



**GRUPA KAPITAŁOWA IDEA BANK S.A.**

**SKONSOLIDOWANY RAPORT KWARTALNY  
ZA OKRES 9 MIESIĘCY ZAKOŃCZONY DNIA 30.09.2020**

Warszawa, dnia 26 października 2020 roku

## WYBRANE DANE FINANSOWE

Dane dotyczące skonsolidowanego rachunku zysków i strat	01.01.2020- 30.09.2020	01.01.2019- 30.09.2019	01.01.2020- 30.09.2020	01.01.2019- 30.09.2019
	(niebadane) tys. PLN	(niebadane dane przekształcone) tys. PLN	(niebadane) tys. EUR	(niebadane dane przekształcone) tys. EUR
Wynik z tytułu odsetek	363 531	419 773	81 839	97 427
Wynik z tytułu prowizji i opłat	10 685	26 674	2 405	6 191
Zysk (strata) brutto	-23 149	-70 873	-5 211	-16 449
Zysk (strata) netto	7 951	-71 976	1 790	-16 705
Zysk (strata) netto przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej	7 951	-71 976	1 790	-16 705
Całkowite dochody za okres	12 907	-56 812	2 906	-13 186
Przepływy pieniężne netto	504 282	-244 735	113 525	-56 802

Dane dotyczące skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej	30.09.2020	31.12.2019	30.09.2020	31.12.2019
	(niebadane) tys. PLN	tys. PLN	(niebadane) tys. EUR	tys. EUR
Suma aktywów	15 072 888	17 323 307	3 329 700	4 067 936
Kapitał własny ogółem	165 356	155 970	36 528	36 626
Kapitał własny przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej	165 356	155 970	36 528	36 626
Kapitał zakładowy	156 804	156 804	34 639	36 821
Liczba akcji	78 401 981	78 401 981	78 401 981	78 401 981
Współczynnik wypłacalności	0,8%	1,5%	0,8%	1,5%

Dane dotyczące jednostkowego rachunku zysków i strat	01.01.2020- 30.09.2020	01.01.2019- 30.09.2019	01.01.2020- 30.09.2020	01.01.2019- 30.09.2019
	(niebadane) tys. PLN	(niebadane) tys. PLN	(niebadane) tys. EUR	(niebadane) tys. EUR
Wynik z tytułu odsetek	341 851	374 326	76 958	86 879
Wynik z tytułu prowizji i opłat	10 562	23 063	2 378	5 353
Zysk (strata) brutto	-56 626	-36 008	-12 748	-8 357
Zysk (strata) netto	-24 636	-30 727	-5 546	-7 132
Całkowite dochody za okres	-18 760	-12 764	-4 223	-2 962
Przepływy pieniężne netto	597 282	-277 114	134 461	-64 317

Dane dotyczące jednostkowego sprawozdania z sytuacji finansowej	30.09.2020	31.12.2019	30.09.2020	31.12.2019
	(niebadane) tys. PLN	tys. PLN	(niebadane) tys. EUR	tys. EUR
Suma aktywów	15 048 962	17 300 658	3 324 415	4 062 618
Kapitał własny ogółem	164 905	183 665	36 429	43 129
Kapitał zakładowy	156 804	156 804	34 639	36 821
Liczba akcji	78 401 981	78 401 981	78 401 981	78 401 981
Współczynnik wypłacalności (jednostkowy)	2,5%	3,3%	2,5%	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 września 2020 roku w wysokości 1 EUR = 4,5268 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 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2020 oraz 2019 roku (odpowiednio 1 EUR = 4,4420 zł i 1 EUR = 4,3086 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 .....	17
4. Zatwierdzenie śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego .....	17
5. Istotne zasady rachunkowości .....	18
6. Wymogi kapitałowe .....	49
7. Zarządzanie ryzykiem .....	53
8. Sprawozdawczość według segmentów biznesowych .....	61
9. Przychody i koszty z tytułu odsetek .....	64
10. Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat .....	65
11. Wynik na sprzedaży jednostki zależnej .....	65
12. Inne przychody i koszty operacyjne .....	66
13. Ogólne koszty administracyjne .....	66
14. Wynik z tytułu odpisów .....	67
15. Podatek dochodowy .....	69
16. Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty .....	70
17. Należności od klientów .....	70
18. Należności z tytułu leasingu finansowego .....	72
19. Inwestycje w jednostki stowarzyszone .....	72
20. Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie .....	73
21. Zobowiązania pozabilansowe .....	74
22. Składniki innych całkowitych dochodów .....	75
23. Sezonowość lub cykliczność działalności .....	75
24. Transakcje z podmiotami powiązanymi .....	75
25. Działalność zaniechana .....	76
26. Informacje o istotnych toczących się postępowaniach sądowych i administracyjnych dotyczących zobowiązań lub wierzycielności Grupy oraz istotnych rozliczeniach z tytułu spraw sądowych .....	78
27. Zdarzenia następujące po zakończeniu okresu sprawozdawczego .....	86
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	01.07.2020- 30.09.2020	01.01.2020- 30.09.2020	01.07.2019- 30.09.2019	01.01.2019- 30.09.2019	
	(niebadane) tys. PLN	(niebadane) tys. PLN	(niebadane dane przekształcone) tys. PLN	(niebadane dane przekształcone) tys. PLN	
<b>Działalność kontynuowana</b>					
I. Przychody z tytułu odsetek i przychody o podobnym charakterze	<u>9</u>	149 388	542 667	260 501	807 683
Przychody naliczane z wykorzystaniem metody efektywnej stopy procentowej:		142 648	506 963	245 745	757 357
- od instrumentów wycenianych w zamortyzowanym koszcie		141 030	495 289	235 310	725 137
- od instrumentów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		1 618	11 674	10 435	32 220
Przychody o charakterze podobnym do odsetkowego od instrumentów wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy		6 740	35 704	14 756	50 326
II. Koszty z tytułu odsetek	<u>9</u>	-36 591	-179 136	-109 085	-387 910
<b>III. Wynik z tytułu odsetek</b>		<b>112 797</b>	<b>363 531</b>	<b>151 416</b>	<b>419 773</b>
IV. Przychody z tytułu prowizji i opłat	<u>10</u>	15 337	49 487	23 665	78 840
V. Koszty z tytułu prowizji i opłat	<u>10</u>	-12 143	-38 802	-13 595	-52 166
<b>VI. Wynik z tytułu prowizji i opłat</b>		<b>3 194</b>	<b>10 685</b>	<b>10 070</b>	<b>26 674</b>
VII. Przychody z tytułu dywidend		0	8 581	0	7 176
VIII. Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy		-13 437	-26 953	-30 554	-55 402
IX. Wynik na instrumentach dłużnych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		3 101	5 032	383	-542
X. Wynik na sprzedaży udziałów w jednostce stowarzyszonej/zależnej	<u>11</u>	3 721	10 233	0	0
XI. Wynik z pozycji wymiany		279	3 060	6 742	12 657
XII. Inne przychody operacyjne	<u>12</u>	3 079	13 169	32 816	51 556
XIII. Inne koszty operacyjne	<u>12</u>	-11 102	-36 633	-41 567	-106 715
<b>XIV. Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto</b>		<b>-14 359</b>	<b>-23 511</b>	<b>-32 180</b>	<b>-91 270</b>
XV. Wynik z tytułu odpisów	<u>14</u>	-39 959	-194 981	-42 052	-188 142
XVI. Ogólne koszty administracyjne	<u>13</u>	-53 028	-174 630	-55 326	-242 348
<b>XVII. Wynik z działalności operacyjnej</b>		<b>8 645</b>	<b>-18 906</b>	<b>31 928</b>	<b>-75 313</b>
XVIII. Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych		2 053	-4 243	1 047	4 440
<b>XIX. Zysk (strata) brutto</b>		<b>10 698</b>	<b>-23 149</b>	<b>32 975</b>	<b>-70 873</b>
XX. Podatek dochodowy	<u>15</u>	-1 494	32 599	4 075	27 786
<b>XXI. Razem zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej</b>		<b>9 204</b>	<b>9 450</b>	<b>37 050</b>	<b>-43 087</b>
<b>XXII. Razem zysk (strata) netto z działalności zaniechanej</b>	<u>25</u>	<b>-3 955</b>	<b>-1 499</b>	<b>-25 390</b>	<b>-28 889</b>
<b>XXIII. Razem zysk (strata) netto</b>		<b>5 249</b>	<b>7 951</b>	<b>11 660</b>	<b>-71 976</b>
1. Przypisane akcjonariuszom jednostki dominującej		5 249	7 951	11 660	-71 976
- z działalności kontynuowanej		9 204	9 450	37 050	-43 087
- z działalności zaniechanej		-3 955	-1 499	-25 390	-28 889
Średnia ważona liczba akcji zwykłych w okresie		78 401 981	78 401 981	78 401 981	78 401 981
Zysk podstawowy z działalności kontynuowanej przypadający na jedną akcję (w PLN na akcję)		0,12	0,12	0,47	-0,55
Zysk rozwodniony z działalności kontynuowanej przypadający na jedną akcję (w PLN na akcję)		0,12	0,12	0,47	-0,55
Zysk podstawowy przypadający na jedną akcję (w PLN na akcję)		0,07	0,10	0,15	-0,92
Zysk rozwodniony przypadający na jedną akcję (w PLN na akcję)		0,07	0,10	0,15	-0,92

