnętrzne	0	-519	-2 411	2 930	0
Wynik z tytułu odsetek	234 768	64	-1 419	17 321	250 734
zewewnętrzny	249 176	583	975	0	250 734
wewnętrzny	-14 408	-519	-2 394	17 321	0
Przychody z tytułu prowizji i opłat	33 999	151	0	0	34 150
zewewnętrzne	33 999	151	0	0	34 150
wewnętrzne	0	0	0	0	0
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-26 631	-16	-12	0	-26 659
zewewnętrzne	-26 631	-16	-12	0	-26 659
wewnętrzne	0	0	0	0	0
Wynik z tytułu prowizji i opłat	7 368	135	-12	0	7 491
zewewnętrzny	7 368	135	-12	0	7 491
wewnętrzny	0	0	0	0	0
Przychody z tytułu dywidend	21 077	0	0	-12 496	8 581
zewewnętrzne	8 581	0	0	0	8 581
wewnętrzne	12 496	0	0	-12 496	0
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej	-13 516	0	0	0	-13 516
zewewnętrzny	-13 516	0	0	0	-13 516
wewnętrzny	0	0	0	0	0
Wynik na instrumentach dłużnych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	1 931	0	0	0	1 931
zewewnętrzny	1 931	0	0	0	1 931
wewnętrzny	0	0	0	0	0
Wynik na sprzedaży udziałów w jednostce stowarzyszonej/zależnej	0	0	1 666	4 846	6 512
zewewnętrzny	0	0	6 512	0	6 512
wewnętrzny	0	0	-4 846	4 846	0
Wynik z pozycji wymiany	2 781	0	0	0	2 781
zewewnętrzny	2 781	0	0	0	2 781
wewnętrzny	0	0	0	0	0
Pozostałe przychody operacyjne	16 025	137	6 290	-11 093	11 359
zewewnętrzne	16 025	137	-4 803	0	11 359
wewnętrzne	0	0	11 093	-11 093	0
Pozostałe koszty operacyjne	-59 854	-43	-6 126	40 492	-25 531
zewewnętrzne	-19 089	-43	-6 399	0	-25 531
wewnętrzne	-40 765	0	273	40 492	0
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	-31 556	94	1 830	21 749	-7 883
zewewnętrzne	-3 287	94	-4 690	0	-7 883
wewnętrzne	-28 269	0	6 520	21 749	0
Wynik z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	-150 127	-199	0	-4 696	-155 022
zewewnętrzny	-150 127	-199	-4 696	0	-155 022
wewnętrzny	0	0	4 696	-4 696	0
Ogólne koszty administracyjne	-119 883	-499	-2 501	12	-122 871
zewewnętrzne	-119 883	-499	-2 489	0	-122 871
wewnętrzne	0	0	-12	12	0
Wynik z działalności operacyjnej	-59 430	-405	-2 102	34 386	-27 551
zewewnętrzny	-16 753	114	-10 912	0	-27 551
wewnętrzny	-42 677	-519	8 810	34 386	0
Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych	0	0	0	-6 296	-6 296
zewewnętrzny	0	-6 040	-256	0	-6 296
wewnętrzny	0	6 040	256	-6 296	0
Zysk (strata) brutto	-59 430	-405	-2 102	28 090	-33 847
zewewnętrzny	-16 753	-5 926	-11 168	0	-33 847
wewnętrzny	-42 677	5 521	9 066	28 090	0
Podatek dochodowy	33 484	93	0	516	34 093
zewewnętrzny	33 484	93	516	0	34 093
wewnętrzny	0	0	-516	516	0
Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej	-25 946	-312	-2 102	28 606	246
zewewnętrzny	16 731	-5 833	-10 652	0	246
wewnętrzny	-42 677	5 521	8 550	28 606	0
Zysk (strata) netto z działalności zaniechanej	0	0	2 456	0	2 456
zewewnętrzny	0	0	-10 951	0	-10 951
wewnętrzny	0	0	13 407	0	13 407
Zysk (strata) netto	-25 946	-312	354	28 606	2 702
zewewnętrzny	16 731	-5 833	-21 603	0	-10 705
wewnętrzny	-42 677	5 521	21 957	28 606	13 407

Dodatkowe informacje i objaśnienia do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego
załączone na stronach od 11 do 87 stanowią jego integralną część

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy
zakończony dnia 30.06.2020 (dane w tys. zł)

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30.06.2019 w podziale na segmenty:

01.01.2019-30.06.2019 (niebadane dane przekształcone)	Bankowość	Pośrednictwo finansowe	Leasing	Pozostałe	Korekty	Razem
Przychody z tytułu odsetek i przychody o podobnym charakterze	515 368	0	4 083	934	26 797	547 182
zewewnętrzne	542 319	0	4 083	780	0	547 182
wewnętrzne	-26 951	0	0	154	26 797	0
Koszty z tytułu odsetek	-278 742	0	-3 635	-98	3 650	-278 825
zewewnętrzne	-278 742	0	-139	56	0	-278 825
wewnętrzne	0	0	-3 496	-154	3 650	0
Wynik z tytułu odsetek	236 626	0	448	836	30 447	268 357
zewewnętrzny	263 577	0	3 944	836	0	268 357
wewnętrzny	-26 951	0	-3 496	0	30 447	0
Przychody z tytułu prowizji i opłat	55 289	0	869	0	-983	55 175
zewewnętrzne	54 306	0	869	0	0	55 175
wewnętrzne	983	0	0	0	-983	0
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-41 470	0	-57	-141	3 097	-38 571
zewewnętrzne	-38 373	0	-57	-141	0	-38 571
wewnętrzne	-3 097	0	0	0	3 097	0
Wynik z tytułu prowizji i opłat	13 819	0	812	-141	2 114	16 604
zewewnętrzny	15 933	0	812	-141	0	16 604
wewnętrzny	-2 114	0	0	0	2 114	0
Przychody z tytułu dywidend	78 675	0	0	0	-71 499	7 176
zewewnętrzne	7 176	0	0	0	0	7 176
wewnętrzne	71 499	0	0	0	-71 499	0
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej	-24 848	0	0	0	0	-24 848
zewewnętrzny	-24 848	0	0	0	0	-24 848
wewnętrzny	0	0	0	0	0	0
Wynik na instrumentach dłużnych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-925	0	0	0	0	-925
zewewnętrzny	-925	0	0	0	0	-925
wewnętrzny	0	0	0	0	0	0
Wynik z pozycji wymiany	5 915	0	0	0	0	5 915
zewewnętrzny	5 915	0	0	0	0	5 915
wewnętrzny	0	0	0	0	0	0
Pozostałe przychody operacyjne	19 956	0	259	4 869	-6 344	18 740
zewewnętrzne	19 956	0	259	-1 475	0	18 740
wewnętrzne	0	0	0	6 344	-6 344	0
Pozostałe koszty operacyjne	-35 647	0	-337	-3 112	-26 052	-65 148
zewewnętrzne	-35 647	0	-337	-29 164	0	-65 148
wewnętrzne	0	0	0	26 052	-26 052	0
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	43 126	0	-78	1 757	-103 895	-59 090
zewewnętrzne	-28 373	0	-78	-30 639	0	-59 090
wewnętrzne	71 499	0	0	32 396	-103 895	0
Wynik z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	-145 727	0	-180	0	-183	-146 090
zewewnętrzny	-145 910	0	-180	0	0	-146 090
wewnętrzny	183	0	0	0	-183	0
Ogólne koszty administracyjne	-182 598	0	-2 262	-2 194	32	-187 022
zewewnętrzne	-182 598	0	-2 262	-2 162	0	-187 022
wewnętrzne	0	0	0	-32	32	0
Wynik z działalności operacyjnej	-34 754	0	-1 260	258	-71 485	-107 241
zewewnętrzny	-77 371	0	2 236	-32 106	0	-107 241
wewnętrzny	42 617	0	-3 496	32 364	-71 485	0
Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych	0	0	0	0	3 393	3 393
zewewnętrzny	0	0	3 749	-356	0	3 393
wewnętrzny	0	0	-3 749	356	3 393	0
Zysk (strata) brutto	-34 754	0	-1 260	258	-68 092	-103 848
zewewnętrzny	-77 371	0	5 985	-32 462	0	-103 848
wewnętrzny	42 617	0	-7 245	32 720	-68 092	0
Podatek dochodowy	-491	0	213	0	23 989	23 711
zewewnętrzny	-6 678	0	213	30 176	0	23 711
wewnętrzny	6 187	0	0	-30 176	23 989	0
Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej	-35 245	0	-1 047	258	-44 103	-80 137
zewewnętrzny	-84 049	0	6 198	-2 286	0	-80 137
wewnętrzny	48 804	0	-7 245	2 544	-44 103	0
Zysk (strata) netto z działalności zaniechanej	0	-1 422	0	-2 077	0	-3 499
zewewnętrzny	0	-5 909	0	7 153	0	1 244
wewnętrzny	0	4 487	0	-9 230	0	-4 743
Zysk (strata) netto	-35 245	-1 422	-1 047	-1 819	-44 103	-83 636
zewewnętrzny	-84 049	-5 909	6 198	4 867	0	-78 893
wewnętrzny	48 804	4 487	-7 245	-6 686	-44 103	-4 743

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy
zakończony dnia 30.06.2020 (dane w tys. zł)

Dane ze sprawozdania z sytuacji finansowej w podziale na segmenty na dzień 30.06.2020 oraz 31.12.2019:

Aktywa segmentu	30.06.2020	31.12.2019
	tys. PLN	tys. PLN
Bankowość	15 706 852	17 300 658
Leasing	0	165 703
Pozostałe	585 697	635 695
Korekty	-638 261	-778 749
Razem	15 654 288	17 323 307

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

9. Przychody i koszty z tytułu odsetek

Przychody z tytułu odsetek i przychody o podobnym charakterze	01.01.2020- 30.06.2020	01.01.2019- 30.06.2019 (niebadane dane przekształcone)
	tys. PLN	tys. PLN
Przychody z tytułu instrumentów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie:	354 259	489 827
- przychody z tytułu lokat w innych bankach	2 274	3 615
- przychody z tytułu kredytów i pożyczek udzielonych klientom	235 812	341 518
- odsetki - leasing finansowy	101 556	116 683
- odsetki od rezerwy obowiązkowej	475	814
- przychody z tytułu instrumentów dłużnych	9 494	6 616
- pozostałe odsetki	4 648	20 581
Przychody o charakterze podobnym do odsetkowego z tytułu instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	28 964	35 570
Przychody z tytułu instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	10 056	21 785
Razem	393 279	547 182

*w celu ujednolicenia prezentacji w danych za 2019 rok dokonano przesunięcia kwoty 40 735 tys. zł z pozycji Odsetki - leasing finansowy, kwoty 95 z pozycji Pozostałe odsetki do pozycji Przychody z tytułu kredytów i pożyczek udzielonych klientom, oraz kwoty 12 160 tys. zł z pozycji Odsetki – leasing finansowy do pozycji Pozostałe odsetki

Koszty z tytułu odsetek	01.01.2020- 30.06.2020	01.01.2019- 30.06.2019 (niebadane dane przekształcone)
	tys. PLN	tys. PLN
Koszty z tytułu depozytów innych banków	217	821
Koszty z tytułu zobowiązań wobec klientów	132 605	262 935
Koszty z tytułu własnej emisji papierów dłużnych	9 430	14 016
Odsetki od zaciągniętych kredytów	258	818
Pozostałe koszty z tytułu odsetek	35	235
Razem	142 545	278 825

10. Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat

Przychody z tytułu prowizji i opłat	01.01.2020- 30.06.2020	01.01.2019- 30.06.2019 (niebadane dane przekształcone)
	tys. PLN	tys. PLN
Z tytułu udzielonych kredytów i pożyczek	14 483	25 310
Z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych i inwestycyjnych	726	5 088
Z tytułu leasingu finansowego	26	248
Z tytułu obsługi rachunków bieżących i kart płatniczych	17 984	22 128
Pozostałe	931	2 401
Razem	34 150	55 175

Koszty z tytułu prowizji i opłat	01.01.2020- 30.06.2020	01.01.2019- 30.06.2019 (niebadane dane przekształcone)
	tys. PLN	tys. PLN
Z tytułu kart płatniczych i kredytowych	5 984	8 411
Z tytułu pośrednictwa, w tym:	17 544	25 579
- koszty z tytułu zwrotów wynagrodzenia z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych	8 062	13 467
- koszty z tytułu zwrotów wynagrodzenia z tytułu sprzedaży produktów inwestycyjnych	0	-2 580
Pozostałe	3 131	4 581
Razem	26 659	38 571

11. Wynik na sprzedaży jednostki zależnej

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

Poniżej zaprezentowano rozliczenie sprzedaży Idea Fleet (w tys. zł):

Cena sprzedaży	11 250
Aktywa netto Idea Fleet na dzień sprzedaży	4 738
Wynik na sprzedaży spółki	6 512

12. Inne przychody i koszty operacyjne

Inne przychody operacyjne	01.01.2020- 30.06.2020	01.01.2019- 30.06.2019 (niebadane dane przekształcone)
	tys. PLN	tys. PLN
Przychody z czynszów	5 621	2 953
Przychody ze sprzedaży produktów i usług	2 340	2 679
Zysk ze sprzedaży niefinansowych aktywów trwałych	146	337
Rozwiązanie rezerw	974	9 715
Przychody ze sprzedaży towarów i materiałów	0	308
Przychody z działalności leasingowej	86	147
Pozostałe przychody	2 192	2 601
Razem	11 359	18 740

Inne koszty operacyjne	01.01.2020- 30.06.2020	01.01.2019- 30.06.2019 (niebadane dane przekształcone)
	tys. PLN	tys. PLN
Zapłacone kary, odszkodowania i grzywny	798	0
Koszty sprzedanych produktów, towarów i materiałów	161	230
Windykacja i monitoring należności kredytowych	7 255	8 243
Strata na sprzedaży niefinansowych aktywów trwałych	0	295
Rezerwy na zobowiązania	5 357	1 238
Odpisy z tytułu utraty wartości pozostałych aktywów	5 530	41 964
Koszty rezerw na potencjalne roszczenia	82	267
Pozostałe koszty	6 348	12 911
Razem	25 531	65 148

13. Ogólne koszty administracyjne

Ogólne koszty administracyjne	01.01.2020- 30.06.2020	01.01.2019- 30.06.2019 (niebadane dane przekształcone)
	tys. PLN	tys. PLN
Świadczenia pracownicze	41 916	69 340
Zużycie materiałów i energii	1 361	2 349
Usługi obce, w tym:	19 497	49 008
- marketing, reprezentacja i reklama	2 243	10 206
- usługi IT	8 311	7 471
- wynajem i dzierżawa	1 806	21 084
- usługi ochrony i cash processingu	117	700
- koszty obsługi, napraw i remontów	253	631
- usługi telekomunikacyjne i pocztowe	2 821	3 082
- usługi prawne	1 396	1 678
- usługi doradcze	505	1 734
- ubezpieczenia	461	569
- inne usługi obce	1 584	1 853
Pozostałe koszty rzeczowe	95	402
Podatki i opłaty	1 082	1 062
Składka i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny i KNF*	28 746	34 919
Amortyzacja	30 053	29 604
Inne	121	338
Razem	122 871	187 022

* W 2020 r. kwota uwzględnia 7,9 mln zł rezerwy na koszty opłaty BFG na Fundusz Przymusowej Restrukturyzacji zgodnie z KIMSF 21 „Opłaty publiczne”.