## 2. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

Nota	01.07.2020- 30.09.2020	01.01.2020- 30.09.2020	01.07.2019- 30.09.2019 (niebadane dane przekształcone) tys. PLN	01.01.2019- 30.09.2019 (niebadane dane przekształcone) tys. PLN
<b>Zysk/ (strata) za okres</b>	<b>5 249</b>	<b>7 951</b>	<b>11 660</b>	<b>-71 976</b>
<b>Pozycje, które mogą zostać przeniesione do rachunku zysków i strat:</b>	<b>-3 528</b>	<b>-6 350</b>	<b>-1 865</b>	<b>4 548</b>
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty dłużne wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-2 865	-3 279	-671	-2 033
Zmiana wartości godziwej wynikająca ze zmiany ryzyka kredytowego zobowiązania finansowego wyznaczonego do wartości godziwej przez RZIS	30	-249	-170	-145
Efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	-693	-2 822	-1 177	8 066
Podatek dochodowy dotyczący innych całkowitych dochodów	0	0	153	-1 340
<b>Pozycje, które nie zostaną przeniesione do rachunku zysków i strat:</b>	<b>3 002</b>	<b>11 306</b>	<b>4 039</b>	<b>10 616</b>
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty kapitałowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	3 002	11 306	5 146	13 490
Podatek dochodowy dotyczący innych całkowitych dochodów	0	0	-1 107	-2 874
<b>Inne całkowite dochody netto</b>	<b>22</b>	<b>-526</b>	<b>4 956</b>	<b>15 164</b>
<b>Całkowite dochody za okres</b>	<b>4 723</b>	<b>12 907</b>	<b>13 834</b>	<b>-56 812</b>
1. Przypadające na akcjonariuszy spółki dominującej	4 723	12 907	13 834	-56 812
- z działalności kontynuowanej	8 678	14 406	39 224	-27 923
- z działalności zaniechanej	-3 955	-1 499	-25 390	-28 889

### 3. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

	Nota	30.09.2020 (niebadane) tys. PLN	31.12.2019 tys. PLN	30.09.2019 (niebadane dane przekształcone) tys. PLN
<b>AKTYWA</b>				
Kasa, środki w Banku Centralnym		1 369 218	623 493	665 881
Pochodne instrumenty zabezpieczające		278	24 154	680
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy		6 881	50 086	33 070
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		475 049	1 994 277	2 169 078
- Instrumenty dłużne		376 801	1 900 365	2 072 763
- Instrumenty kapitałowe		98 248	93 912	96 315
Należności od klientów	17	11 943 302	13 324 912	14 415 383
- Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane w zamortyzowanym koszcie		11 943 302	13 324 836	14 415 279
- Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy		0	76	104
Należności z tytułu leasingu finansowego	18	0	98 763	95 996
Pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu		0	13 145	8 168
Aktywa wyceniane w zamortyzowanym koszcie inne niż należności od klientów		305 378	507 728	460 555
- Należności od banków i instytucji finansowych		266 095	359 730	270 649
- Pozostałe dłużne aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie		39 283	147 998	189 906
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych	19	215 552	236 716	229 004
Wartości niematerialne		143 981	147 103	148 738
Rzeczowe aktywa trwałe		41 042	104 877	131 320
Nieruchomości inwestycyjne		29 943	30 912	31 063
Aktywa trwałe sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży		398 581	1 306	2 080
Aktywa z tytułu podatku dochodowego		34 007	6 442	5 495
- Aktywa dotyczące bieżącego podatku dochodowego		1 918	2 671	1 918
- Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		32 089	3 771	3 577
Inne aktywa		109 676	159 393	167 550
<b>SUMA AKTYWÓW</b>		<b>15 072 888</b>	<b>17 323 307</b>	<b>18 564 061</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY</b>				
<b>Zobowiązania</b>				
Pochodne instrumenty zabezpieczające		132 185	2 880	45 507
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy		0	0	796
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie		13 973 981	15 943 055	17 003 474
- Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych		18 471	21 632	14 274
- Zobowiązania wobec klientów	20	13 852 838	15 508 490	16 501 833
- Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		88 957	374 883	445 532
- Pozostałe zobowiązania wyceniane wg zamortyzowanego kosztu		13 715	38 050	41 835
Inne zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy		618 731	1 035 512	1 141 406
Zobowiązania podatkowe		0	0	20 213
- Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego		0	0	20 213
Rezerwy		19 008	23 513	30 351
Pozostałe zobowiązania		133 306	162 377	197 367
Zobowiązania bezpośrednio związane z aktywami sklasyfikowanymi jako przeznaczone do sprzedaży		30 321	0	0
<b>SUMA ZOBOWIĄZAŃ</b>		<b>14 907 532</b>	<b>17 167 337</b>	<b>18 439 114</b>
<b>Kapitał własny (przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej)</b>				
Kapitał zakładowy		156 804	156 804	156 804
Niepodzielony wynik finansowy		-1 297 604	-1 282 037	-1 282 259
Zysk (strata) netto		7 951	-37 275	-71 976
Pozostałe kapitały		1 298 205	1 318 478	1 322 378
<b>Kapitał własny ogółem</b>		<b>165 356</b>	<b>155 970</b>	<b>124 947</b>
<b>SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO</b>		<b>15 072 888</b>	<b>17 323 307</b>	<b>18 564 061</b>

#### 4. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30.09.2020

(niebadane)	Nota	Przypisane akcjonariuszom jednostki dominującej							Zysk (strata) netto	Kapitał własny ogółem
		Kapitał podstawowy	Niepodzielony wynik finansowy	Pozostałe kapitały						
				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	tys. PLN		
<b>Na dzień 1 stycznia 2020 roku</b>		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	-3 279	0	0	0	-3 279	
Zmiana wartości godziwej wynikająca ze zmiany ryzyka kredytowego zobowiązania finansowego wyznaczonego do wartości godziwej przez RZiS	22	0	0	0	-249	0	0	0	-249	
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty kapitałowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	22	0	0	0	11 306	0	0	0	11 306	
Rachunkowość zabezpieczeń	22	0	0	0	-2 822	0	0	0	-2 822	
<b>Inne całkowite dochody</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4 956</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4 956</b>	
Zysk (strata) netto		0	0	0	0	0	0	7 951	7 951	
<b>Całkowite dochody za okres</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4 956</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>7 951</b>	<b>12 907</b>	
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	25 229	-25 229	0	0	0	0	0	
Inne		0	-3 521	0	0	0	0	0	-3 521	
<b>Na dzień 30 września 2020 roku</b>		<b>156 804</b>	<b>-1 297 604</b>	<b>772 283</b>	<b>17 886</b>	<b>315</b>	<b>507 721</b>	<b>7 951</b>	<b>165 356</b>	

**Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.**  
**Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy**  
**zakończony dnia 30.09.2020 (dane w tys. zł)**

za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30.09.2019

(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		
<b>Na dzień 1 stycznia 2019 roku</b>	-	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
<b>Na dzień 1 stycznia 2019 (dane przekształcone)</b>		<b>156 804</b>	<b>- 1 003 750</b>	<b>2 411 881</b>	<b>1 666</b>	<b>315</b>	<b>515 538</b>	<b>- 1 891 816</b>	<b>190 638</b>
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty dłużne wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	0	0	-1 868	0	0	0	0	-1 868
Zmiana wartości godziwej wynikająca ze zmiany ryzyka kredytowego zobowiązania finansowego wyznaczonego do wartości godziwej przez RZiS	0	0	0	-207	0	0	0	0	-207
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty kapitałowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	0	0	10 616	0	0	0	0	10 616
Rachunkowość zabezpieczeń	0	0	0	6 623	0	0	0	0	6 623
<b>Inne całkowite dochody</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>15 164</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>15 164</b>
Zysk (strata) netto	0	0	0	0	0	0	0	-71 976	-71 976
<b>Całkowite dochody za okres</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>15 164</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-71 976</b>	<b>-56 812</b>
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	0	-7 817
Inne	0	-1 062	0	0	0	0	0	0	-1 062
<b>Na dzień 30 września 2019</b>		<b>156 804</b>	<b>-1 282 259</b>	<b>797 512</b>	<b>16 830</b>	<b>315</b>	<b>507 721</b>	<b>-71 976</b>	<b>124 947</b>



**Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.**  
**Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy**  
**zakończony dnia 30.09.2020 (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
<b>Na dzień 1 stycznia 2019 roku</b>	<b>156 804</b>	<b>-921 734</b>	<b>2 411 881</b>	<b>1 666</b>	<b>315</b>	<b>515 538</b>	<b>-1 891 816</b>	<b>272 654</b>
Korekta dotycząca błęd lat poprzednich	0	-82 016	0	0	0	0	0	-82 016
<b>Na dzień 1 stycznia 2019 (dane przekształcone)</b>	<b>156 804</b>	<b>-1 003 750</b>	<b>2 411 881</b>	<b>1 666</b>	<b>315</b>	<b>515 538</b>	<b>-1 891 816</b>	<b>190 638</b>
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
<b>Inne całkowite dochody</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>11 264</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>11 264</b>
Zysk (strata) netto	0	0	0	0	0	0	-37 275	-37 275
<b>Całkowite dochody za okres</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>11 264</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-37 275</b>	<b>-26 011</b>
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
<b>Na dzień 31 grudnia 2019 roku</b>	<b>156 804</b>	<b>-1 282 037</b>	<b>797 512</b>	<b>12 930</b>	<b>315</b>	<b>507 721</b>	<b>-37 275</b>	<b>155 970</b>

## 5. ŚRÓDROCZNY SKRÓCONY SKONSOLIDOWANY RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

	01.01.2020- 30.09.2020	01.01.2019- 30.09.2019 (niebadane dane przekształcone)
	(niebadane) tys. PLN	tys. PLN
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>		
Zysk (strata) netto	7 951	-71 976
<b>Korekty razem:</b>	<b>793 918</b>	<b>701 077</b>
Amortyzacja	40 959	43 754
Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych	4 243	-4 440
(Zyski)/straty z tytułu różnic kursowych	0	-12 657
(Zysk) strata z działalności inwestycyjnej	-10 233	0
Odsetki i dywidendy	-7 945	-21 072
Zmiana stanu należności od banków	-147 808	-95 101
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (aktywo)	64 259	6 198
Zmiana stanu pożyczek i kredytów udzielonych klientom	1 250 639	1 678 035
Zmiana stanu należności z tytułu leasingu finansowego	0	8 072
Zmiana stanu pozostałych należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	0	-8 168
Zmiana stanu inwestycyjnych papierów wartościowych	1 524 298	-225 011
Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-32 605	-865
Zmiana stanu innych aktywów	19 786	122 308
Zmiana stanu zobowiązań wobec innych banków i instytucji finansowych	-2 794	-64 450
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (zobowiązanie)	129 305	24 056
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	-416 781	-137 274
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	-1 655 638	-581 003
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-1 802	-707
Zmiana stanu rezerw oraz rezerw z tytułu odroczonego podatku odroczonego	-4 505	-25 780
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	-26 983	-133 797
Pozostałe korekty	66 770	124 410
Zapłacony podatek dochodowy	654	1 496
Bieżący podatek dochodowy (RZIS)	99	3 073
<b>Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej</b>	<b>801 869</b>	<b>629 101</b>
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>		
<b>Wpływy z działalności inwestycyjnej</b>	<b>34 827</b>	<b>85 034</b>
Zbycie jednostki zależnej, po potrąceniu zbytych środków pieniężnych	11 250	0
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0	25 919
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	1 667	23 176
Odsetki otrzymane	13 328	28 763
Inne wpływy inwestycyjne	8 582	7 176
<b>Wydatki z działalności inwestycyjnej</b>	<b>-44 425</b>	<b>-32 184</b>
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-44 425	-32 184
<b>Środki pieniężne netto wykorzystane w działalności inwestycyjnej</b>	<b>-9 598</b>	<b>52 850</b>
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>		
Wykup wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych	-274 024	-77 500
Splata kredytów i pożyczek	0	-834 319
Odsetki zapłacone	-13 965	-20 887
Odsetki otrzymane	0	6 020
<b>Środki pieniężne netto z / (wykorzystane w) działalności finansowej</b>	<b>-287 989</b>	<b>-926 686</b>
Zwiększenie (zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	504 282	-244 735
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu	877 621	1 056 206
<b>Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu</b>	<b>1 381 903</b>	<b>811 471</b>

## 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, Rondo Daszyńskiego 2c, 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

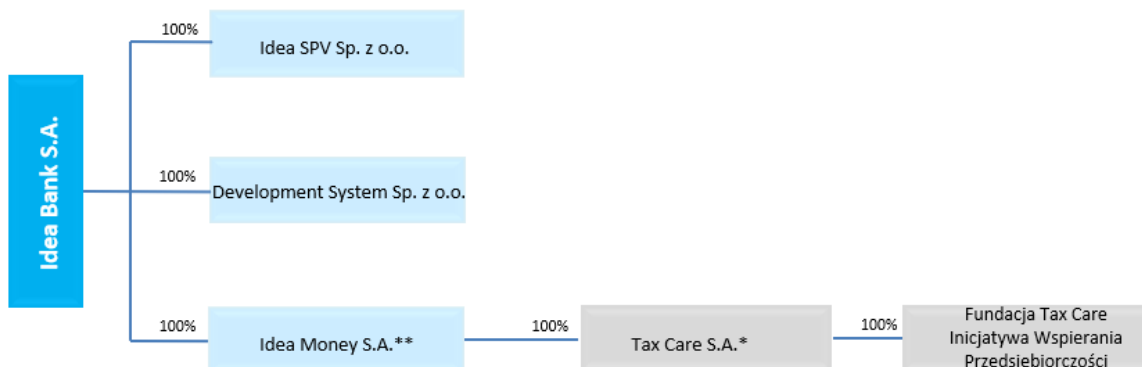
Bank przeprowadził analizę charakteru swojego zaangażowania w posiadanych inwestycjach w celu zidentyfikowania podmiotów, nad którymi Bank sprawuje kontrolę oraz określenia struktury grupy kapitałowej zgodnie z kryteriami wynikającymi z MSSF 10 *Skonsolidowane sprawozdanie finansowe*.