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy
zakończony dnia 30.06.2020 (dane w tys. zł)

14. Wynik z tytułu odpisów

01.01.2020-30.06.2020	Kredyty i pożyczki udzielone klientom					Suma	Należności od banków i instytucji finansowych	Należności z tytułu leasingu finansowego	Pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	Pozostałe dłużne aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	Zobowiązania pozabilansowe	Instrumenty dłużne wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Razem
	inwestycyjne	operacyjne	samochodowe	skupione wierzytelności	należności faktoringowe								
tys. PLN													
Wartość odpisów aktualizujących / rezerw na początek okresu - 01.01.2020	558 226	1 870 079	45 435	6 742	224 578	2 705 060	1 155	2 392	337	20 995	5 558	441	2 735 938
Utworzenie	72 045	291 847	3 690	22 820	0	390 402	207	199	0	9 349	10 015	7	410 179
Rozwiązanie	-43 910	-189 105	-2 099	-6 002	0	-241 116	-640	0	0	-4 073	-9 179	-149	-255 157
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości kredytów, pożyczek, należności leasingowych	28 135	102 742	1 591	16 818	0	149 286	-433	199	0	5 276	836	-142	155 022
Wykorzystanie - spisane	-26 070	-28 498	-4 279	0	0	-58 847	0	0	0	0	0	0	-58 847
Inne zwiększenia*	31 919	68 751	2 013	664	0	103 347	11	0	0	3 974	0	0	107 332
Inne zmniejszenia*	-10 500	-10 984	-395	-17 720	-224 578**	-264 177	-12	-2 591	-337	-2 336	0	0	-269 453
Wartość odpisów aktualizujących / rezerw na koniec okresu - 30.06.2020	581 710	2 002 090	44 365	6 504	0	2 634 669	721	0	0	27 909	6 394	299	2 669 992

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

** wynika z przeniesienia należności faktoringowych do aktywów przeznaczonych do zbycia, a kosztów utworzenia odpisów na należności faktoringowe do działalności zaniechanej

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy
zakończony dnia 30.06.2020 (dane w tys. zł)

01.01.2019-30.06.2019 (niebadane dane przekształcone) tys. PLN	Kredyty i pożyczki udzielone klientom					Suma	Należności od banków i instytucji finansowych	Należności z tytułu leasingu finansowego	Pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	Pozostałe dłużne aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	Zobowiązania pozabilansowe	Instrumenty dłużne wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Razem
	inwestycyjne	operacyjne	samochodowe	skupione wierzytelności	należności faktoringowe								
Wartość odpisów aktualizujących / rezerw na początek okresu - 01.01.2019	505 813	1 520 091	43 803	9 945	184 462	2 264 114	1 200	2 122	13 239	31 709	9 718	813	2 322 915
Utworzenie	69 770	278 709	3 553	2 831	0	354 863	23	180	0	8 112	6 536	538	370 252
Rozwiązanie	-38 526	-160 656	-3 124	-12 689	0	-214 995	-203	0	0	0	-8 964	0	-224 162
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości kredytów, pożyczek, należności leasingowych	31 244	118 053	429	-9 858	0	139 868	-180	180	0	8 112	-2 428	538	146 090
Wykorzystanie - spisane	0	0	0	0	-3 133	-3 133	0	0	213	1 682	0	0	-1 238
Inne zwiększenia*	30 106	73 568	2 127	5 442	17 743	128 986	0	0	0	5 796	0	0	134 782
Inne zmniejszenia*	-4 943	-5 031	-210	0	0	-10 184	-1	0	-7 718	-7 740	0	-168	-25 811
Wartość odpisów aktualizujących / rezerw na koniec okresu - 30.06.2019	562 220	1 706 681	46 149	5 529	199 072	2 519 651	1 019	2 302	5 734	39 559	7 290	1 183	2 576 738

15. 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 6 miesięcy zakończone dnia 30.06.2020 roku i 30.06.2019 roku przedstawia się następująco:

Podstawowe składniki obciążenia podatkowego	01.01.2020- 30.06.2020	01.01.2019- 30.06.2019 (niebadane dane przekształcone)
	tys. PLN	tys. PLN
Zysk (strata) brutto	-33 847	-103 848
Bieżący podatek dochodowy	99	7 764
Bieżące obciążenie podatkowe	0	634
Korekty dotyczące bieżącego podatku z lat ubiegłych	0	3 379
Pozostałe podatki (np. podatek u źródła)	99	3 751
<u>Odroczony podatek dochodowy</u>	-34 192	-31 475
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych	-34 192	13 424
Strata podatkowa z bieżącego okresu	0	-44 899
Obciążenie podatkowe wykazane w skonsolidowanym rachunku zysków i strat	-34 093	-23 711
Skonsolidowany kapitał własny		
<u>Odroczony podatek dochodowy</u>	0	3 260
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych, w tym:	0	3 260
- związany z instrumentami finansowymi wycenianymi do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	1 591
- związany z zabezpieczeniem przepływów pieniężnych	0	1 666
- inne	0	3
Obciążenie podatkowe wykazane w skonsolidowanym kapitale własnym	0	3 260
Razem podstawowe składniki obciążenia podatkowego w rachunku zysków i strat i kapitale własnym	-34 093	-20 451

	01.01.2020- 30.06.2020	01.01.2019- 30.06.2019 (niebadane dane przekształcone)
	tys. PLN	tys. PLN
Zysk (strata) przed opodatkowaniem z działalności kontynuowanej	-33 847	-103 848
- dla stawki 19%	-33 847	-103 848
Podatek wg stawki 19%	-6 431	-19 731
Przychody nie podlegające opodatkowaniu	-8 845	-4 022
Koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodów	16 287	13 963
Korekty dotyczące bieżącego podatku dochodowego z lat ubiegłych	-301	0
Inne pozycje wpływające na wysokość obciążenia podatkowego	-34 803	-13 921
Całkowite obciążenie podatkowe	-34 093	-23 711

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.

W wyniku przeprowadzenia analizy realizowalności aktywa podatkowego Idea Bank S.A. z końcem 2018 roku stwierdzono konieczność dokonania odpisu z tytułu utraty wartości tego aktywa do poziomu rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego. Aktualizacja szacunku dotyczącego realizowalności aktywa podatkowego przeprowadzona na dzień 30 czerwca 2020 roku pozwoliła na zmniejszenie odpisu aktualizującego i rozpoznanie aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego w kwocie 33,6 mln zł.

16. Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty

Podmiot dominujący - Idea Bank S.A. nie wypłacał dywidend na rzecz akcjonariuszy z zysków wypracowanych za okresy 6 miesięcy zakończone 30.06.2020 oraz 12 miesięcy zakończone 31.12.2019.

17. Należności od klientów

Kredyty i pożyczki udzielone klientom	30.06.2020	31.12.2019
	tys. PLN	tys. PLN
Kredyty i pożyczki	6 633 218	7 226 213
Należności faktoringowe	0	512 887
Skupione wierzytelności	7 989 255	8 080 161
Należności z tytułu kart płatniczych	203 620	210 635
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	0	76
Razem	14 826 093	16 029 972
Odpisy aktualizujące wartość należności (-)	-2 634 669	-2 705 060
Razem netto	12 191 424	13 324 912

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy
zakończony dnia 30.06.2020 (dane w tys. zł)

Stan na dzień 30 czerwca 2020 roku	Wartość brutto Koszyk 1	Wartość brutto Koszyk 2	Wartość brutto Koszyk 3	POCI	Odpisy na kredyty i pożyczki w Koszyku 1	Odpisy na kredyty i pożyczki w Koszyku 2	Odpisy na kredyty i pożyczki w Koszyku 3	Odpisy na kredyty i pożyczki w POCI	Razem wartość netto
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
- kredyty inwestycyjne	1 111 268	377 524	1 137 039	491	-9 618	-19 492	-552 600	0	2 044 612
- kredyty operacyjne	1 493 420	380 731	2 247 313	776	-78 258	-87 203	-1 836 629	0	2 120 150
- kredyty samochodowe	22 753	9 002	56 521	0	-178	-865	-43 322	0	43 911
- należności faktoringowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- skupione wierzytelności	7 339 185	645 957	4 113	0	-2 249	-902	-3 353	0	7 982 751
Razem	9 966 626	1 413 214	3 444 986	1 267	-90 303	-108 462	-2 435 904	0	12 191 424

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

18. Należności z tytułu leasingu finansowego

W związku ze sprzedażą spółki Idea Fleet S.A. opisaną w nocie 11 niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego, Grupa na dzień 30 czerwca 2020 nie posiada należności z tytułu leasingu finansowego.

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

19. Inwestycje w jednostki stowarzyszone

Wartość inwestycji w jednostki stowarzyszone na dzień 30.06.2020:

Nazwa jednostki	Data nabycia	Nabywany udział w aktywach netto	Udział w aktywach netto po nabyciu	Cena nabycia w tys. zł	W tym opłacona środkami pieniężnymi	Odpis aktualizujący	Wartość bilansowa
Idea Getin Leasing S.A.	28.09.2017	75,00%	49,99%	4 859	4 859	0	213 499

Wartość inwestycji w jednostki stowarzyszone na dzień 31.12.2019:

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

Zmiany w inwestycjach w jednostkach stowarzyszonych	30.06.2020	31.12.2019
	tys. PLN	tys. PLN
Wartość jednostek stowarzyszonych - stan na początek okresu	236 716	298 575
Otrzymana dywidenda	-12 496	-71 499
Udział w zyskach (stratach)	-6 296	11 607
Zaklasyfikowanie jako przeznaczone do sprzedaży	-4 710	0
Wpływ dekonsolidacji	0	-1
Utrata wartości	285	-1 966
Wartość jednostek stowarzyszonych - stan na koniec okresu	213 499	236 716

Szczegóły dotyczące zasad zaklasyfikowania ww. instrumentów do grupy Inwestycji w jednostki stowarzyszone zostały zaprezentowane w nocie 5.7 niniejszego śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego.

W wyniku podpisania w dniu 26 czerwca 2020 roku Term Sheet, o którym mowa w nocie 2 do niniejszego sprawozdania finansowego, zakładającego sprzedaż 65% akcji spółki Idea Money, która

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy
zakończony dnia 30.06.2020 (dane w tys. zł)

posiada 17,72% akcji spółki Open Finance S.A., („OF”), OF została ujęta na dzień 30 czerwca 2020 roku w ramach aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży.

W dniu 30 lipca 2020 roku Bank dokonał sprzedaży wszystkich posiadanych akcji spółki Idea Box Alternatywna Spółka Inwestycyjna S.A., stanowiących 40,05% kapitału zakładowego spółki. W związku z faktem, iż proces inwestycyjny zmierzający do sprzedaży spółki był zaawansowany na dzień 30 czerwca 2020 roku, Grupa zaprezentowała spółkę na dzień 30 czerwca 2020 roku w ramach aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży.

20. Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie

Zobowiązania wobec klientów

Zobowiązania wobec klientów	30.06.2020	31.12.2019
	tys. PLN	tys. PLN
Zobowiązania wobec podmiotów gospodarczych	1 472 112	1 297 242
Środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	1 314 950	1 148 559
Depozyty terminowe	157 162	148 669
Inne	0	14
Zobowiązania wobec jednostek budżetowych	546	297
Środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	546	297
Zobowiązania wobec ludności	12 543 177	14 210 951
Środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	1 495 861	910 021
Depozyty terminowe	11 047 316	13 300 053
Inne	0	877
Razem zobowiązania wobec klientów	14 015 835	15 508 490

Struktura zobowiązań wobec klientów według zapadalności	30.06.2020	31.12.2019
	tys. PLN	tys. PLN
Rachunki bieżące i depozyty O/N	2 811 357	2 058 877
Zobowiązania terminowe o okresie spłaty:	11 204 478	13 448 722
do 1 miesiąca	3 824 721	4 505 035
powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	5 399 344	6 098 908
powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	1 131 291	1 918 024
powyżej 6 miesięcy do 1 roku	678 147	721 157
od 1 roku do 5 lat	90 537	132 381
powyżej 5 lat	80 438	73 217
Inne	0	891
Razem	14 015 835	15 508 490

Emisje i wykupy papierów wartościowych

W okresie sprawozdawczym nie miały miejsca emisje papierów wartościowych w Grupie, ani nie zostały złamane kowenanty finansowe. W pierwszej połowie 2020 roku miały miejsce poniższe wykupy:

Wykup	Data	Wartość tys. PLN
Idea Bank S.A.		
Wykup obligacji serii C	18.05.2020	30 000

21. Zobowiązania pozabilansowe

Zobowiązania inwestycyjne

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

Zobowiązania pozabilansowe i pozycje pozabilansowe

Zobowiązania pozabilansowe i inne pozycje pozabilansowe	30.06.2020	31.12.2019
	tys. PLN	tys. PLN
1. Zobowiązania pozabilansowe udzielone	312 210	338 728
a) finansowe	311 668	333 349
a) gwarancyjne	542	5 379
2. Pozostałe pozycje pozabilansowe	927 576	920 953
Zobowiązania pozabilansowe i inne pozycje pozabilansowe razem	1 239 786	1 259 681

22. Składniki innych całkowitych dochodów

Inne całkowite dochody	01.01.2020- 30.06.2020	01.01.2019- 30.06.2019
	tys. PLN	(niebadane) tys. PLN
Efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	(2 129)	7 577
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty dłużne wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	(414)	(1 094)
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty kapitałowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	8 304	6 577
Zmiana wartości godziwej wynikająca ze zmiany ryzyka kredytowego zobowiązania finansowego wyznaczonego do wartości godziwej przez RZIS	(279)	(70)
Inne całkowite dochody ogółem	5 482	12 990

Podatek dochodowy odnoszący się do składników innych całkowitych dochodów	01.01.2020- 30.06.2020	01.01.2019- 30.06.2019
	tys. PLN	(niebadane) tys. PLN
Efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	(2 129)	7 577
- Kwota przed opodatkowaniem	(2 129)	9 243
- Podatek dochodowy	-	(1 666)
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty dłużne wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	(414)	(1 094)
- Kwota przed opodatkowaniem	(414)	(1 362)
- Podatek dochodowy	-	268
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty kapitałowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	8 304	6 577
- Kwota przed opodatkowaniem	8 304	8 344
- Podatek dochodowy	-	(1 767)
Zmiana wartości godziwej wynikająca ze zmiany ryzyka kredytowego zobowiązania finansowego wyznaczonego do wartości godziwej przez RZIS	(279)	(70)
- Kwota przed opodatkowaniem	(279)	25
- Podatek dochodowy	-	(95)
Podatek dochodowy odnoszący się do składników innych całkowitych dochodów ogółem	-	(3 260)