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.

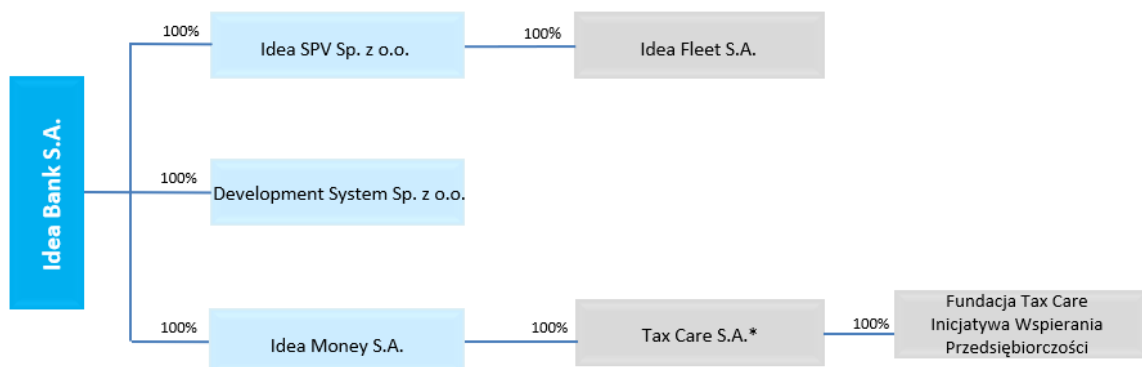
Zmiany w udziale własnościowym jednostki dominującej, które nie skutkują utratą kontroli nad jednostką zależną są ujmowane jako transakcje kapitałowe. W takich przypadkach w celu odzwierciedlenia zmian we względnych udziałach w jednostce zależnej Grupa dokonuje korekty wartości bilansowej udziałów

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 30.09.2020 wchodziły następujące spółki:



Według stanu na dzień 31.12.2019 struktura Grupy przedstawiała się następująco:



\*W związku z 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 września 2020 roku aktywa i zobowiązania spółki Idea Money jako przeznaczone do sprzedaży.

Ponadto, na dzień 30 września 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 września 2020 roku w ramach aktywów trwałych zaklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży);

W okresie od dnia 01.01.2020 do dnia 30.09.2020 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.
6. 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.
7. 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.
8. 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.
9. 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.)
  10. W dniu 27 lipca 2020 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Idea Bank S.A. 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.
  11. 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.
  12. 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.
  13. 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.
  14. 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.
  15. 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.
  16. 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.
  17. 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.
  18. 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

dotatkowy 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 kuratora 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.
19. 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.
  20. 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.
  21. 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.
  22. W dniu 25 września 2020 roku Idea Bank otrzymał wniosek KNF skierowany do Walnego Zgromadzenia Banku o odwołanie członka Rady Nadzorczej Banku Pana Leszka Czarneckiego, pełniącego funkcję Przewodniczącego Rady Nadzorczej Banku. Tego samego dnia Bank otrzymał ponadto zawiadomienie z KNF o wszczęciu z urzędu postępowania administracyjnego w przedmiocie zawieszenia w czynnościach członka Rady Nadzorczej Banku Pana Leszka Czarneckiego do czasu podjęcia przez Walne Zgromadzenie Banku uchwały w sprawie ww. wniosku.
  23. W dniu 28 września 2020 spółka Idea Money S.A. otrzymała postanowienie organu celno-skarbowego o przekształceniu zakończonej kontroli celno-skarbowej prowadzonej wobec IM w zakresie przestrzegania przepisów prawa podatkowego w podatku dochodowym od osób prawnych za 2018 r. w postępowanie podatkowe.
  24. W nawiązaniu do p. 13, powyżej, w dniu 30 września 2020 roku Bank zawarł z GNB aneks do Listu Intencyjnego, na podstawie którego Bank i GNB potwierdziły, że ich intencją jest doprowadzenie do sprzedaży przez Bank pakietu Wierzytelności do GNB do dnia 31 grudnia 2020 roku i jednocześnie dokonały zmiany terminu na uzgodnienie warunków transakcji i podpisanie umowy sprzedaży Wierzytelności z dnia 30 września 2020 r. na dzień 30 listopada 2020 r.
  25. W dniu 30 września 2020 roku, w nawiązaniu do p. 16. Powyżej, Bank otrzymał postanowienie KNF odmawiające wszczęcia postępowania w sprawie odwołania BFG z funkcji kuratora Banku w uwagi na przyczyny formalnoprawne.

W okresie od dnia 01.01.2020 roku do dnia 30.09.2020 roku miały miejsce następujące istotne wydarzenia w ramach jednostek stowarzyszonych Grupy.

1. 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 na sprzedaży w kwocie 3 721 tys. zł.



### 3. Skład Zarządu i Rady Nadzorczej jednostki dominującej

Skład Rady Nadzorczej Banku na dzień 30.09.2020 i 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 30.09.2020 i na dzień zatwierdzenia sprawozdania do publikacji:

#### Zarząd

p. o. Prezesa Zarządu	Jerzy Pruski
Wiceprezes Zarządu	Piotr Miąkowski
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 Miąkowskiemu, 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 26 października 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 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 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 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2019 roku oraz dane według stanu na dzień 30 września 2020 roku dla sprawozdania z sytuacji finansowej wraz z danymi porównawczymi według stanu na dzień 31 grudnia 2019 roku oraz 30 września 2019 roku.

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

### 5.2 Podstawa sporządzenia śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

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

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

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

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 września 2020 r. współczynniki kapitałowe Banku i Grupy kształtowały się poniżej wymogów połączonego bufora, co obrazuje poniższa tabela:

#### Współczynniki adekwatności kapitałowej Banku i Grupy wg stanu na 30.09.2020 r.

Współczynnik	Limit	Poziom jednostkowy Banku		Poziom skonsolidowany Grupy	
		Osiągnięty poziom	Różnica	Osiągnięty poziom	Różnica
CET 1	7,00%	2,03%	-4,97%	0,32%	-6,68%
TIER 1	8,50%	2,03%	-6,47%	0,32%	-8,18%
TCR	10,50%	2,51%	-7,99%	0,78%	-9,72%

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 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 opracował i przekazał do KNF nowy plan naprawy. 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 musiały ulec istotnym modyfikacjom. 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.

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 mogli też skorzystać z Tarczy Antykryzysowej PFR w postaci częściowo zwrotnych subwencji zmniejszających negatywne skutki kryzysu gospodarczego. 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 września 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 13 968,8 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 sprzeczne 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 września 2020 r. wskaźnik LCR osiągnął poziom 138,47%, a NFSR 137,76%.

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 („KIMSF”). Grupa stosuje „*carve out*” w MSR 39 zatwierdzonym przez Unię Europejską jak opisano w niniejszym sprawozdaniu w części dotyczącej *Rachunkowości zabezpieczeń*.

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

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

#### 5.5 Stosowane zasady rachunkowości

W okresie 9 miesięcy 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 9 miesięcy 2019 roku został wykazany w ramach działalności zaniechanej.

Wpływ korekt prezentacyjnych zaprezentowano łącznie z wpływem korekt błędów w tabeli na stronie 23-25 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 9 miesięcy 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 kwartalny za okres 9 miesięcy**  
**zakończony dnia 30.09.2020 (dane w tys. zł)**



30.09.2019 (niebadane dane nieprzekształcone) tys. PLN	Korekta 1 - zależności w wypowiadaniu umów	Korekta 2 - wyceny indywidualne należności faktoringowych	Korekta 3 - odpis na należność z tytułu VAT	Korekta 4 - Pakiet Płynnościowy	Korekty razem	30.09.2019 (niebadane dane przekształcone) tys. PLN
<b>AKTYWA</b>						
Kasa, środki w Banku Centralnym	665 881				0	665 881
Pochodne instrumenty zabezpieczające	680				0	680
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	33 070				0	33 070
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	2 169 078				0	2 169 078
- Instrumenty dłużne	2 072 763				0	2 072 763
- Instrumenty kapitałowe	96 315				0	96 315
Należności od klientów	14 501 845	-20 038	-25 918	-23 720	-16 786	14 415 383
- Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane w zamortyzowanym koszcie	14 501 741	-20 038	-25 918	-23 720	-16 786	14 415 279
- Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	104				0	104
Należności z tytułu leasingu finansowego	95 996				0	95 996
Pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	8 168				0	8 168
Aktywa wyceniane w zamortyzowanym koszcie inne niż należności od klientów	460 555				0	460 555
- Należności od banków i instytucji finansowych	270 649				0	270 649
- Pozostałe dłużne aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	189 906				0	189 906
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych	229 004				0	229 004
Wartości niematerialne	148 738				0	148 738
Rzeczowe aktywa trwałe	131 320				0	131 320
Nieruchomości inwestycyjne	31 063				0	31 063
Aktywa trwałe sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	2 080				0	2 080
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	5 495				0	5 495
- Aktywa dotyczące bieżącego podatku dochodowego	1 918				0	1 918
- Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	3 577				0	3 577
Inne aktywa	167 550				0	167 550
<b>SUMA AKTYWÓW</b>	<b>18 650 523</b>	<b>-20 038</b>	<b>-25 918</b>	<b>-23 720</b>	<b>-16 786</b>	<b>18 564 061</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY</b>						
<b>Zobowiązania</b>						
Pochodne instrumenty zabezpieczające	45 507				0	45 507
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	796				0	796

*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 kwartalny za okres 9 miesięcy**  
**zakończony dnia 30.09.2020 (dane w tys. zł)**



Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	16 961 639					0	16 961 639
- Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	14 274					0	14 274
- Zobowiązania wobec klientów	16 501 833					0	16 501 833
- Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	445 532					0	445 532
Inne zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	1 141 406					0	1 141 406
Zobowiązania podatkowe	20 213					0	20 213
- Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych	0					0	0
- Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	20 213					0	20 213
Rezerwy	30 351					0	30 351
Pozostałe zobowiązania	239 202					0	239 202
<b>SUMA ZOBOWIĄZAŃ</b>	<b>18 439 114</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>18 439 114</b>
<b>Kapitał własny (przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej)</b>	<b>211 409</b>	<b>-20 038</b>	<b>-25 918</b>	<b>-23 720</b>	<b>-16 786</b>	<b>-86 462</b>	<b>124 947</b>
Kapitał zakładowy	156 804					0	156 804
Niepodzielony wynik finansowy	-1 200 243	-20 038	-24 109	-21 083	-16 786	-82 016	-1 282 259
Zysk (strata) netto	-67 530		-1 809	-2 637		-4 446	-71 976
Pozostałe kapitały	1 322 378					0	1 322 378
<b>Kapitał własny ogółem</b>	<b>211 409</b>	<b>-20 038</b>	<b>-25 918</b>	<b>-23 720</b>	<b>-16 786</b>	<b>-86 462</b>	<b>124 947</b>
<b>SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO</b>	<b>18 650 523</b>	<b>-20 038</b>	<b>-25 918</b>	<b>-23 720</b>	<b>-16 786</b>	<b>-86 462</b>	<b>18 564 061</b>



**Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.**  
**Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy**  
**zakończony dnia 30.09.2020 (dane w tys. zł)**



01.01.2019-30.09.2019 (niebadane dane nieprzekształcone) tys. PLN	Korekta MSSF 5	Korekta 1	Korekta 2	Korekta 3	Korekta 3	Korekty błędów razem	01.01.2019-30.09.2019 (niebadane dane przekształcone) tys. PLN
I. Przychody z tytułu odsetek	799 178	8 505				0	807 683
II. Koszty z tytułu odsetek	-386 227	-1 683				0	-387 910
<b>III. Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>412 951</b>	<b>6 822</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>419 773</b>
IV. Przychody z tytułu prowizji i opłat	137 060	-58 220				0	78 840
V. Koszty z tytułu prowizji i opłat	-55 573	3 407				0	-52 166
<b>VI. Wynik z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>81 487</b>	<b>-54 813</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>26 674</b>
VII. Przychody z tytułu dywidend	7 176					0	7 176
VIII. Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej	-55 402					0	-55 402
IX. Wynik na instrumentach dłużnych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-542					0	-542
X. Wynik na sprzedaży udziałów w jednostce stowarzyszonej/zależnej	4 522	-4 522				0	0
XI. Wynik z pozycji wymiany	23 467	-10 810				0	12 657
XII. Inne przychody operacyjne	58 298	-6 742				0	51 556
XIII. Inne koszty operacyjne	-109 817	3 102				0	-106 715
<b>XIV. Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto</b>	<b>-72 298</b>	<b>-18 972</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-91 270</b>
XV. Wynik z tytułu odpisów	-253 809	65 667				0	-188 142
XVI. Ogólne koszty administracyjne	-273 495	31 147				0	-242 348
<b>XVII. Wynik z działalności operacyjnej</b>	<b>-105 164</b>	<b>29 851</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-75 313</b>
XVIII. Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych	4 440					0	4 440
<b>XIX. Zysk (strata) brutto</b>	<b>-100 724</b>	<b>29 851</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-70 873</b>
XX. Podatek dochodowy	35 237	-7 451				0	27 786
<b>XXI. Razem zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej</b>	<b>-65 487</b>	<b>22 400</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-43 087</b>
XXII. Razem zysk (strata) netto z działalności zaniechanej	-2 043	-22 400		-1 809	-2 637	-4 446	-28 889
<b>XXIII. Razem zysk (strata) netto</b>	<b>-67 530</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-1 809</b>	<b>-2 637</b>	<b>-4 446</b>	<b>-71 976</b>

*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 wchodzą 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 7 miesięcy 2019 roku został wykazany w ramach działalności zaniechanej.