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. Transakcje z podmiotami powiązаныmi

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

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

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

Następujące tabele przedstawiają łączne kwoty transakcji zawartych z podmiotami powiązаныmi za okresy obrotowe zakończone dnia 30.06.2020 oraz 30.06.2019:

Transakcje podmiotów z Grupy z jednostkami powiązаныmi (w tys. PLN)	Bilans 30.06.2020			Rachunek zysków i strat 01.01.2020-30.06.2020				Pozabilans 30.06.2020
	Należności brutto	Zobowiązania	Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości należności nieregularnych	Przychody z tytułu odsetek	Koszty z tytułu odsetek	Przychody z tytułu prowizji	Koszty z tytułu prowizji	Udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Kluczowy personel kierowniczy	0	801	0	182	0	0	0	0
Podmioty dominujące	10 631	0	-21	262	0	0	0	0
Jednostki stowarzyszone	60 057	3 309	-20 280	664	4	0	314	60
Jednostki pozostałe	135 388	6 538	-2 607	6 227	8	-8 449	0	0

Transakcje podmiotów z Grupy z jednostkami powiązаныmi (niebadane w tys. PLN)	Bilans 30.06.2019			Rachunek zysków i strat 01.01.2019-30.06.2019				Pozabilans 30.06.2019
	Należności brutto	Zobowiązania	Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości należności nieregularnych	Przychody z tytułu odsetek	Koszty z tytułu odsetek	Przychody z tytułu prowizji	Koszty z tytułu prowizji	Udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Kluczowy personel kierowniczy	31 175	1 237	0	1 268	20	0	0	0
Podmioty dominujące	37 322	0	-72	1 160	0	0	0	0
Jednostki stowarzyszone	215 707	11 047	-38 926	13 735	224	744	342	0
Jednostki pozostałe	147 833	4 875	-7 179	11 084	9	23 755	49	0

25. Działalność zaniechana

Grupa, w związku ze złożeniem do Sądu Rejonowego dla m.st. Warszawy w dniu 30 lipca 2019 roku przez spółkę Tax Care S.A. wniosku o ogłoszenie upadłości, uznała, że utraciła z tym dniem kontrolę nad spółką i zaprzestała jej konsolidacji. Wynik finansowy spółki za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2019 został wykazany w ramach działalności zaniechanej.

Poniżej zamieszczono kluczowe informacje finansowe dotyczące rachunku zysków i strat oraz rachunku przepływów pieniężnych Tax Care S.A. za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2020 roku wraz z danymi porównawczymi za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2019 roku.

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy
zakończony dnia 30.06.2020 (dane w tys. zł)

	01.01.2020- 30.06.2020	01.01.2019- 30.06.2019
	(niebadane) tys. PLN	(niebadane) tys. PLN
I. Przychody z tytułu odsetek i przychody o podobnym charakterze	0	20
II. Koszty z tytułu odsetek	0	-14
III. Wynik z tytułu odsetek	0	6
IV. Przychody z tytułu prowizji i opłat	0	18 971
V. Koszty z tytułu prowizji i opłat	0	-2 224
VI. Wynik z tytułu prowizji i opłat	0	16 747
VII. Inne przychody operacyjne	0	78
VIII. Inne koszty operacyjne	0	-2 313
IX. Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	0	-2 235
X. Wynik z tytułu odpisów	0	0
XI. Ogólne koszty administracyjne	0	-20 427
XII. Wynik z działalności operacyjnej	0	-5 909
XIII. Zysk (strata) brutto	0	-5 909
XIV. Podatek dochodowy	0	0
XV. Razem zysk (strata) netto z działalności zaniechanej*	0	-5 909

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

Przeplwy pieniężne netto	01.01.2020- 30.06.2020	01.01.2019- 30.06.2019
	(niebadane) tys. PLN	(niebadane) tys. PLN
Z działalności operacyjnej	0	-4 518
Z działalności inwestycyjnej	0	0
Z działalności finansowej	0	0
Przeplwy pieniężne netto dotyczące działalności zaniechanej	0	-4 518

Ponadto, w okresie pierwszego półrocza 2020 roku Grupa, w związku z trwającym procesem zmierzającym do sprzedaży spółki Idea Money S.A., dokonała klasyfikacji aktywów i zobowiązań spółki do kategorii aktywów przeznaczonych do sprzedaży oraz zobowiązań bezpośrednio związanych z aktywami sklasyfikowanymi jako przeznaczone do sprzedaży. Wynik finansowy spółki za okres pierwszego półrocza 2020 oraz 2019 został wykazany w ramach działalności zaniechanej.

Poniżej zamieszczono kluczowe informacje finansowe dotyczące rachunku zysków i strat, sprawozdania z sytuacji finansowej oraz rachunku przepływów pieniężnych Idea Money S.A. za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2020 roku oraz sprawozdania z sytuacji finansowej Idea Money S.A. na dzień 30 czerwca 2020 roku wraz z odpowiednimi danymi porównawczymi.

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy
zakończony dnia 30.06.2020 (dane w tys. zł)

	01.01.2020- 30.06.2020	01.01.2019- 30.06.2019
	tys. PLN	(niebadane) tys. PLN
I. Przychody z tytułu odsetek i przychody o podobnym charakterze	4 488	7 989
II. Koszty z tytułu odsetek	-11 613	-12 253
III. Wynik z tytułu odsetek	-7 125	-4 264
IV. Przychody z tytułu prowizji i opłat	20 784	39 374
V. Koszty z tytułu prowizji i opłat	-2 498	-2 465
VI. Wynik z tytułu prowizji i opłat	18 286	36 909
VII. Wynik na sprzedaży udziałów w jednostce stowarzyszonej/zależnej	0	4 522
VIII. Wynik z pozycji wymiany	5 996	2 948
IX. Inne przychody operacyjne	1 157	7 608
X. Inne koszty operacyjne	-836	-1 432
XI. Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	6 317	13 646
XII. Wynik z tytułu odpisów	-12 178	-15 846
XIII. Ogólne koszty administracyjne	-16 251	-23 292
XIV. Wynik z działalności operacyjnej	-10 951	7 153
XV. Zysk (strata) brutto	-10 951	7 153
XVI. Podatek dochodowy	0	0
XVII. Razem zysk (strata) netto z działalności zaniechanej*	-10 951	7 153

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

	30.06.2020
	tys. PLN
AKTYWA	
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	6 970
- Instrumenty kapitałowe	6 970
Należności od klientów	224 337
- Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane w zamortyzowanym koszcie	224 337
Pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	13 772
Aktywa wyceniane w zamortyzowanym koszcie inne niż należności od klientów	222 880
- Należności od banków i instytucji finansowych	151 059
- Pozostałe dłużne aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	71 821
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych	2 351
Wartości niematerialne	18 084
Rzeczowe aktywa trwałe	10 144
Aktywa trwale sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	8 668
Inne aktywa	5 918
SUMA AKTYWÓW	513 124
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY	
Zobowiązania	
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	730 673
- Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	216 250
- Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	505 372
- Pozostałe zobowiązania wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	9 051
Pozostałe zobowiązania	98 386
SUMA ZOBOWIĄZAŃ	829 059
Kapitał własny (przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej)	-315 935
Kapitał zakładowy	10 783
Niepodzielony wynik finansowy	-736 198
Zysk (strata) netto	-10 951
Pozostałe kapitały	420 431
Kapitał własny ogółem	-315 935
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO	513 124

Przepływy pieniężne netto	01.01.2020- 30.06.2020	01.01.2019- 30.06.2019
	tys. PLN	(niebadane) tys. PLN
Z działalności operacyjnej	-8 980	9 243
Z działalności inwestycyjnej	0	0
Z działalności finansowej	0	0
Przepływy pieniężne netto dotyczące działalności zaniechanej	-8 980	9 243

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

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

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

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

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

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

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

- 1) wypłaty rekompensaty publicznej w wysokości 20% liczonej od kwoty zainwestowanych środków w wysokości 50.000 zł, - tj. maksymalnie 10.000 zł w stosunku do pojedynczego klienta, przy czym nie obejmie to klientów, którzy na dzień złożenia przez nich wniosku o wypłatę rekompensaty zawarli z Bankiem ugodę, uzyskali prawomocne orzeczenie sądu, sądu polubownego lub innej instytucji uprawnionej do prowadzenia postępowania w sprawie pozasądowego rozstrzygnięcia sporów konsumenckich, w oparciu o inne zdarzenia uzyskali całkowity zwrot środków lub zwrot częściowy, w takiej wysokości, że zwrot ten wraz z kwotą rekompensaty przewyższyłby kwotę środków zainwestowanych;
- 2) poinformowania obligatariuszy o gotowości wypłacenia rekompensaty w trybie określonym w decyzji,
- 3) opublikowania oświadczenia o treści wskazanej w decyzji.

Bank w dniu 3 marca 2020 roku złożył odwołanie od przedmiotowej decyzji do Sądu Ochrony Konkurencji i Konsumentów. Bank podnosi wobec decyzji szereg zarzutów, dotyczących w szczególności nieprawidłowego ustalenia roli Banku w procesie dystrybucji GetBack S.A., bezpodstawnego w ocenie Banku uznania, że obligacje spółki GetBack S.A. były produktem nie

odpowiadającym w zakresie ryzyka potrzebom klientów, nieuzasadnionego uznania, że obligacje to skomplikowany instrument finansowy oraz bezpodstawnego uznania (i nakazania Bankowi przekazania takiej informacji klientom), że decyzja Prezesa UOKiK ma charakter prejudykatu. Biorąc pod uwagę powyższe okoliczności Bank nie zdecydował się na utworzenie rezerwy na wypłatę rekompensat.

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

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

Decyzją z dnia 10 lipca 2020 roku nr RLU-1/2019 Prezes UOKiK uznał postanowienia wzorców umów stosowanych przez Bank za niedozwolone. Prezes UOKiK zakwestionował klauzule modyfikacyjne dotyczące możliwości zmian wzorców regulaminów i umów stosowanych w relacjach z konsumentami, tj.: (i) Regulaminie kredytowania dla konsumentów, (ii) Regulaminie kart kredytowych dla klientów indywidualnych Idea Bank S.A. oddział Lion's Bank w Warszawie, (iii) Regulaminie prowadzenia rachunków bankowych, świadczenia usług bankowości elektronicznej oraz wydawania i używania debetowych kart płatniczych w Idea Banku S.A. dla klientów indywidualnych, (iv) Regulaminie prowadzenia rachunków bankowych, świadczenia usług bankowości elektronicznej oraz wydawania i używania debetowych kart płatniczych w Idea Banku S.A. oddział Lion's Bank w Warszawie dla klientów indywidualnych, (v) Umowie o kartę kredytową dla klientów indywidualnych, (vi) Umowie Kredytu Limit w rachunku pod aktywa finansowe, (vii) Umowie kredytu „Kredyt finansowy, (viii) Umowie Pożyczki finansowej.

Prezes UOKiK uznał wskazane w decyzji postanowienia wzorców umów za niedozwolone postanowienia umowne, o których mowa w art. 385¹ ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. kodeks cywilny, co stanowi naruszenie zakazu określonego w art. 23a Ustawy i zakazał ich wykorzystywania.

Ponadto Prezes UOKiK nałożył na Bank obowiązek usunięcia trwających skutków naruszenia zakazu stosowania we wzorcach umów zawieranych z konsumentami niedozwolonych postanowień umownych poprzez poinformowanie w terminie wskazanym w decyzji wszystkich konsumentów, którzy zawarli umowy z Bankiem w oparciu o kwestionowane wzorce umów o uznaniu tych postanowień za niedozwolone oraz w skutkach z tego wynikających oraz umieszczenia odpowiedniego oświadczenia na stronie internetowej Banku.

Bank w dniu 13 sierpnia 2020 roku złożył odwołanie od decyzji do Sądu Ochrony Konkurencji i Konsumentów.

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

- 1) Ustawy,
- 2) Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach,

- 3) Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 24 września 2012 r. w sprawie trybu i warunków postępowania firm inwestycyjnych, banków, o których mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, oraz banków powierniczych,
- 4) Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 25 kwietnia 2017 r. w sprawie szczegółowych warunków technicznych i organizacyjnych dla firm inwestycyjnych, banków, o których mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, i banków powierniczych

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

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

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

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

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

Decyzją z dnia 10 lipca 2020 roku nr RŁO-5/2020 Prezes UOKiK uznał za praktykę naruszającą zbiorowe interesy konsumentów działania Banku polegające na:

a) informowaniu o cechach produktu – w toku prezentowania informacji o możliwości nabycia i proponowania konsumentom nabycia certyfikatów inwestycyjnych emitowanych przez Lartiq (dawniej Trigon) Profit XXII, XXIII, XXIV Niestandaryzowane Sekurytyzacyjne Fundusze Inwestycyjne Zamknięte, reprezentowane przez Lartiq Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (dawniej Trigon TFI S.A.) - w sposób mogący wprowadzać konsumentów w błąd w zakresie ryzyka związanego z inwestowaniem środków pieniężnych w ramach przedmiotowych instrumentów finansowych poprzez rozpowszechnianie nieprawdziwych informacji, co stanowi nieuczciwą praktykę rynkową w rozumieniu ustawy z dnia 23 sierpnia 2007 roku o przeciwdziałaniu nieuczciwym praktykom rynkowym oraz narusza art. 24 ust. 1 i 2 pkt 3 Ustawy;

b) proponowaniu konsumentom, którzy związani byli z Bankiem umową o lokatę bankową lub umową o prowadzenie rachunku oszczędnościowego, nabycia certyfikatów inwestycyjnych emitowanych przez Lartiq (dawniej Trigon) Profit XXII, XXIII, XXIV Niestandaryzowane Sekurytyzacyjne Fundusze

Inwestycyjne Zamknięte, reprezentowane przez Lartiq Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (dawniej Trigon TFI S.A.), pomimo tego, że warunki emisji tych certyfikatów w zakresie akceptowalnego ryzyka inwestycyjnego nie odpowiadają potrzebom tych konsumentów, co stanowi praktykę naruszającą zbiorowe interesy konsumentów, o której mowa w art. 24 ust. 2 pkt 4 w związku z art. 24 ust. 1 Ustawy;

c) proponowaniu konsumentom, którzy byli związani z Bankiem umową o lokatę strukturyzowaną lub umową ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym, nabycia certyfikatów inwestycyjnych emitowanych przez Lartiq (dawniej Trigon) Profit XXII, XXIII, XXIV Niestandaryzowane Sekurytyzacyjne Fundusze Inwestycyjne Zamknięte, reprezentowane przez Lartiq Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (dawniej Trigon TFI S.A.), pomimo tego, że warunki emisji tych certyfikatów w zakresie akceptowalnego ryzyka inwestycyjnego nie odpowiadają potrzebom tych konsumentów, co stanowi praktykę naruszającą zbiorowe interesy konsumentów, o której mowa w art. 24 ust. 2 pkt 4 w związku z art. 24 ust. 1 Ustawy.