Ponadto, na dzień 30 września 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 9 miesięcy 2020 roku i 9 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 września 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,

#### *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, spółka Open Finance S.A. została ujęta w bilansie Grupy na dzień 30 września 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
30.09.2020	4,5268	4,1878	0,0493	3,8658	4,956	0,1666	0,6079	0,4087	0,4296
31.12.2019	4,2585	3,9213	0,0611	3,7977	4,9971	0,1676	0,5700	0,4320	0,4073
30.09.2019	4,3736	4,0278	0,0618	4,0000	4,9313	0,1693	0,5858	0,4406	0,4077

## 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 września 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 września 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 bez określonego harmonogramu, którego dotyczy modyfikacja znajduje się na moment modyfikacji w Stage (Koszyk) 3 za modyfikację istotną uznaje się przypadki, w których spełnione zostają kryteria modyfikacji jakościowej lub kryteria modyfikacji ilościowej zaprezentowane w pkt 1 powyżej i każdorazowo (jeśli to możliwe) Grupa ustala wynik na modyfikacji nieistotnej.

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

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

##### Krok 1: Identyfikacja umowy z klientem

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

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

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



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

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

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

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

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

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

## **Krok 3: Określenie ceny transakcyjnej**

Zgodnie z MSSF 15, cena transakcyjna to wynagrodzenie, które jest oczekiwane przez Grupę do otrzymania (uprawnienia) w zamian za przekazanie przyręczonych aktywów. Odzwierciedla ona wysokość przychodu, który zostanie rozpoznany z tytułu wykonania umowy. Cena transakcyjna powinna uwzględniać oprócz kwoty wynagrodzenia 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 przyręczonego 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).
- **Zmiany do do MSSF 16 „Leasing: Umowy najmu w czasach COVID-19”** (wydany 28 maja 2020, obowiązujący dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 czerwca 2020 roku).

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

MSSF w kształcie zatwierdzonym przez UE nie różni 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 26 października 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 4 „Umowy ubezpieczeniowe: odroczenie MSSF 9”** (wydany 25 czerwca 2020, obowiązujący dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 czerwca 2021 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 września 2020 roku Grupa posiadała ww. portfel kart kredytowych w wartości bilansowej 0,7 mln zł (1,8 mln zł na 31.12.2019), a jego szacowana wartość godziwa na ten dzień wynosiła 0,6 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 30.09.2020:

(niebadane)	Wartość księgowa	Wartość godziwa	Nadwyżka / niedobór wartości godziwej ponad wartość księgową
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
<b>Aktywa:</b>			
Kasa, należności od Banku Centralnego	1 369 218	1 369 218	0
Należności od banków i instytucji finansowych	266 095	266 095	0
Pochodne instrumenty zabezpieczające	278	278	0
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	6 881	6 881	0
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	11 943 302	12 059 453	116 151
Instrumenty dłużne wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	376 801	376 801	0
Instrumenty kapitałowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	98 248	98 248	0
Instrumenty dłużne wyceniane w zamortyzowanym koszcie	39 283	39 283	0
<b>Zobowiązania:</b>			
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	18 471	18 510	39
Pochodne instrumenty zabezpieczające	132 185	132 185	0
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	618 731	618 731	0
Zobowiązania wobec klientów	13 852 838	13 841 587	-11 251
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	88 957	89 160	203
Pozostałe zobowiązania wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	13 715	13 715	0

Stan na 31.12.2019:

(niebadane)	Wartość księgowa	Wartość godziwa	Nadwyżka / niedobór wartości godziwej ponad wartość księgową
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
<b>Aktywa:</b>			
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
<b>Zobowiązania:</b>			
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 depo, FRA oraz IRS
2	IRS	Metoda zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Stawki WIBOR od 1D do 1Y Stawki EURIBOR od 1D do 1Y Stawki MOSPRIME od 1D do 6M Kwotowania depo, FRA oraz IRS
3	CIRS	Metoda zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Kursy średni walut obcych NBP Stawki WIBOR od 1D do 1Y Stawki EURIBOR od 1D do 1Y Stawki MOSPRIME od 1D do 6M Kwotowania depo, FRA oraz IRS Punkty SWAPOWE, kwotowania CCS
4	FX SWAP	Metoda zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Kursy średni walut obcych NBP Stawki WIBOR od 1D do 1Y Stawki EURIBOR od 1D do 1Y Stawki MOSPRIME od 1D do 6M Kwotowania depo, FRA oraz IRS Punkty SWAPOWE, kwotowania CCS

### Poziom 3

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

Lokaty Strukturyzowane są hybrydowymi instrumentami finansowymi zawierającymi instrument dłużny oraz wbudowany instrument pochodny. Instrumentem dłużnym jest zobowiązanie Grupy do zwrotu 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	4,88%
			BlackRock Global Funds – Euro Corporate Bond Fund	5,81%
10	Prime Funds	Model opcyjny	NXS Risk Parity Fund Allocator ER Index	3,14%
11	US Blue Chips 24M	Model opcyjny	Boeing Co/The	73,13%
			Exxon Mobil Corp	65,37%
			Pfizer Inc	31,87%
			Microsoft Corp	33,04%
			Walt Disney Co/The	32,93%

Do tego poziomu Grupa zaklasyfikowała również nieruchomości inwestycyjne:

L.p.	Opis	Wycena w tys. zł	Model	Zmienność
1	Nieruchomości inwestycyjne	29 943	Podjęcie porównawcze metodą korygowania ceny średniej	Średnia cena 1m <sup>2</sup> pow. użytkowej lokalu mieszkalnego na rynku lokalnym na podstawie próbki reprezentatywnej 16 838 zł/m <sup>2</sup> - 21 600 zł/m <sup>2</sup>

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

Poniżej przedstawiono wartość bilansową aktywów i zobowiązań wycenianych do wartości godziwej w podziale na wyżej opisane poziomy wyceny wg stanu na 30.09.2020:

	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
<b>Pozycje aktywów</b>				
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	278	0	<b>278</b>
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	0	6 881	0	<b>6 881</b>
Inwestycyjne dłużne papiery wartościowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	376 801	0	0	<b>376 801</b>
Inwestycyjne kapitałowe papiery wartościowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	0	98 248	<b>98 248</b>
<b>Pozycje zobowiązań</b>				
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	132 185	0	<b>132 185</b>
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	0	0	618 731	<b>618 731</b>

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

W okresie 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 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 ograniczania ryzyka systemowego wynikającego z cyklu gospodarczego (koniunkturalnego). Może być wprowadzany np. w okresach nadmiernego wzrostu akcji kredytowej i rozwiązywany w sytuacji jej spowolnienia. Według stanu na dzień 30.09.2020 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 30.09.2020 r. wymóg z tytułu tego ryzyka wyniósł 10 973 tys. zł) oraz ryzyka korekty wyceny kredytowej (korekta wg stanu na dzień 30.09.2020 r. wyniosła 1 972 tys. zł).

Łączny współczynnik kapitałowy Grupy, obliczony zgodnie z obowiązującymi przepisami CRR/CRD IV, wyniósł na dzień 30.09.2020 r. 0,78%. Współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 Grupy wynosił 0,32%.

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 30.09.2020 r. oraz 31.12.2019 r.

Współczynnik kapitałowy skonsolidowany	30.09.2020	31.12.2019
	(niebadane) tys. PLN	tys. PLN
Tier 1 (fundusze podstawowe)	30 891	69 287
Tier 2 (fundusze uzupełniające)	45 382	86 599
Aktywa i zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem	8 440 324	9 322 733
<b>Współczynnik kapitałowy (CAR)</b>	<b>0,78%</b>	<b>1,46%</b>

Współczynnik kapitałowy skonsolidowany	30.09.2020 (niebadane) tys. PLN	31.12.2019 tys. PLN
<b>Fundusze podstawowe</b>	<b>1 616 305</b>	<b>1 659 157</b>
Kapitał podstawowy	155 122	155 332
Kapitał zapasowy	1 149 423	1 189 667
Zweryfikowany wynik	0	-49 256
Korekta związana z MSSF 9	241 049	292 703
Pozostałe kapitały	70 711	70 711
<b>Pomniejszenia funduszy podstawowych</b>	<b>-1 585 414</b>	<b>-1 589 870</b>
Korekta o wartości niematerialne i prawne	-142 211	-145 175
Korekta funduszy o niezrealizowane straty na instrumentach dłużnych zaklasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży - 100%	34 321	24 059
Korekta o udziały w instytucjach finansowych	-222 140	-242 926
Korekta AVA	-1 243	-3 364
Korekta o aktywo z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-9 627	-566
Zysk (strata) z lat ubiegłych	-1 244 514	-1 221 898
<b>Razem fundusze podstawowe banku (Tier 1)</b>	<b>30 891</b>	<b>69 287</b>
<b>Fundusze uzupełniające</b>	<b>45 382</b>	<b>86 599</b>
Zobowiązanie podporządkowane za zgodą KNF	45 382	86 599
<b>Pomniejszenia funduszy uzupełniających</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Razem fundusze uzupełniające (Tier 2)</b>	<b>45 382</b>	<b>86 599</b>
<b>Kapitał krótkoterminowy (Tier 3)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Razem fundusze własne banku</b>	<b>76 273</b>	<b>155 886</b>
<b>Aktywa ważone ryzykiem</b>		
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 0%	2 208 230	2 912 525
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 20%	179 604	275 090
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 35%	375 614	558 880
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 50%	176 994	285 747
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 75%	9 459 544	10 882 743
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 100%	2 899 918	2 652 878
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 150%	16 391	18 883
<b>Razem aktywa ważone ryzykiem</b>	<b>8 282 133</b>	<b>9 114 616</b>
<b>Zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem</b>		
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 20%	325	448
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 35%	1 240	967
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 50%	160 811	257 170
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 75%	266 371	298 031
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 100%	750	64
<b>Razem zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem</b>	<b>158 192</b>	<b>208 117</b>
<b>Razem aktywa i zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem</b>	<b>8 440 324</b>	<b>9 322 733</b>
Ryzyka kredytowego	675 226	745 819
Ryzyka operacyjnego	90 721	87 598
Innych ryzyk	12 944	17 898
<b>Współczynnik kapitałowy</b>	<b>0,78%</b>	<b>1,46%</b>

## 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	
	30.09.2020 r. (tys. PLN)	31.12.2019 r. (tys. PLN)
Ryzyko kredytowe	675 226	745 819
Ryzyko operacyjne	28 856	27 964
Ryzyko koncentracji dużych zaangażowań	267	1 449
Ryzyko strategiczne	12 225	13 771
Ryzyko walutowe	473	228
Ryzyko płynności	34	0
Ryzyko stopy procentowej	197 080	115 433
Ryzyko z tytułu korekty wyceny kredytowej instrumentów pochodnych (CVA)	1 972	6 556
Ryzyko braku zgodności	270	397
Ryzyko reputacji	358	487
Ryzyko koncentracji kredytowej	30 000	30 000
Ryzyko ubezpieczeniowe (bancassurance)	0	31 700
<b>Kapitał wewnętrzny (w zł)</b>	<b>19 860</b>	<b>973 802</b>

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

## 7. Zarządzanie ryzykiem

### 7.1 Ryzyko kredytowe

#### Jakość portfela

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

Na koniec września 2020 r. udział NPL w portfelu należności od klientów Grupy wynosi 22,81%. W porównaniu do końca 2019 roku wskaźnik wzrósł o 0,22 punktu procentowego.

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

NPL (%)	30.09.2020	31.12.2019
Grupa Idea Bank S.A.	22,81%	22,59%
Idea Bank S.A.	22,85%	21,05%

Wskaźnik pokrycia odpisami portfela NPL należności od klientów Grupy na koniec września 2020 roku wyniósł 71,04% i wzrósł o 2,55 p.p. w porównaniu do końca 2019 roku.

Pokrycie salda NPL odpisami kształtowało się następująco:

Pokrycie NPL (%)	30.09.2020	31.12.2019
Grupa Idea Bank S.A.	71,04%	68,49%
Idea Bank S.A.	69,71%	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 września 2020 i 31 grudnia 2019. Niskie ryzyko kredytowe oznacza ekspozycje zaklasyfikowane do portfela low risk portfolio. Wzmożony monitoring oznacza ekspozycje kredytowe znajdujące się na Watch List podlegające częstszemu monitoringowi.

**Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.**  
**Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy**  
**zakończony dnia 30.09.2020 (dane w tys. zł)**

Należności od klientów	30.09.2020					31.12.2019				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
	(niebadane) tys. PLN	(niebadane) tys. PLN	(niebadane) tys. PLN	(niebadane) tys. PLN	(niebadane) tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Ekspozycje o niskim ryzyku kredytowym	0	0	0	0	0	287 580	0	0	0	287 580
Ekspozycje podlegające standardowemu monitoringowi	9 882 831	939 622	0	0	10 822 453	10 565 271	1 103 694	0	0	11 668 965
Ekspozycje podlegające wzmożonemu monitoringowi (tzw. Watchlista)	0	360 297	0	0	360 297	0	452 170	0	0	452 170
Ekspozycje z utratą wartości	0	0	3 304 224	1 107	3 305 331	0	0	3 619 588	1 593	3 621 181
<b>Wartość bilansowa brutto</b>	<b>9 882 831</b>	<b>1 299 919</b>	<b>3 304 224</b>	<b>1 107</b>	<b>14 488 081</b>	<b>10 852 851</b>	<b>1 555 864</b>	<b>3 619 588</b>	<b>1 593</b>	<b>16 029 896</b>
Odpis aktualizujący	-70 305	-126 253	-2 348 221	0	-2 544 779	-110 679	-114 174	-2 480 207	0	-2 705 060
<b>Wartość bilansowa netto</b>	<b>9 812 526</b>	<b>1 173 666</b>	<b>956 003</b>	<b>1 107</b>	<b>11 943 302</b>	<b>10 742 172</b>	<b>1 441 690</b>	<b>1 139 381</b>	<b>1 593</b>	<b>13 324 836</b>

Należności od banków	30.09.2020					31.12.2019				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
	(niebadane) tys. PLN	(niebadane) tys. PLN	(niebadane) tys. PLN	(niebadane) tys. PLN	(niebadane) tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Ekspozycje o niskim ryzyku kredytowym	13 347	0	0	0	13 347	0	0	0	0	0
Ekspozycje podlegające standardowemu monitoringowi	253 462	0	0	0	253 462	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
<b>Wartość bilansowa brutto</b>	<b>266 809</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>266 809</b>	<b>360 885</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>360 885</b>
Odpis aktualizujący	-714	0	0	0	-714	-1 155	0	0	0	-1 155
<b>Wartość bilansowa netto</b>	<b>266 095</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>266 095</b>	<b>359 730</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>359 730</b>

**Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.**  
**Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy**  
**zakończony dnia 30.09.2020 (dane w tys. zł)**

Należności z tytułu leasingu finansowego	30.09.2020					31.12.2019				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
	(niebadane) tys. PLN	(niebadane) tys. PLN	(niebadane) tys. PLN	(niebadane) tys. PLN	(niebadane) 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
<b>Wartość bilansowa brutto</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>93 242</b>	<b>4 345</b>	<b>3 568</b>	<b>0</b>	<b>101 155</b>
Odpis aktualizujący	0	0	0	0	0	-197	-212	-1 983	0	-2 392
<b>Wartość bilansowa netto</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>93 045</b>	<b>4 133</b>	<b>1 585</b>	<b>0</b>	<b>98 763</b>