W decyzji Prezes UOKiK stwierdził zaniechanie ww. praktyk przez Bank z dniem 23 lutego 2017 roku. Na podstawie decyzji Prezes UOKiK nałożył na Bank obowiązek usunięcia trwających skutków naruszenia zbiorowych interesów konsumentów według następujących zasad:

1) wypłaty rekompensaty publicznej wszystkim klientom, którzy nabyli certyfikaty inwestycyjne emitowane przez Lartiq (dawniej Trigon) Profit XXII, XXIII, XXIV Niestandaryzowane Sekurytyzacyjne Fundusze Inwestycyjne Zamknięte, w wysokości 20% z kwoty 190.000 zł, która stanowiła cenę emisyjną jednego certyfikatu, przy czym nie obejmie to klientów, którzy na dzień złożenia przez nich wniosku o wypłatę rekompensaty zawarli z Bankiem ugodę, uzyskali prawomocne orzeczenie sądu, sądu polubownego lub innej instytucji uprawnionej do prowadzenia postępowania w sprawie pozasądowego rozstrzygnięcia sporów konsumenckich, w oparciu o inne zdarzenia uzyskali całkowity zwrot środków lub zwrot częściowy, w takiej wysokości, że zwrot ten wraz z kwotą rekompensaty przewyższyłby kwotę środków zainwestowanych w certyfikaty;

2) poinformowania wszystkich nabywców certyfikatów o gotowości wypłacenia rekompensaty w trybie określonym w decyzji,

3) opublikowania przez Bank na jego stronie internetowej oświadczenia o treści wskazanej w decyzji w terminie w niej wskazanym.

W przypadku uprawomocnienia się decyzji szacowany koszt rekompensaty, o której mowa w pkt 1 powyżej to ok. 15 mln. zł.

Bank w dniu 13 sierpnia 2020 roku złożył odwołanie od decyzji do Sądu Ochrony Konkurencji i Konsumentów.

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

Decyzją z dnia 10 lipca 2020 roku nr RKT-02/2020 Prezes UOKiK uznał za nieuczciwą praktykę rynkową, o jakiej mowa w art. 4 ust. 1 ustawy z dnia 23 sierpnia 2007 roku o przeciwdziałaniu nieuczciwym praktykom rynkowym oraz za praktykę naruszającą zbiorowe interesy konsumentów określoną w art. 24 ust. 1 i ust. 2 pkt 3 ustawy z dnia 16 lutego 2007 r. o ochronie konkurencji i konsumentów („Ustawa”) działań Banku w postaci oferowania przez Bank możliwości przystąpienia do ubezpieczeń na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi angażującymi środki w niestandaryzowane sekurytyzacyjne fundusze inwestycyjne zamknięte, polegających na nierzetelnym przekazywaniu informacji o ryzykach wynikających z inwestowania środków pieniężnych ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych w niestandaryzowane fundusze inwestycyjne zamknięte,

związanych z możliwością utraty całości lub części wpłacanych środków, opóźnień w realizacji wykupu, a także niez uzyskania zysku.

W decyzji Prezes UOKiK stwierdził zaniechanie stosowania ww. praktyki przez Emitenta z dniem 28 grudnia 2017 roku i nałożył na Bank obowiązek usunięcia trwających skutków naruszenia zbiorowych interesów konsumentów poprzez opublikowanie w terminie 14 dni od uprawomocnienia się decyzji na stronie internetowej Banku oświadczenia o treści wskazanej w decyzji. Ponadto Prezes UOKiK nałożył na Bank karę pieniężną w kwocie 11 511 449 złotych z tytułu naruszenia zakazu, o którym mowa w art. 24 ust. 1 i 2 Ustawy, w zakresie określonym w decyzji.

Bank w dniu 13 sierpnia 2020 roku złożył odwołanie od decyzji do Sądu Ochrony Konkurencji i Konsumentów.

7. W dniu 4 marca 2020 roku Bank otrzymał pismo Prezesa UOKiK z wezwaniem do przekazania szeregu nowych informacji i dokumentów w toku prowadzonego od 2017 roku postępowania w sprawie podejrzenia stosowania przez Bank praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów związanych z lokatami strukturyzowanymi. Zarzuty UOKiK dotyczyły treści dokumentacji produktowej. Bank, nie zgadzając się z przedstawionymi zarzutami, ustosunkował się do nich w piśmie do UOKiK.

Decyzją z dnia 10 lipca 2020 r. nr RKT-03/2020 Prezes UOKiK uznał za praktyki naruszające zbiorowe interesy konsumentów określone w art. 24 ust. 1 i 2 pkt 3 Ustawy:

a) rozpowszechnianie przez Bank za pośrednictwem dokumentu „Warunki Lokaty Strukturyzowanej” zawierającego „Ważne zastrzeżenia prawne” informacji, które wprowadzały w błąd co do:

i) funkcji, jaką pełni dokument przy zawarciu umowy oraz roli, jaką powinny odgrywać dane w nim zawarte przy podjęciu przez konsumentów decyzji o zawarciu umowy o lokaty strukturyzowane poprzez zredagowanie dokumentu w sposób sugerujący, iż podane w dokumencie parametry są wiążące, podczas gdy ostateczne warunki umowy mogą być inne, co stanowiło nieuczciwą praktykę rynkową, o jakiej mowa w art. 5 ust. 1 i ust. 3 pkt 2 ustawy z dnia 23 sierpnia 2007 r. o przeciwdziałaniu nieuczciwym praktykom rynkowym;

ii) możliwości osiągnięcia zysku i poniesienia strat oraz ryzyk, jakie wiążą się z prezentowanymi w dokumencie produktami, poprzez wyeksponowanie informacji o możliwości osiągnięcia zysku z inwestycji w postaci odsetek związanych z inwestycją, kosztem informacji dotyczących okoliczności, w których inwestycja może nie przynieść zysku lub wygenerować straty, co stanowiło nieuczciwą praktykę rynkową, o jakiej mowa w art. 5 ust. 1 i ust. 3 pkt 2 ustawy z dnia 23 sierpnia 2007 r. o przeciwdziałaniu nieuczciwym praktykom rynkowym;

b) działanie Banku polegające na wprowadzeniu konsumentów w błąd, co do braku odpowiedzialności przedsiębiorcy za stosowane przez niego praktyki rynkowe, które mogą doprowadzić konsumentów do podjęcia decyzji o zawarciu umowy, której by nie podjęli, gdyby takie praktyki nie były stosowane, poprzez zamieszczenie w dokumencie „Warunki Lokaty Strukturyzowanej” informacji sugerujących, że konsument ponosi wyłączną odpowiedzialność za podjęcie decyzji o zawarciu umowy, co stanowi nieuczciwą praktykę rynkową, o jakiej mowa w art. 5 ust. 1 i ust. 3 pkt 2 ustawy z dnia 23 sierpnia 2007 r. o przeciwdziałaniu nieuczciwym praktykom rynkowym, a przez to stanowi praktykę naruszającą zbiorowe interesy konsumentów, o której mowa w art. 24 ust. 1 i 2 pkt 3 Ustawy;

c) działanie Banku polegające na wprowadzeniu konsumentów w błąd, co do wartości, które są objęte ochroną Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, przez wskazanie w dokumencie „Warunki Lokaty Strukturyzowanej”, że gwarancją jest objęta Kwota Lokaty, gdy faktycznie jest nią objęta Kwota Wykupu, co stanowi nieuczciwą praktykę rynkową, o jakiej mowa w art. 5 ust. 1 i ust. 3 pkt 2 ustawy z dnia 23 sierpnia 2007 r. o przeciwdziałaniu nieuczciwym praktykom rynkowym, a przez to stanowi praktykę naruszającą zbiorowe interesy konsumentów, o której mowa w art. 24 ust. 1 i 2 pkt 3 Ustawy;

d) zobowiązanie konsumentów do zasięgnięcia u innego podmiotu informacji związanej z koniecznością poniesienia kosztu podatku związanego z osiągnięciem dochodu z tytułu zawartej umowy Lokaty strukturyzowanej i wysokości takiego kosztu, co może wyłączać odpowiedzialność przedsiębiorcy za

jakość przekazywanych informacji dotyczących tego kosztu oraz może zwalniać przedsiębiorcę z obowiązku powołania pełnych, jednoznacznych informacji związanych z koniecznością lub brakiem konieczności poniesienia takiego kosztu, co zostało uznane za naruszające dobre obyczaje, co stanowi nieuczciwą praktykę rynkową, o której mowa w art. 4 ust. 1 ustawy z dnia 23 sierpnia 2007 r. o przeciwdziałaniu nieuczciwym praktykom rynkowym.

W decyzji Prezes UOKiK stwierdził zaniechanie stosowania przez Bank praktyk opisanych w lit. a) i d) powyżej z dniem 1 lutego 2018 roku, natomiast praktyk wskazanych w lit. b) i c) powyżej z dniem 14 sierpnia 2019 roku. Ponadto Prezes UOKiK nałożył na Bank obowiązek usunięcia trwających skutków naruszenia zbiorowych interesów konsumentów poprzez opublikowanie na stronie internetowej Banku oświadczenia o treści wskazanej w decyzji. Ponadto na podstawie decyzji Prezes UOKiK nałożył na Bank kary pieniężne w łącznej kwocie 5 750 545 złotych z tytułu naruszenia zakazu stosowania praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów, o którym mowa w art. 24 ust. 1 i 2 Ustawy, wskutek naruszeń wskazanych powyżej.

Bank w dniu 13 sierpnia 2020 roku złożył odwołanie od decyzji do Sądu Ochrony Konkurencji i Konsumentów.

8. W dniu 16 kwietnia 2020 roku Bank otrzymał pismo Prezesa UOKiK z informacją o wszczęciu postępowania wyjaśniającego mającego na celu wstępne ustalenie czy zasady na jakich banki udzielają odroczenia w spłacie kredytów konsumenckich i kredytów hipotecznych (tzw. wakacje kredytowe) będące następstwem skutków wywołanych wprowadzeniem w Polsce stanu epidemii związanej z rozprzestrzenianiem się wirusa SARS-CoV-2 może uzasadniać wszczęcie postępowania w sprawie naruszenie zbiorowych interesów konsumentów lub postępowania w sprawie o uznanie postanowień wzorca za niedozwolone. Bank wskazuje jednocześnie, że wedle komunikatu prasowego Prezesa UOKiK postępowaniem tym został objęty cały sektor bankowy. Bank udziela informacji na pytania Prezesa UOKiK. Postępowanie jest w toku.

9. W ciągu I półrocza 2020 roku Bank nie był stroną w żadnym pojedynczym postępowaniu sądowym o charakterze istotnym, dotyczącym zobowiązań lub wiarytelności Banku. Natomiast wartość przedmiotu sporu w sprawach sądowych, których Bank był stroną, według stanu na dzień 30 czerwca 2020 roku, wynosiła łącznie ok. 128,7 mln PLN, z czego kwota ok. 114,6 mln PLN przypadła na wartość przedmiotu sporu w sprawach cywilnych o zapłatę, wniesionych przeciwko Bankowi, przez klientów, którzy nabyli obligacje GetBack S.A. Na dzień 21 września 2020 r. kwoty te stanowiły odpowiednio ok. 147,2 mln PLN w ujęciu łącznym, z tego ok. 132 mln PLN sprawy dotyczące obligacji GetBack S.A. Na obecnym ich etapie (zdecydowana większość spraw znajduje się na etapie postępowania I instancji) i biorąc pod uwagę przedstawiany w nich materiał dowodowy oraz uprawomocnienie się układu zawartego przez spółkę GetBack S.A. z wierzycielami, Bank nie zdecydował się na zawiązanie rezerw na żadną z ww. spraw. W prowadzonych postępowaniach sądowych, Bank każdorazowo weryfikuje całość okoliczności faktycznych sprawy i na tej podstawie indywidualnie szacuje prawdopodobieństwo niekorzystnego rozstrzygnięcia i związaną z tym konieczność zawiązania rezerwy. W prowadzonych postępowaniach Bank uwzględnia fakt, że zasadniczo stan faktyczny każdej sprawy jest odmienny i wynika zarówno z okoliczności związanych z procesem zakupu produktu, jak i indywidualnych cech osoby nabywającej instrument. Bank monitoruje stan wszystkich spraw związanych z obligacjami GetBack S.A. i w przypadku zmiany okoliczności, dokonywać będzie analizy w zakresie konieczności tworzenia rezerw.

Bank prowadzi również przed sądem sprawę dotyczącą skargi na decyzję Rzecznika Finansowego nr RF/WBK/PA/1/19 z dnia 1 lipca 2019 roku nakładającej na Bank karę pieniężną w wysokości 100 000 zł. Powyższe dane nie obejmują postępowań sądowych o charakterze windykacyjnym.

10. W dniu 18 czerwca 2020 r. Sąd Apelacyjny w Warszawie oddalił apelację Banku od wyroku Sądu Ochrony Konkurencji i Konsumentów w sprawie z odwołania od decyzji Prezesa UOKiK nr RKT – 17/2015 z dnia 17 grudnia 2015 roku nakładającej na Bank karę pieniężną w wysokości 412 960 zł. Tym samym decyzja ta stała się prawomocna i nałożona kara pieniężna została uiszczona przez Bank.

11. Naczelnik Dolnośląskiego Urzędu Celno-Skarbowego we Wrocławiu, wszczął upoważnieniem z dnia 19 kwietnia 2018 r. kontrolę wobec Podatkowej Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A. (dalej: PGK Idea

Bank) w zakresie rzetelności deklarowanych podstaw opodatkowania oraz prawidłowości obliczania i wpłacania podatku dochodowego od osób prawnych za rok podatkowy 2016 (dalej: Kontrola).

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

W dniu 11 grudnia 2019 r. Idea Bank S.A. otrzymał od Naczelnika Dolnośląskiego Urzędu Celno-Skarbowego wynik przeprowadzonej kontroli celno-skarbowej. Do Kontroli włączono materiały z kontroli celno-skarbowych przeprowadzonych przez Organ w zakresie rzetelności deklarowanych podstaw opodatkowania oraz prawidłowości obliczania i wpłacania podatku dochodowego od osób prawnych za 2016 rok wobec podmiotów wchodzących w skład PGK Idea Bank. W wyniku kontroli przeprowadzonych wobec wszystkich podmiotów tworzących PGK Idea Bank, stwierdzono nieprawidłowości w zakresie wykazanego przez PGK Idea Bank podatku dochodowego od osób prawnych za 2016 rok. Wedle stanowiska Organu, zmianie powinna ulec kwota przychodów, dochodów oraz strat, które zostały przekazane do PGK Idea Bank przez poszczególne podmioty tworzące PGK Idea Bank, a które to kwoty stanowią podstawę sporządzenia deklaracji CIT-8A. W konsekwencji zmianie powinno ulec rozliczenie podatku dochodowego od osób prawnych PGK Idea Bank za rok 2016. Kwota różnicy pomiędzy podatkiem dochodowym wykazanym w zeznaniu podatkowym za rok 2016 przez PGK Idea Bank a podatkiem należnym według Organu wynosi 26,9 mln PLN.

Zarząd Idea Bank S.A. z siedzibą w Warszawie, jako podmiot reprezentujący PGK Idea Bank oraz pozostałe podmioty wchodzące w skład PGK Idea Bank, po przeprowadzeniu analiz prawno-podatkowych, nie skorzystały z prawa do złożenia korekty deklaracji CIT-8A, tj. zeznania o wysokości osiągniętego dochodu (poniesionej straty), przez PGK Idea Bank za rok podatkowy trwający w okresie od 1 stycznia 2016 r. do 31 grudnia 2016 r. Podmioty, które wchodziły w skład PGK Idea Bank nie zgadzają się z ustaleniami zawartymi w Wynikach Kontroli, w związku z czym w postępowaniu podatkowym zamierzają kwestionować ustalenia Kontroli. Bank nie wyklucza, iż w przyszłości Wyniki Kontroli, przy niekorzystnym dla PGK Idea Bank rozstrzygnięciu, mogą wpłynąć na wyniki finansowe Banku. Niemniej na dzień 30.06.2020 r. Bank nie identyfikuje podstaw utworzenia rezerwy na ewentualne negatywne rozstrzygnięcie sporu z organami podatkowymi. Do chwili obecnej PGK Idea Bank nie otrzymał decyzji Dyrektora Izby Administracyjno-Skarbowej określającej wysokość zobowiązania podatkowego PGK za 2016 r. ani postanowienia o wszczęciu postępowania podatkowego.

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

Spółka Development System Sp. z o.o. w 19.05.2020 r. otrzymała protokół kontroli dokumentów i ewidencji sporządzony przez Naczelnika Dolnośląskiego Urzędu Celno-Skarbowego we Wrocławiu. W protokole stwierdzono zawyżenie kosztów uzyskania przychodu z zysków kapitałowych o kwotę 141,6 mln PLN poprzez obciążenie kosztów uzyskania przychodów wydatkami z tytułu nabycia certyfikatów inwestycyjnych, które nie zostały przez Spółkę do dnia 31.12.2018 r. poniesione. Spółka nie zgadza się z ustaleniami zawartymi w wyniku kontroli, w związku z czym nie skorzystała z prawa do złożenia korekty zeznania CIT-8 za rok 2018, tj. zeznania o wysokości osiągniętego dochodu (poniesionej straty). W dniu 24.07.2020 r. Naczelnik Dolnośląskiego Urzędu Celno-Skarbowego we Wrocławiu postanowił o przekształceniu zakończonej kontroli celno-skarbowej w postępowanie podatkowe w zakresie przestrzegania przepisów prawa podatkowego w podatku dochodowym od osób prawnych za 2018 r. W dniu 21.09.2020 r. Development System Sp. z o.o. otrzymała protokół zbadania ksiąg i ewidencji sporządzony z czynności przeprowadzonych w postępowaniu podatkowym. Zgodnie z treścią protokołu Organ podtrzymał stanowisko przedstawione w protokole kontroli dokumentów i ewidencji sporządzonym z czynności przeprowadzonych w kontroli celno-podatkowej oraz dodatkowo potwierdził możliwość odliczenia strat podatkowych z lat ubiegłych od dochodu Spółki uzyskanego w 2018 r. Biorąc pod uwagę stanowisko przedstawione w protokole z postępowania podatkowego, ewentualne negatywne rozstrzygnięcie w przedmiocie możliwości zaliczenia kwestionowanych wydatków do

kosztów podatkowych może oznaczać brak konieczności zapłaty podatku przez Spółkę Development System. Na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego Spółka nie otrzymała decyzji określającej wysokość zobowiązania podatkowego za 2018 r.

Spółka Idea Money otrzymała w dniu 18.08.2020 r. wynik kontroli sporządzony przez Naczelnika Dolnośląskiego Urzędu Celno-Skarbowego we Wrocławiu po zakończeniu czynności kontrolnych dokonanych w czasie kontroli celno-skarbowej. W ocenie Organu różnica w podatku należnym do zapłaty przez Spółkę za rok podatkowy 2018 wynosi 150 mln PLN. Spółka nie skorzystała z prawa do złożenia korekty zeznania CIT-8 za rok 2018. Zarząd Spółki uwzględnił opinie zewnętrznych doradców prawnych i podatkowych, które pozwalają sądzić, że wyniki kontroli nie odzwierciedlają stanu faktycznego, wynikającego z dokumentacji istniejących w Spółce i w związku z tym nie zdecydował się na utworzenie rezerwy na zobowiązanie z tytułu podatku. Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego postępowanie podatkowe nie zostało wszczęte i Spółka nie otrzymała decyzji określającej wysokość zobowiązania podatkowego.

Spółka Idea SPV otrzymała w dniu 01.09.2020 r. Protokół kontroli dokumentów i ewidencji sporządzony przez Naczelnika Dolnośląskiego Urzędu Celno-Skarbowego we Wrocławiu. Zgodnie z treścią wyniku kontroli, w Spółce nie stwierdzono nieprawidłowości w badanym okresie. Otrzymanie wyniku kontroli zakończyło jednocześnie prowadzoną kontrolę celno-skarbową.

Do dnia sporządzenia sprawozdania finansowego kontrola celno-skarbowa za 2018 r. wobec Idea Bank S.A. nie została zakończona.

W dniu 19 lipca 2019 r. Bank zwrócił się do Naczelnika Drugiego Mazowieckiego Urzędu Skarbowego w Warszawie z wnioskiem o stwierdzenie i zwrot nadpłaty z tytułu PDOP za rok podatkowy trwający od 1 listopada 2013 r. do 31 stycznia 2014 r. i złożył korektę deklaracji CIT-8A w imieniu Podatkowej Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A. za ww. okres rozliczeniowy. Naczelnik Drugiego Mazowieckiego Urzędu Skarbowego (Organ I instancji) i Dyrektor Izby Administracji Skarbowej w Warszawie (Organ II instancji), odmówił wszczęcia postępowania podatkowego w przedmiocie stwierdzenia i zwrotu nadpłaty w PDOP za 2013/2014 r. Nie zgadzając się z ww. rozstrzygnięciem Organu I i Organu II instancji Bank złożył w dniu 13 lutego 2020 r. skargę do Wojewódzkiego Sądu Administracyjnego. Niezależnie od powyższego, równoległe, w dniu 23 grudnia 2019 r. do Organu I instancji, Bank wespół z innymi spółkami tworzącymi PGK w przedmiotowym okresie, wniósł ponownie wniosek o stwierdzenie i zwrot nadpłaty z tytułu PDOP za rok podatkowy od 1 listopada 2013 r. do 31 stycznia 2014 r. Na podstawie złożonego wniosku Naczelnik Drugiego Mazowieckiego Urzędu Skarbowego w Warszawie wszczął postępowanie podatkowe. W dniu 26.03.2020 r. Idea Bank S.A. otrzymał zwrot wnioskowanej nadpłaty i tym samym postępowanie podatkowe zostało zakończone.

W dniu 03.09.2020 r. Bank otrzymał wyrok Wojewódzkiego Sądu Administracyjnego w Warszawie, wydany po rozpoznaniu w trybie uproszczonym w dniu 12.08.2020 r. sprawy ze skargi wniesionej przez Idea Bank na postanowienie Dyrektora Izby Skarbowej w Warszawie, w którym uchylił zaskarżone postanowienie. Na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego Bank nie otrzymał od Dyrektora Izby Skarbowej postanowienia w sprawie.

27. Zdarzenia następujące po zakończeniu okresu sprawozdawczego

1. W dniu 7 lipca 2020 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Idea Bank S.A. podjęło uchwałę w sprawie podwyższenia kapitału zakładowego Banku o kwotę nie mniejszą niż 20 mln zł i nie większą niż 150 mln zł w drodze emisji nie mniej niż 10 000 000 i nie więcej niż 75 000 000 akcji zwykłych na okaziciela Serii O o wartości nominalnej 2 zł każda, w ramach subskrypcji zamkniętej przeprowadzonej w drodze oferty publicznej.
2. W dniu 10 lipca 2020 roku Bank otrzymał decyzje UOKiK: nr RKT-02/2020 w sprawie stosowania przez Bank nieuczciwej praktyki rynkowej oraz praktyki naruszającej zbiorowe interesy konsumentów, nr RŁO-5/2020 w sprawie stosowania przez Bank nieuczciwej praktyki rynkowej oraz decyzję, nr RLU-1/2019 w sprawie o uznanie postanowień wzorców umów stosowanych przez Bank za niedozwolone, nr RKT-03/2020 w sprawie stosowania przez Bank praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów. Szczegóły dotyczące postępowań organów nadzoru zostały przedstawione w nocie 26 do niniejszego sprawozdania finansowego.

3. W dniu 17 lipca 2020 roku Bank otrzymał decyzję Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 16 lipca 2020 roku w sprawie odmowy zatwierdzenia przez KNF aktualizacji Planu Naprawy Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A. przyjętej uchwałą Rady Nadzorczej Banku nr 127/2019 z dnia 6 listopada 2019 roku. Na podstawie Decyzji KNF wezwała Bank do przedstawienia nowego planu naprawy w terminie 3 miesięcy od daty otrzymania Decyzji.
4. W dniu 24 lipca 2020 roku, w wykonaniu postanowień Term Sheet, IM dokonała przedterminowego wykupu obligacji na okaziciela serii R/2015 oraz serii Y/2016, wyemitowanych przez spółkę Idea Expert S.A. (obecnie działającą pod firmą Idea Money S.A.)
5. W dniu 27 lipca 2020 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie podjęło uchwały w sprawie powołania do składu Rady Nadzorczej Banku na pięcioletnie kadencje Pani Doroty Podedwornej-Tarnowskiej oraz Pana Dariusza Filara jako Niezależnych Członków Rady Nadzorczej.
6. W dniu 27 lipca 2020 roku Bank zawarł z Getin Holding S.A. („GH”) oraz LC Corp B.V. („LC Corp”) list intencyjny dotyczący podjęcia działań zmierzających do zawarcia transakcji sprzedaży przez Bank na rzecz GH i przy udziale LC Corp 25% posiadanych przez Bank akcji Idea Getin Leasing S.A. z siedzibą we Wrocławiu („IGL”). Zgodnie z Listem Intencyjnym, intencją jego stron jest dążenie do uzgodnienia warunków transakcji sprzedaży Akcji IGL („Transakcja”) oraz doprowadzenie do zamknięcia Transakcji do dnia 31 grudnia 2020 roku.
7. W dniu 30 lipca 2020 roku, w wykonaniu postanowień Term Sheet, o którym mowa w nocie nr 2 do niniejszego sprawozdania finansowego, Bank, Fundacja Jolanty oraz Leszka Czarneckich oraz Idea Getin Leasing S.A. zawarli umowę sprzedaży akcji spółki Idea Money S.A.
8. W dniu 30 lipca 2020 roku Bank dokonał sprzedaży dr Leszkowi Czarneckiemu za cenę 6 080 tys. zł wszystkich posiadanych akcji spółki Idea Box Alternatywna Spółka Inwestycyjna S.A., stanowiących 40,05% kapitału zakładowego spółki. Grupa zrealizowała wynik netto na sprzedaży w kwocie 3 715 tys. zł.
9. W dniu 13 sierpnia 2020 roku Bank podpisał z Getin Noble Bank S.A. („GNB”) list intencyjny dotyczący podjęcia działań zmierzających do zawarcia transakcji sprzedaży przez Bank na rzecz GNB pakietu wierzytelności leasingowych oraz pożyczkowych o wartości nominalnej brutto nie większej niż 2 mld zł („Wierzytelności”), nabytych uprzednio przez Bank od Idea Getin Leasing S.A. lub spółek z grupy kapitałowej Idea Getin Leasing S.A. Intencją Stron Listu Intencyjnego jest doprowadzenie do sprzedaży przez Bank całego pakietu Wierzytelności do GNB do dnia 31 grudnia 2020 r.
10. W dniu 13 sierpnia 2020 roku kurator Banku, tj. Bankowy Fundusz Gwarancyjny wniósł do właściwego sądu sprzeciw do uchwał Zarządu i Rady Nadzorczej Banku dotyczących wyrażenia zgody na sprzedaż akcji Idea Money S.A. oraz zmiany warunków emisji posiadanych przez Bank obligacji wyemitowanych przez Idea Expert S.A. W związku z powyższym, warunek zawieszający określony w zawartej w dniu 30 lipca 2020 r. umowie sprzedaży akcji IM z Banku odpowiednio na rzecz Fundacji Jolanty i Leszka Czarneckich oraz Idea Getin Leasing S.A. nie ziścił się i nie doszło do przeniesienia akcji z Banku odpowiednio na rzecz Fundacji i IGL i ich wydania tytułem sprzedaży.
11. W dniu 20 sierpnia 2020 roku spółka Idea Money S.A. otrzymała wyniki kontroli celno-skarbowej przeprowadzonej przez organ kontroli celno-skarbowej w zakresie przestrzegania przepisów prawa podatkowego w podatku dochodowym od osób prawnych za rok 2018. W wyniku dokonanych w toku kontroli ustaleń, w ocenie organu różnica w podatku należnym do zapłaty przez spółkę za rok podatkowy 2018 wynosi 150 492 160 złotych. W dniu 1 września 2020 roku Zarząd IM podjął decyzję o nie skorzystaniu z prawa do złożenia deklaracji CIT-8, tj. zeznania o wysokości osiągniętego dochodu (poniesionej straty) za rok 2018. Szczegóły dotyczące postępowań organów nadzoru zostały przedstawione w nocie 26 do niniejszego sprawozdania finansowego.
12. W dniu 3 września 2020 roku Bank złożył do KNF wnioski w przedmiocie odwołania Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z funkcji kuratora Banku z powodu niewłaściwego wykonywania przez BFG funkcji kuratora. Wniosek złożony przez Bank obejmuje także żądanie wyznaczenia przez KNF nowej osoby (fizycznej lub prawnej), która faktycznie będzie realizowała cele powołania kuratora, jeżeli w ocenie KNF ustanowienie kuratora jest w sytuacji Banku zasadne oraz wniosek ewentualny skierowany do BFG, dotyczący żądania podjęcia przez BFG realnych działań w celu poprawy sytuacji Banku i tym samym wypełniania zadań BFG jako kuratora Banku, na wypadek nieodwołania Funduszu z funkcji kuratora Banku.
13. W dniu 3 września 2020 roku Bank zawarł z Fundacją Jolanty i Leszka Czarneckich oraz LC Corp B.V. z siedzibą w Amsterdamie umowę sprzedaży akcji IM. Zgodnie z postanowieniami umowy Bank zobowiązał się sprzedać za pośrednictwem firmy inwestycyjnej na rzecz Fundacji JLC 3 234 948 akcji IM (stanowiących 30,00% akcji IM) za łączną cenę 1,50 PLN oraz na rzecz LC Corp B.V. 3 774 107 akcji IM (stanowiących 35,00% akcji IM) za łączną cenę 1,75 PLN. Zawarcie umowy sprzedaży nastąpiło z zastrzeżeniem warunku zawieszającego, polegającego na:

- a) uzyskaniu przez Bank oświadczenia BFG działającego jako kurator Banku, że nie będzie on zgłaszał sprzeciwu do uchwał organów Banku wyrażających zgodę na sprzedaż akcji IM lub
 - b) bezskutecznym upływie 14-dniowego terminu do zgłoszenia przez kuratora sprzeciwu do ww. uchwał organów Banku we właściwym sądzie.
14. W dniu 3 września 2020 roku Bank, IM oraz IGL zawarli porozumienie o wzajemnej współpracy w zakresie nabywania przez IM wierzytelności pieniężnych od IGL, którego realizacja będzie skutkować rozszerzeniem modelu działania IM o nową linię biznesową generującą po stronie IM dodatkowy dochód z działalności operacyjnej. Na podstawie porozumienia IGL zobowiązał się do współpracy z IM przez okres 10 lat na zasadzie pierwszeństwa w zakresie przedstawiania IM do wykupu wierzytelności pochodzących z oferowanego przez IGL produktu pod nazwą „pożyczka”, a IM zobowiązał się te wierzytelności nabywać. Zgodnie z porozumieniem, Bank ma zapewnić IM finansowanie nowej linii biznesowej związanej z nabywaniem krótkoterminowych wierzytelności pieniężnych pochodzących z umów pożyczek od IGL przez okres 10 lat oraz skupować będzie wierzytelności pieniężne bezpośrednio od IGL lub pośrednio od IM. Zawarcie porozumienia nastąpiło z zastrzeżeniem warunku zawieszającego polegającego na:
- a) uzyskaniu przez Bank oświadczenia kurator Banku, że nie będzie on zgłaszał sprzeciwu do uchwał organów Banku w sprawie wyrażenia zgody na rozpoczęcie współpracy pomiędzy Bankiem a IGL oraz IM lub
 - b) bezskutecznym upływie 14-dniowego terminu do zgłoszenia przez kuratora sprzeciwu do ww. uchwał organów Banku we właściwym sądzie.
15. W dniu 17 września 2020 roku kurator Banku, tj. Bankowy Fundusz Gwarancyjny, wniósł do właściwego sądu sprzeciw do uchwał Zarządu i Rady Nadzorczej Banku dotyczących wyrażenia zgody na sprzedaż akcji Idea Money S.A. oraz rozpoczęcia współpracy pomiędzy Bankiem, IGL oraz IM w zakresie nabywania wierzytelności pieniężnych od IGL. W związku z powyższym, warunek zawieszający określony w zawartej w dniu 3 września 2020 r. umowie sprzedaży akcji IM z Banku odpowiednio na rzecz Fundacji Jolanty i Leszka Czarneckich oraz LC Corp B.V. nie ziścił się i nie doszło do przeniesienia akcji z Banku do Fundacji i LC Corp B.V. oraz ich wydania tytułem sprzedaży, a porozumienie o wzajemnej współpracy nie weszło w życie.
16. W dniu 22 września 2020 roku Zarząd Banku podjął decyzję o zawieszeniu przeprowadzenia oferty publicznej nie mniej niż 10 000 000 i nie więcej niż 75 000 000 akcji zwykłych na okaziciela serii O, o wartości nominalnej 2 złote każda, o której mowa w p. 1 powyżej.
17. W dniu 22 września 2020 roku Zarząd Banku podjął uchwałę o zamiarze przeprowadzenia emisji nie mniej niż 12 500 000 i nie więcej niż 50 000 000 akcji zwykłych imiennych serii O o wartości nominalnej 2 zł każda w celu podwyższenia kapitału zakładowego Banku o kwotę nie niższą niż 25 mln zł i nie wyższą niż 100 mln zł. Bankowy Fundusz Gwarancyjny zawiadomił Bank o tym, że jako Kurator nie będzie wnosił sprzeciwu do powyższej uchwały.

Jerzy Pruski
p. o. Prezesa Zarządu

Piotr Miałkowski
Wiceprezes Zarządu

Jaromir Frankowicz
Członek Zarządu

Marek Kempny
Członek Zarządu

Warszawa, 23 września 2020 roku

III. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE

1. ŚRÓDROCZNY SKRÓCONY JEDNOSTKOWY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

	01.04.2020- 30.06.2020	01.01.2020- 30.06.2020	01.04.2019- 30.06.2019	01.01.2019- 30.06.2019
	tys. PLN	tys. PLN	(niebadane) tys. PLN	(niebadane) tys. PLN
Działalność kontynuowana				
I. Przychody z tytułu odsetek i przychody o podobnym charakterze	172 866	377 293	280 218	515 368
Przychody naliczane z wykorzystaniem metody efektywnej stopy procentowej:	160 219	348 329	260 268	479 798
- od instrumentów wycenianych w zamortyzowanym koszcie	156 145	338 273	247 983	458 013
- od instrumentów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	4 074	10 056	12 285	21 785
Przychody o charakterze podobnym do odsetkowego od instrumentów wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	12 647	28 964	19 950	35 570
II. Koszty z tytułu odsetek	-66 959	-142 525	-136 610	-278 742
III. Wynik z tytułu odsetek	105 907	234 768	143 608	236 626
IV. Przychody z tytułu prowizji i opłat	16 260	33 999	27 175	55 289
V. Koszty z tytułu prowizji i opłat	-14 820	-26 631	-22 789	-41 470
VI. Wynik z tytułu prowizji i opłat	1 440	7 368	4 386	13 819
VII. Przychody z tytułu dywidend	21 077	21 077	62 166	78 675
VIII. Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	4 297	-13 516	-7 452	-24 848
IX. Wynik na instrumentach dłużnych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	129	1 931	-925	-925
X. Wynik z pozycji wymiany	1 426	2 781	3 789	5 915
XI. Inne przychody operacyjne	1 785	16 025	16 032	19 956
XII. Inne koszty operacyjne	-41 733	-59 854	-27 601	-35 647
XIII. Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	-13 019	-31 556	46 009	43 126
XIV. Wynik z tytułu odpisów	-67 605	-150 127	-65 561	-145 727
XV. Ogólne koszty administracyjne	-54 618	-119 883	-87 407	-182 598
XVI. Wynik z działalności operacyjnej	-27 895	-59 430	41 035	-34 754
XVII. Zysk (strata) brutto	-27 895	-59 430	41 035	-34 754
XVIII. Podatek dochodowy	33 583	33 484	11	-491
XIX. Zysk (strata) netto	5 688	-25 946	41 046	-35 245
1. Przypisane akcjonariuszom jednostki dominującej	5 688	-25 946	41 046	-35 245
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)	0,07	-0,33	0,52	-0,45
Zysk rozwodniony przypadający na jedną akcję (w PLN na akcję)	0,07	-0,33	0,52	-0,45

2. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

	01.04.2020- 30.06.2020	01.01.2020- 30.06.2020	01.04.2019- 30.06.2019	01.01.2019- 30.06.2019
	tys. PLN	tys. PLN	(niebadane) tys. PLN	(niebadane) tys. PLN
Zysk/ (strata) za okres	5 688	-25 946	41 046	-35 245
Pozycje, które mogą zostać przeniesione do rachunku zysków i strat:	562	-3 151	-2 755	6 364
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty dłużne wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	8 296	-743	-5 043	-1 411
Zmiana wartości godziwej wynikająca ze zmiany ryzyka kredytowego zobowiązania finansowego wyznaczonego do wartości godziwej przez RZIS	-83	-279	107	25
Efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	-7 651	-2 129	1 535	9 243
Podatek dochodowy dotyczący innych całkowitych dochodów	0	0	646	-1 493
Pozycje, które nie zostaną przeniesione do rachunku zysków i strat:	375	9 553	5 420	7 531
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty kapitałowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	375	9 553	6 692	9 298
Podatek dochodowy dotyczący innych całkowitych dochodów	0	0	-1 272	-1 767
Inne całkowite dochody netto	937	6 402	2 665	13 895
Całkowite dochody za okres	6 625	-19 544	43 711	-21 350
1. Przypadające na akcjonariuszy spółki dominującej	6 625	-19 544	43 711	-21 350

3. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

Nota	30.06.2020	31.12.2019	30.06.2019 (niebadane dane przekształcone)
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
AKTYWA			
Kasa, środki w Banku Centralnym	1 244 276	623 493	200 573
Pochodne instrumenty zabezpieczające	2 783	24 154	29 897
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	8 063	50 086	34 341
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	950 771	1 986 059	3 461 544
- Instrumenty dłużne	855 524	1 900 365	3 379 422
- Instrumenty kapitałowe	95 247	85 694	82 122
Należności od klientów	12 549 924	13 598 451	15 773 890
- Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane w zamortyzowanym koszcie	12 549 924	13 598 451	15 773 890
Aktywa wyceniane w zamortyzowanym koszcie inne niż należności od klientów	558 714	624 357	648 720
- Należności od banków i instytucji finansowych	196 538	261 383	123 548
- Pozostałe dłużne aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	362 176	362 974	525 172
Inwestycje w jednostkach zależnych	5 469	40 329	75 098
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych	3 4 859	7 459	7 729
Wartości niematerialne	137 940	126 760	127 951
Rzeczowe aktywa trwałe	43 463	52 188	61 511
Aktywa trwale sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	3 513	1 306	1 535
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	35 501	1 918	1 918
- Aktywa dotyczące bieżącego podatku dochodowego	1 918	1 918	1 918
- Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	33 583	0	0
Inne aktywa	161 576	164 098	193 564
SUMA AKTYWÓW	15 706 852	17 300 658	20 618 271
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY			
Zobowiązania			
Pochodne instrumenty zabezpieczające	118 058	2 880	1 764
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	14 471 175	15 920 150	18 983 278
- Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	89 181	21 897	235 350
- Zobowiązania wobec klientów	14 030 173	15 507 654	18 197 527
- Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	334 760	364 783	514 214
- Pozostałe zobowiązania wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	17 061	25 816	36 187
Inne zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	786 933	1 035 512	1 216 055
Rezerwy	21 715	22 215	36 552
Pozostałe zobowiązania	144 850	136 236	208 004
SUMA ZOBOWIĄZAŃ	15 542 731	17 116 993	20 445 653
Kapitał zakładowy	156 804	156 804	156 804
Niepodzielony wynik finansowy	-577 352	-577 351	-577 351
Zysk (strata) netto	-25 946	-25 229	-35 245
Pozostałe kapitały	610 615	629 441	628 410
Kapitał własny ogółem	164 121	183 665	172 618
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO	15 706 852	17 300 658	20 618 271

Idea Bank S.A.
Jednostkowy raport półroczny za okres 6 miesięcy
zakończony dnia 30.06.2020 (dane w tys. zł)

4. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30.06.2020:

	Przypisane akcjonariuszom jednostki dominującej							Kapitał własny ogółem
	Kapitał podstawowy	Niepodzielony wynik finansowy	Pozostałe kapitały			Zysk (strata) netto	Razem	
			Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Pozostałe kapitały			
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Na dzień 1 stycznia 2020 roku	156 804	-577 351	624 370	25 147	-20 076	-25 229	183 665	183 665
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty dłużne wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	0	0	-743	0	0	-743	-743
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty kapitałowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	0	0	9 553	0	0	9 553	9 553
Zmiana wartości godziwej wynikająca ze zmiany ryzyka kredytowego zobowiązania finansowego wyznaczonego do wartości godziwej przez RZIS	0	0	0	-279	0	0	-279	-279
Rachunkowość zabezpieczeń	0	0	0	-2 129	0	0	-2 129	-2 129
Inne całkowite dochody	0	0	0	6 402	0	0	6 402	6 402
Zysk (strata) netto	0	0	0	0	0	-25 946	-25 946	-25 946
Całkowite dochody za okres	0	0	0	6 402	0	-25 946	-19 544	-19 544
Przeniesienie wyniku poprzedniego okresu na niepodzielony wynik finansowy	0	-25 229	0	0	0	25 229	0	0
Pokrycie straty za poprzedni rok obrotowy	0	25 228	-25 228	0	0	0	0	0
Na dzień 30 czerwca 2020 roku	156 804	-577 352	599 142	31 549	-20 076	-25 946	164 121	164 121

Idea Bank S.A.
Jednostkowy raport półroczny za okres 6 miesięcy
zakończony dnia 30.06.2020 (dane w tys. zł)

za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30.06.2019:

(niebadane dane przekształcone)	Przypisane akcjonariuszom jednostki dominującej							Kapitał własny ogółem
	Kapitał podstawowy	Niepodzielony wynik finansowy	Pozostałe kapitały				Razem	
			Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Pozostałe kapitały	Zysk (strata) netto		
tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	
Na dzień 1 stycznia 2019 roku	156 804	- 539 904	2 238 739	10 221	- 20 076	- 1 614 369	231 415	231 415
Korekta dotycząca błędów lat poprzednich	-	-	37 447	-	-	0	-	37 447
Na dzień 1 stycznia 2019 (dane przekształcone)	156 804	- 577 351	2 238 739	10 221	- 20 076	- 1 614 369	193 968	193 968
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty dłużne wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	0	0	-1 143	0	0	-1 143	-1 143
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty kapitałowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	0	0	7 531	0	0	7 531	7 531
Zmiana wartości godziwej wynikająca ze zmiany ryzyka kredytowego zobowiązania finansowego wyznaczonego do wartości godziwej przez RZIS	0	0	0	-70	0	0	-70	-70
Rachunkowość zabezpieczeń	0	0	0	7 577	0	0	7 577	7 577
Inne całkowite dochody	0	0	0	13 895	0	0	13 895	13 895
Zysk (strata) netto	0	0	0	0	0	-35 245	-35 245	-35 245
Całkowite dochody za okres	0	0	0	13 895	0	-35 245	-21 350	-21 350
Przeniesienie zysku poprzedniego okresu na niepodzielony wynik finansowy	0	-1 614 369	0	0	0	1 614 369	0	0
Podział wyniku	0	1 614 369	-1 614 369	0	0	0	0	0
Na dzień 30 czerwca 2019 roku	156 804	-577 351	624 370	24 116	-20 076	-35 245	172 618	172 618

Idea Bank S.A.
Jednostkowy raport półroczny za okres 6 miesięcy
zakończony dnia 30.06.2020 (dane w tys. zł)

za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2019:

	Przypisane akcjonariuszom jednostki dominującej							
	Kapitał podstawowy	Niepodzielony wynik finansowy	Pozostałe kapitały			Zysk (strata) netto	Razem	Kapitał własny ogółem
			Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Pozostałe kapitały			
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Na dzień 1 stycznia 2019 roku	156 804	-539 904	2 238 739	10 221	-20 076	-1 614 369	231 415	231 415
Korekta dotycząca błędów lat poprzednich	0	-37 447	0	0	0	0	-37 447	-37 447
Na dzień 1 stycznia 2019 (dane przekształcone)	156 804	-577 351	2 238 739	10 221	-20 076	-1 614 369	193 968	193 968
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty dłużne wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	0	0	954	0	0	954	954
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty kapitałowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	0	0	10 425	0	0	10 425	10 425
Zmiana wartości godziwej wynikająca ze zmiany ryzyka kredytowego zobowiązania finansowego wyznaczonego do wartości godziwej przez RZIS	0	0	0	-51	0	0	-51	-51
Rachunkowość zabezpieczeń	0	0	0	3 598	0	0	3 598	3 598
Inne całkowite dochody	0	0	0	14 926	0	0	14 926	14 926
Zysk (strata) netto	0	0	0	0	0	-25 229	-25 229	-25 229
Całkowite dochody za okres	0	0	0	14 926	0	-25 229	-10 303	-10 303
Przeniesienie wyniku poprzedniego okresu na niepodzielony wynik finansowy	0	-1 614 369	0	0	0	1 614 369	0	0
Pokrycie straty za poprzedni rok obrotowy	0	1 614 369	-1 614 369	0	0	0	0	0
Na dzień 31 grudnia 2019 roku	156 804	-577 351	624 370	25 147	-20 076	-25 229	183 665	183 665

5. ŚRÓDROCZNY SKRÓCONY JEDNOSTKOWY RACHUNEK PRZEPIŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

	01.01.2020- 30.06.2020	01.01.2019- 30.06.2019
	tys. PLN	(niebadane) tys. PLN
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
Zysk (strata) netto	-25 946	-35 245
Korekty razem:	534 766	55 364
Amortyzacja	30 012	29 468
(Zyski)/straty z tytułu różnic kursowych	0	-5 915
Odsetki i dywidendy	-20 325	-92 534
Zmiana stanu należności od banków	-86 316	-43 250
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (aktywo)	61 265	-23 113
Zmiana stanu pożyczek i kredytów udzielonych klientom	1 048 527	672 883
Zmiana stanu inwestycyjnych papierów wartościowych	1 042 965	-1 536 572
Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-33 583	0
Zmiana stanu innych aktywów	2 522	620 838
Zmiana stanu zobowiązań wobec innych banków i instytucji finansowych	67 284	-559 567
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (zobowiązanie)	115 178	-20 483
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	-248 579	-62 625
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	-1 477 481	1 090 842
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-23	576
Zmiana stanu rezerw oraz rezerw z tytułu odroczonego podatku odroczonego	-500	11 190
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	-141	-19 887
Pozostałe korekty	33 961	-11 066
Zapłacony podatek dochodowy	-99	828
Bieżący podatek dochodowy (RZIS)	99	3 751
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	508 820	20 119
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy z działalności inwestycyjnej	29 722	136 512
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0	25 000
Odsetki otrzymane	17 035	27 149
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	191	5 688
Inne wpływy inwestycyjne	12 496	78 675
Wydatki z działalności inwestycyjnej	-29 714	-12 718
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-29 714	-12 718
Środki pieniężne netto wykorzystane w działalności inwestycyjnej	8	123 794
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wykup wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych	-30 000	0
Splata kredytów i pożyczek	0	-834 319
Odsetki zapłacone	-9 206	-13 290
Środki pieniężne netto z / (wykorzystane w) działalności finansowej	-39 206	-847 609
Zwiększenie (zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	469 622	-703 696
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu	779 274	951 413
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu	1 248 896	247 717
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 śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe obejmuje okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2020 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 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2019 roku oraz dane według stanu na dzień 30 czerwca 2020 roku dla sprawozdania z sytuacji finansowej wraz z danymi porównawczymi według stanu na dzień 31 grudnia 2019 roku oraz 30 czerwca 2019 roku.

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

1.2 Podstawa sporządzenia sprawozdania finansowego

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

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

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

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe nie obejmuje wszystkich informacji oraz ujawnień wymaganych w rocznym sprawozdaniu finansowym i należy je czytać łącznie z jednostkowym sprawozdaniem finansowym Banku za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2019 roku.

1.3 Oświadczenie o kontynuacji działalności

Oświadczenie o kontynuacji działalności Banku zostało szczegółowo przedstawione w nocie 5.3 do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Idea Bank za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30.06.2020 roku.

1.4 Oświadczenie o zgodności

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

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

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

1.5 Stosowane zasady rachunkowości

W 2020 roku Bank stosował takie same zasady rachunkowości, jak przy sporządzaniu sprawozdania finansowego za rok zakończony dnia 31.12.2019 roku.

1.6 Dane porównawcze

Jak to zostało szczegółowo opisane w sprawozdaniu finansowym Banku za 2019 rok, w okresie czwartego kwartału 2019 roku Bank dokonał korekt błędów zidentyfikowanych w następujących obszarach:

1. Rozliczenie umów dotyczących produktów dodatkowych, w przypadku których zidentyfikowano opóźnienia w rejestracji wypowiedzenia ww. umów.
2. Zmiana odpisu na należności od spółki zależnej.

Dokonana retrospektywnie korekta błędów poprzednich okresów wprowadzona w IV kwartale 2019 roku miała wpływ na sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień 30 czerwca 2019 roku.

Poniżej zaprezentowano wpływ powyższych korekt na dane porównawcze zaprezentowane w niniejszym sprawozdaniu finansowym:

Idea Bank S.A.
Jednostkowy raport półroczny za okres 6 miesięcy
zakończony dnia 30.06.2020 (dane w tys. zł)

	30.06.2019 (niebadane dane nieprzekształcone) tys. PLN	Korekta 1 - zaległości w wypowiadaniu umów	Korekta 2 - odpis z tytułu należności od Idea Money	30.06.2019 (niebadane dane przekształcone) tys. PLN
AKTYWA				
Kasa, środki w Banku Centralnym	200 573			200 573
Pochodne instrumenty zabezpieczające	29 897			29 897
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	34 341			34 341
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	3 461 544			3 461 544
- Instrumenty dłużne	3 379 422			3 379 422
- Instrumenty kapitałowe	82 122			82 122
Należności od klientów	15 793 928	-20 038		15 773 890
- Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane w zamortyzowanym koszcie	15 793 928	-20 038		15 773 890
Aktywa wyceniane w zamortyzowanym koszcie inne niż należności od klientów	666 129			666 129
- Należności od banków i instytucji finansowych	123 548			123 548
- Pozostałe dłużne aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	542 581		-17 409	525 172
Inwestycje w jednostkach zależnych	75 098			75 098
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych	7 729			7 729
Wartości niematerialne	127 951			127 951
Rzeczowe aktywa trwałe	61 511			61 511
Aktywa trwałe sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	1 535			1 535
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	1 918			1 918
- Aktywa dotyczące bieżącego podatku dochodowego	1 918			1 918
Inne aktywa	193 564			193 564
SUMA AKTYWÓW	20 655 718	-20 038	-17 409	20 618 271
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY				
Zobowiązania				
Pochodne instrumenty zabezpieczające	1 764			1 764
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	0			0
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	18 947 091			18 947 091
- Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	235 350			235 350
- Zobowiązania wobec klientów	18 197 527			18 197 527
- Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	514 214			514 214
Inne zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	1 216 055			1 216 055
Rezerwy	36 552			36 552
Pozostałe zobowiązania	244 191			244 191

Idea Bank S.A.
Jednostkowy raport półroczny za okres 6 miesięcy
zakończony dnia 30.06.2020 (dane w tys. zł)

SUMA ZOBOWIĄZAŃ	20 445 653	0	0	20 445 653
Kapitał zakładowy	156 804			156 804
Niepodzielony wynik finansowy	-539 904	-20 038	-17 409	-577 351
Zysk (strata) netto	-35 245			-35 245
Pozostałe kapitały	628 410			628 410
Kapitał własny ogółem	210 065	-20 038	-17 409	172 618
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO	20 655 718	-20 038	-17 409	20 618 271

2. Wymogi kapitałowe

W 2020 r. instytucje zgodnie z Rozporządzeniem CRR, ustawą o nadzorze makroostrożnościowym, oraz rekomendacjami nadzorczymi miały obowiązek utrzymywania dodatkowych buforów kapitałowych ponad poziomy minimalne określone w Rozporządzeniu CRR. Bufory muszą być pokrywane kapitałem typu Tier 1, natomiast rekomendacje nadzorcze są pokrywane kapitałem Tier 1 i Tier 2.

1. Bufor zabezpieczający, który obowiązuje wszystkie banki. Zgodnie z Rozporządzeniem CRR, począwszy od 2016 r., bufor podlegał zwiększaniu do ostatecznego, stałego poziomu równego 2,5% obowiązującego od 1 stycznia 2019 r.
2. Bufor antycykliczny nakładany w celu ograniczania ryzyka systemowego wynikającego z cyklu gospodarczego (koniunkturalnego). Może być wprowadzany np. w okresach nadmiernego wzrostu akcji kredytowej i rozwiązywany w sytuacji jej spowolnienia. Według stanu na dzień 30.06.2020 r. wskaźnik bufora antycyklicznego wynosił 0%.
3. Bufor dla instytucji o znaczeniu systemowym – dodatkowy wymóg dla instytucji mogących kreować ryzyko systemowe. Bank nie został uznany za globalną instytucję o znaczeniu systemowym, zgodnie z art. 131 dyrektywy 2013/36/UE, oraz nie został nałożony na Bank wymóg utrzymania bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym.

Z dniem 18 marca 2020 Rozporządzeniem Ministra Finansów uchylone zostało Rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 1 września 2017 r. w sprawie bufora ryzyka systemowego tym samym został zniesiony obowiązek utrzymywania bufora systemowego wynoszącego 3%.

Głównymi miernikami adekwatności kapitałowej dla Banku w 2020 r. są:

1. łączny współczynnik kapitałowy (TCR), dla którego zgodnie z wymienionymi powyżej wymogami minimalny poziom wynosi 10,50%,
2. współczynnik kapitału Tier 1, dla którego min. poziom współczynnika kapitałowego wynosi 8,50%,
3. współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 (CET1), z min. poziomem w wysokości 7,00%,
4. relacja funduszy własnych do kapitału wewnętrznego (kapitał wewnętrzny musi być w całości pokryty funduszami własnymi),
5. wskaźnik dźwigni finansowej.

Wymogi kapitałowe (Filar I)

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

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

W analizowanym okresie Bank posiadała wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego, ryzyka operacyjnego, ryzyka walutowego (na dzień 30.06.2020 r. wymóg z tytułu tego ryzyka wyniósł 799 tys. zł) oraz ryzyka korekty wyceny kredytowej (korekta wg stanu na dzień 30.06.2020 r. wyniosła 2 770 tys. zł).

Łączny współczynnik kapitałowy Banku, obliczony zgodnie z obowiązującymi przepisami CRR/CRD IV, wyniósł na dzień 30.06.2020 r. 2,55%. Współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 Banku wyniósł 1,98%.

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

Idea Bank S.A.
Jednostkowy raport półroczny za okres 6 miesięcy
zakończony dnia 30.06.2020 (dane w tys. zł)

Poniższe tabele przedstawiają wyliczenia w zakresie funduszy własnych oraz szczegółowe kalkulacje wielkości bazowych kapitału regulacyjnego i współczynników kapitałowych według stanu na dzień 30.06.2020 r. oraz 31.12.2019 r.

Współczynnik kapitałowy jednostkowy	30.06.2020	31.12.2019
	tys. PLN	tys. PLN
Tier 1 (fundusze podstawowe)	191 918	254 541
Tier 2 (fundusze uzupełniające)	55 363	86 599
Aktywa i zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem	8 516 457	9 037 068
Współczynnik kapitałowy (CAR)	2,55%	3,34%

Idea Bank S.A.
Jednostkowy raport półroczny za okres 6 miesięcy
zakończony dnia 30.06.2020 (dane w tys. zł)

Wyplacalność	30.06.2020	31.12.2019
	tys. PLN	tys. PLN
Fundusze podstawowe	891 363	956 757
Kapitał podstawowy	155 122	155 332
Kapitał zapasowy	508 355	533 583
Zweryfikowany wynik	-25 944	-25 228
Korekta związana z MSSF 9	183 119	222 359
Pozostałe kapitały	70 711	70 711
Pomniejszenia funduszy podstawowych	-699 445	-702 216
Korekta o wartości niematerialne i prawne	-137 940	-126 760
Korekta funduszy o niezrealizowane straty na instrumentach dłużnych zaklasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży - 100%	33 858	26 948
Korekta o udziały w instytucjach finansowych	-6 718	-21 907
Korekta AVA	-1 879	-3 146
Korekta o aktywo z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-9 415	0
Zysk (strata) z lat ubiegłych / Korekta dotycząca wdrożenia MSSF9	-577 351	-577 351
Razem fundusze podstawowe banku (Tier 1)	191 918	254 541
Fundusze uzupełniające	55 363	86 599
Zobowiązanie podporządkowane za zgodą KNF	55 363	86 599
Pomniejszenia funduszy uzupełniających	0	0
Korekta o udziały w instytucjach finansowych	0	0
Razem fundusze uzupełniające (Tier 2)	55 363	86 599
Razem fundusze własne banku	247 281	341 140
Aktywa wazone ryzykiem		
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 0%	2 680 372	3 214 714
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 20%	115 092	181 112
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 35%	392 506	558 812
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 50%	199 760	285 725
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 75%	9 627 023	10 878 761
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 100%	2 852 713	2 376 632
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 150%	16 965	18 613
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 250%	1 320	4 828
Razem aktywa wazone ryzykiem	8 333 993	8 828 952
Zobowiązania pozabilansowe wazone ryzykiem		
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 20%	325	448
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 35%	1 338	967
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 50%	191 383	257 170
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 75%	298 689	298 031
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 100%	812	64
Razem zobowiązania pozabilansowe wazone ryzykiem	182 464	208 117
Razem aktywa i zobowiązania pozabilansowe wazone ryzykiem	8 516 457	9 037 068
Ryzyka kredytowego	681 317	722 965
Ryzyka kredytowego kontrahenta	0	0
Ryzyka operacyjnego	90 721	87 598
Ryzyka ogólnego stóp procentowych	0	0
Innych ryzyk	3 570	7 299
Współczynnik wyplacalności	2,55%	3,34%

Kapitał wewnętrzny (Filar II)

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

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

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

W wyniku dokonanego w 2020 roku przeglądu procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego ICAAP i zarządzania kapitałowego, Bank za ryzyka istotne uznał:

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

Idea Bank S.A.
Jednostkowy raport półroczny za okres 6 miesięcy
zakończony dnia 30.06.2020 (dane w tys. zł)

Poniższa tabela prezentuje kapitał wewnętrzny Banku:

Nazwa ryzyka bankowego	Wartość obliczonego wymogu kapitałowego - ICAAP	
	30.06.2020 r. (tys. PLN)	31.12.2019 r. (tys. PLN)
Ryzyko kredytowe	681 317	722 965
Ryzyko operacyjne	27 506	25 514
Ryzyko koncentracji dużych zaangażowań	749	1 449
Ryzyko strategiczne	12 225	13 771
Ryzyko walutowe	543	228
Ryzyko płynności	367	0
Ryzyko stopy procentowej	150 458	115 433
Ryzyko z tytułu korekty wyceny kredytowej instrumentów pochodnych (CVA)	2 770	6 556
Ryzyko braku zgodności	280	397
Ryzyko reputacji	371	487
Ryzyko koncentracji kredytowej	30 000	30 000
Ryzyko kapitałowe	0	0
Ryzyko ubezpieczeniowe (bancassurance)	14 230	31 700
Kapitał wewnętrzny (w zł)	920 816	948 499

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

3. Inwestycje w jednostki stowarzyszone

Wartość inwestycji w jednostki stowarzyszone na dzień 30.06.2020:

Udziały w jednostkach stowarzyszonych na dzień 30.06.2020	Data nabycia	Nabywany udział w aktywach netto	Udział w aktywach netto po nabyciu	Cena nabycia w tys. zł	W tym opłacona środkami pieniężnymi	Odpis aktualizujący	Wartość bilansowa
Idea Getin Leasing S.A.	28.09.2017	50,0%	50,0%	4 859	4 859	0	4 859

W dniu 30 lipca 2020 roku Bank dokonał sprzedaży wszystkich posiadanych akcji spółki Idea Box Alternatywna Spółka Inwestycyjna S.A., stanowiących 40,05% kapitału zakładowego spółki. W związku z faktem, iż proces inwestycyjny zmierzający do sprzedaży spółki był zaawansowany na dzień 30 czerwca 2020 roku, Grupa zaprezentowała spółkę na dzień 30 czerwca 2020 roku w ramach aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży.

Wartość inwestycji w jednostki stowarzyszone na dzień 31.12.2019:

Udziały w jednostkach stowarzyszonych na dzień 31.12.2019	Data nabycia	Nabywany udział w aktywach netto	Udział w aktywach netto po nabyciu	Cena nabycia w tys. zł	W tym opłacona środkami pieniężnymi	Odpis aktualizujący	Wartość bilansowa
Idea Box Alternatywna Spółka Inwestycyjna S.A.	31.12.2015	40,1%	40,1%	6 084	6 084	-3 484	2 600
Idea Getin Leasing S.A.	28.09.2017	50,0%	50,0%	4 859	4 859	0	4 859

4. Transakcje z podmiotami powiązanyimi

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

Idea Bank S.A.
Jednostkowy raport półroczny za okres 6 miesięcy
zakończony dnia 30.06.2020 (dane w tys. zł)

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

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

Poniższe tabele przedstawiają wartości transakcji Banku z innymi osobami i podmiotami powiązanymi.

Transakcje Banku z jednostkami powiązanymi (w tys. PLN)	Bilans 30.06.2020			Rachunek zysków i strat 01.01.2020-30.06.2020				Pozabilans 30.06.2020
	Należności brutto	Zobowiązania	Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości należności nieregularnych	Przychody z tytułu odsetek	Koszty z tytułu odsetek	Przychody z tytułu provizji	Koszty z tytułu provizji	Udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Kluczowy personel kierowniczy	0	801	0	182	0	0	0	0
Podmiot dominujący	10 631	0	-21	262	0	0	0	0
Jednostki zależne	742 099	80 974	-237 706	12 165	158	0	7 567	0
Jednostki stowarzyszone	36 277	3 309	-9 023	664	4	0	314	60
Jednostki pozostałe	135 388	6 538	-2 607	6 227	8	-8 449	0	0

Transakcje Banku z jednostkami powiązanymi (niebadane w tys. PLN)	Bilans 30.06.2019			Rachunek zysków i strat 01.01.2019- 30.06.2019				Pozabilans 30.06.2019
	Należności brutto	Zobowiązania	Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości należności nieregularnych	Przychody z tytułu odsetek	Koszty z tytułu odsetek	Przychody z tytułu provizji	Koszty z tytułu provizji	Udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Kluczowy personel kierowniczy	27 128	2 474	0	1 274	40	0	0	0
Podmiot dominujący	12 015	0	-72	475	0	0	0	0
Jednostki zależne	718 616	207 899	-259 447	15 312	1 790	168	6 375	0
Jednostki stowarzyszone	114 239	3 541	-3	10 932	43	322	342	0
Jednostki pozostałe	108 490	4 576	-7 179	9 275	9	23 615	0	0

5. Informacje o istotnych toczących się postępowaniach sądowych i administracyjnych dotyczących zobowiązań lub wierzytelności Banku oraz istotnych rozliczeniach z tytułu spraw sądowych

Informacje o istotnych toczących się postępowaniach sądowych i administracyjnych dotyczących zobowiązań lub wierzytelności Banku zostały szczegółowo przedstawione w nocie 26 do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Idea Bank za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30.06.2020 roku.

6. Zdarzenia następujące po zakończeniu okresu sprawozdawczego

1. W dniu 7 lipca 2020 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Idea Bank S.A. podjęło uchwałę w sprawie podwyższenia kapitału zakładowego Banku o kwotę nie mniejszą niż 20 mln zł i nie większą niż 150 mln zł w drodze emisji nie mniej niż 10 000 000 i nie więcej niż 75 000 000 akcji zwykłych na okaziciela Serii O o wartości nominalnej 2 zł każda, w ramach subskrypcji zamkniętej przeprowadzonej w drodze oferty publicznej.
2. W dniu 24 lipca 2020 roku, w wykonaniu postanowień Term Sheet, IM dokonała przedterminowego wykupu obligacji na okaziciela serii R/2015 oraz serii Y/2016, wyemitowanych przez spółkę Idea Expert S.A. (obecnie działającą pod firmą Idea Money S.A.).

3. W dniu 27 lipca 2020 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie podjęło uchwały w sprawie powołania do składu Rady Nadzorczej Banku na pięcioletnie kadencje Pani Doroty Podedwornej-Tarnowskiej oraz Pana Dariusza Filara jako Niezależnych Członków Rady Nadzorczej.
4. W dniu 27 lipca 2020 roku Bank zawarł z Getin Holding S.A. („GH”) oraz LC Corp B.V. („LC Corp”) list intencyjny dotyczący podjęcia działań zmierzających do zawarcia transakcji sprzedaży przez Bank na rzecz GH i przy udziale LC Corp 25% posiadanych przez Bank akcji Idea Getin Leasing S.A. z siedzibą we Wrocławiu („IGL”). Zgodnie z Listem Intencyjnym, intencją jego stron jest dążenie do uzgodnienia warunków transakcji sprzedaży Akcji IGL („Transakcja”) oraz doprowadzenie do zamknięcia Transakcji do dnia 31 grudnia 2020 roku.
5. W dniu 30 lipca 2020 roku, w wykonaniu postanowień Term Sheet, o którym mowa w nocie nr 2 do niniejszego sprawozdania finansowego, Bank, Fundacja Jolanty oraz Leszka Czarneckich oraz Idea Getin Leasing S.A. zawarli umowę sprzedaży akcji spółki Idea Money S.A.
6. W dniu 30 lipca 2020 roku Bank dokonał sprzedaży dr Leszkowi Czarneckiemu za cenę 6 080 tys. zł wszystkich posiadanych akcji spółki Idea Box Alternatywna Spółka Inwestycyjna S.A., stanowiących 40,05% kapitału zakładowego spółki. Bank zrealizował wynik netto na sprzedaży w kwocie 3 555 tys. zł.
7. W dniu 13 sierpnia 2020 roku Bank podpisał z Getin Noble Bank S.A. („GNB”) list intencyjny dotyczący podjęcia działań zmierzających do zawarcia transakcji sprzedaży przez Bank na rzecz GNB pakietu wierzytelności leasingowych oraz pożyczkowych o wartości nominalnej brutto nie większej niż 2 mld zł („Wierzytelności”), nabytych uprzednio przez Bank od Idea Getin Leasing S.A. lub spółek z grupy kapitałowej Idea Getin Leasing S.A. Intencją Stron Listu Intencyjnego jest doprowadzenie do sprzedaży przez Bank całego pakietu Wierzytelności do GNB do dnia 31 grudnia 2020 r.
8. W dniu 13 sierpnia 2020 roku kurator Banku, tj. Bankowy Fundusz Gwarancyjny wniósł do właściwego sądu sprzeciw do uchwał Zarządu i Rady Nadzorczej Banku dotyczących wyrażenia zgody na sprzedaż akcji Idea Money S.A. oraz zmiany warunków emisji posiadanych przez Bank obligacji wyemitowanych przez Idea Expert S.A. W związku z powyższym, warunek zawieszający określony w zawartej w dniu 30 lipca 2020 r. umowie sprzedaży akcji IM z Banku odpowiedzialnie na rzecz Fundacji Jolanty i Leszka Czarneckich oraz Idea Getin Leasing S.A. nie ziścił się i nie doszło do przeniesienia własności akcji z Banku do Fundacji i IGL oraz do ich wydania tytułem sprzedaży.
9. W dniu 3 września 2020 roku Bank złożył do KNF wnioski w przedmiocie odwołania Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z funkcji kuratora Banku z powodu niewłaściwego wykonywania przez BFG funkcji kuratora. Wniosek złożony przez Bank obejmuje także żądanie wyznaczenia przez KNF nowej osoby (fizycznej lub prawnej), która faktycznie będzie realizowała cele powołania kuratora, jeżeli w ocenie KNF ustanowienie kuratora jest w sytuacji Banku zasadne oraz wniosek ewentualny skierowany do BFG, dotyczący żądania podjęcia przez BFG realnych działań w celu poprawy sytuacji Banku i tym samym wypełniania zadań BFG jako kuratora Banku, na wypadek nieodwołania Funduszu z funkcji kuratora Banku.
10. W dniu 3 września 2020 roku Bank zawarł z Fundacją Jolanty i Leszka Czarneckich oraz LC Corp B.V. z siedzibą w Amsterdamie umowę sprzedaży akcji IM. Zgodnie z postanowieniami umowy Bank zobowiązał się sprzedać za pośrednictwem firmy inwestycyjnej na rzecz Fundacji JLC 3 234 948 akcji IM (stanowiących 30,00% akcji IM) za łączną cenę 1,50 PLN oraz na rzecz LC Corp B.V. 3 774 107 akcji IM (stanowiących 35,00% akcji IM) za łączną cenę 1,75 PLN. Zawarcie umowy sprzedaży nastąpiło z zastrzeżeniem warunku zawieszającego, polegającego na:
 - a) uzyskaniu przez Bank oświadczenia BFG działającego jako kurator Banku, że nie będzie on zgłaszał sprzeciwu do uchwał organów Banku wyrażających zgodę na sprzedaż akcji IM lub
 - b) bezskutecznym upływie 14-dniowego terminu do zgłoszenia przez kuratora sprzeciwu do ww. uchwał organów Banku we właściwym sądzie.
11. W dniu 3 września 2020 roku Bank, IM oraz IGL zawarli porozumienie o wzajemnej współpracy w zakresie nabywania przez IM wierzytelności pieniężnych od IGL, którego realizacja miała skutkować rozszerzeniem modelu działania IM o nową linię biznesową generującą po stronie IM dodatkowy dochód z działalności operacyjnej. Na podstawie porozumienia IGL zobowiązał się do współpracy z IM przez okres 10 lat na zasadzie pierwszeństwa w zakresie przedstawiania IM do wykupu wierzytelności pochodzących z oferowanego przez IGL produktu pod nazwą „pożyczka”, a IM zobowiązał się te wierzytelności nabywać. Zgodnie z porozumieniem, Bank miał zapewnić IM finansowanie nowej linii biznesowej związanej z nabywaniem krótkoterminowych wierzytelności pieniężnych pochodzących z umów pożyczek od IGL przez okres 10 lat oraz skupować wierzytelności pieniężne bezpośrednio od IGL lub pośrednio od IM. Zawarcie porozumienia nastąpiło z zastrzeżeniem warunku zawieszającego polegającego na:

- a) uzyskaniu przez Bank oświadczenia kurator Banku, że nie będzie on zgłaszał sprzeciwu do uchwał organów Banku w sprawie wyrażenia zgody na rozpoczęcie współpracypomiędzy Bankiem a IGL oraz IM lub
 - b) bezskutecznym upływie 14-dniowego terminu do zgłoszenia przez kuratora sprzeciwu do ww. uchwał organów Banku we właściwym sądzie.
12. W dniu 3 września 2020 roku Bank zawarł z IM Porozumienie w sprawie zmiany warunków emisji obligacji na okaziciela serii A/2016, O/2015, P/2015, S/2015, T/2015, U/2015, W/2015, X/2015 oraz Z/2016, wyemitowanych przez Idea Expert S.A. z siedzibą w Warszawie (obecnie IM).
 13. W dniu 17 września 2020 roku kurator Banku, tj. Bankowy Fundusz Gwarancyjny, wniósł do właściwego sądu sprzeciw do uchwał Zarządu i Rady Nadzorczej Banku dotyczących wyrażenia zgody na sprzedaż akcji Idea Money S.A., rozpoczęcia współpracy pomiędzy Bankiem, IGL oraz IM w zakresie nabywania wierzytelności pieniężnych od IGL oraz zmiany warunków emisji obligacji wyemitowanych przez Idea Expert S.A. (obecnie IM). W związku z powyższym, warunek zawieszający określony w zawartej w dniu 3 września 2020 r. umowie sprzedaży akcji IM z Banku odpowiednio na rzecz Fundacji Jolanty i Leszka Czarneckich oraz LC Corp B.V. nie ziścił się i nie doszło do przeniesienia akcji z Banku do Fundacji i LC Corp B.V. oraz ich wydania tytułem sprzedaży, porozumienie o wzajemnej współpracy nie weszło w życie, a warunki emisji obligacji nie uległy zmianie.
 14. W dniu 22 września 2020 roku Zarząd Banku podjął decyzję o zawieszeniu przeprowadzenia oferty publicznej nie mniej niż 10 000 000 i nie więcej niż 75 000 000 akcji zwykłych na okaziciela serii O, o wartości nominalnej 2 złote każda, o której mowa w p. 1 powyżej.
 15. W dniu 22 września 2020 roku Zarząd Banku podjął uchwałę o zamiarze przeprowadzenia emisji nie mniej niż 12 500 000 i nie więcej niż 50 000 000 akcji zwykłych imiennych serii O o wartości nominalnej 2 zł każda w celu podwyższenia kapitału zakładowego Banku o kwotę nie niższą niż 25 mln zł i nie wyższą niż 100 mln zł. Bankowy Fundusz Gwarancyjny zawiadomił Bank o tym, że jako Kurator nie będzie wnosił sprzeciwu do powyższej uchwały.

Jerzy Pruski
p. o. Prezesa Zarządu

Piotr Miałkowski
Wiceprezes Zarządu

Jaromir Frankowicz
Członek Zarządu

Marek Kempny
Członek Zarządu

Warszawa, 23 września 2020 roku