Pozostałe pożyczki i należności wyceniane w zamortyzowanym koszcie	30.09.2020					31.12.2019				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
	(niebadane) tys. PLN	(niebadane) tys. PLN	(niebadane) tys. PLN	(niebadane) tys. PLN	(niebadane) 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
<b>Wartość bilansowa brutto</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>13 482</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>13 482</b>
Odpis aktualizujący	0	0	0	0	0	0	-337	0	0	-337
<b>Wartość bilansowa netto</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>13 145</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>13 145</b>

**Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.**  
**Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy**  
**zakończony dnia 30.09.2020 (dane w tys. zł)**

Dłużne inwestycyjne papiery wartościowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	30.09.2020					31.12.2019				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
	(niebadane) tys. PLN	(niebadane) tys. PLN	(niebadane) tys. PLN	(niebadane) tys. PLN	(niebadane) 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	15 246	0	0	0	15 246	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	43 051	8 882	51 933	0	0	45 089	8 087	53 176
<b>Wartość bilansowa brutto</b>	<b>15 246</b>	<b>0</b>	<b>43 051</b>	<b>8 882</b>	<b>67 179</b>	<b>15 108</b>	<b>100 709</b>	<b>45 089</b>	<b>8 087</b>	<b>168 993</b>
Odpis aktualizujący	-12	0	-20 268	-7 616	-27 896	-5	-2 288	-12 020	-6 682	-20 995
<b>Wartość bilansowa netto</b>	<b>15 234</b>	<b>0</b>	<b>22 783</b>	<b>1 266</b>	<b>39 283</b>	<b>15 103</b>	<b>98 421</b>	<b>33 069</b>	<b>1 405</b>	<b>147 998</b>

Dłużne inwestycyjne papiery wartościowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	30.09.2020					31.12.2019				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
	(niebadane) tys. PLN	(niebadane) tys. PLN	(niebadane) tys. PLN	(niebadane) tys. PLN	(niebadane) tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Ekspozycje o niskim ryzyku kredytowym	376 801	0	0	0	376 801	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
<b>Wartość bilansowa</b>	<b>376 801</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>376 801</b>	<b>1 900 365</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 900 365</b>
Odpis aktualizujący*	-132	0	0	0	-132	-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 kwartalny za okres 9 miesięcy**  
**zakończony dnia 30.09.2020 (dane w tys. zł)**

Należności od klientów	01.01.2020-30.09.2020 (niebadane)					01.01.2019-30.09.2019 (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	
<b>Zmiana stanu rezerw ujęta w rzis:</b>											
Dowiązanie/rozwiązanie/pozostałe	-8 164	723	110 194	0	102 753	-5 585	-35 526	111 420	-1 557	68 752	
Transfery	-31 906	17 993	101 019	0	87 106	-48 638	16 683	196 132	0	164 177	
<b>Zmiana stanu rezerw netto ujęta w rzis</b>	<b>-40 070</b>	<b>18 716</b>	<b>211 213</b>	<b>0</b>	<b>189 859</b>	<b>-54 223</b>	<b>-18 843</b>	<b>307 552</b>	<b>-1 557</b>	<b>232 929</b>	
Inne zmiany stanu rezerw	-304	-6 637	-343 199	0	-350 140	-837	-3 398	141 465	-12	137 218	
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu	70 305	126 253	2 348 221	0	2 544 779	127 853	127 736	2 380 241	-1 569	2 634 261	

Należności od banków	01.01.2020-30.09.2020 (niebadane)					01.01.2019-30.09.2019 (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	
<b>Zmiana stanu rezerw ujęta w rzis:</b>											
Dowiązanie/rozwiązanie/pozostałe	-440	0	0	0	-440	-137	0	0	0	-137	
<b>Zmiana stanu rezerw netto ujęta w rzis</b>	<b>-440</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-440</b>	<b>-137</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-137</b>	
Inne zmiany stanu rezerw	-1	0	0	0	-1	-3	0	0	0	-3	
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu	714	0	0	0	714	1 060	0	0	0	1 060	

Należności z tytułu leasingu finansowego	01.01.2020-30.09.2020 (niebadane)					01.01.2019-30.09.2019 (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	
<b>Zmiana stanu rezerw ujęta w rzis:</b>											
Dowiązanie/rozwiązanie/pozostałe	199	0	0	0	199	-155	282	309	0	436	
Transfery	0	0	0	0	0	-27	-168	195	0	0	
<b>Zmiana stanu rezerw netto ujęta w rzis</b>	<b>199</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>199</b>	<b>-182</b>	<b>114</b>	<b>504</b>	<b>0</b>	<b>436</b>	
Inne zmiany stanu rezerw	-396	-212	-1 983	0	-2 591	0	1	0	0	1	
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu	0	0	0	0	0	127	452	1 980	0	2 559	

**Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.**  
**Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy**  
**zakończony dnia 30.09.2020 (dane w tys. zł)**

Zobowiązania pozabilansowe	01.01.2020-30.09.2020 (niebadane)					01.01.2019-30.09.2019 (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
<b>Zmiana stanu rezerw ujęta w rzis:</b>											
Dowiązanie/rozwiązanie/pozostałe		-446	316	221	0	91	-2 746	-464	-225	0	-3 435
Transfery		214	313	-210	0	317	-226	-418	280	0	-364
<b>Zmiana stanu rezerw netto ujęta w rzis</b>		<b>-232</b>	<b>629</b>	<b>11</b>	<b>0</b>	<b>408</b>	<b>-2 972</b>	<b>-882</b>	<b>55</b>	<b>0</b>	<b>-3 799</b>
Inne zmiany stanu rezerw		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu		2 616	1 432	1 918	0	5 966	3 210	894	1 815	0	5 919

Pozostałe pożyczki i należności wyceniane w zamortyzowanym koszcie	01.01.2020-30.09.2020 (niebadane)					01.01.2019-30.09.2019 (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
<b>Zmiana stanu rezerw ujęta w rzis:</b>											
Dowiązanie/rozwiązanie/pozostałe		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Zmiana stanu rezerw netto ujęta w rzis</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Inne zmiany stanu rezerw		0	-337	0	0	-337	0	-8 053	0	0	-8 053
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu		0	0	0	0	0	0	5 186	0	0	5 186

Dłużne inwestycyjne papiery wartościowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	01.01.2020-30.09.2020 (niebadane)					01.01.2019-30.09.2019 (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
<b>Zmiana stanu rezerw ujęta w rzis:</b>											
Dowiązanie/rozwiązanie/pozostałe		7	0	4 323	934	5 264	643	-94	-46 279	4 362	-41 368
Transfery		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Zmiana stanu rezerw netto ujęta w rzis</b>		<b>7</b>	<b>0</b>	<b>4 323</b>	<b>934</b>	<b>5 264</b>	<b>643</b>	<b>-94</b>	<b>-46 279</b>	<b>4 362</b>	<b>-41 368</b>
Inne zmiany stanu rezerw		0	-2 288	3 925	0	1 637	0	13 626	38 747	0	52 373
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu		12	0	20 268	7 616	27 896	685	36 190	121	5 716	42 714

\*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 kwartalny za okres 9 miesięcy**  
**zakończony dnia 30.09.2020 (dane w tys. zł)**

Dłużne inwestycyjne papiery wartościowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	01.01.2020-30.09.2020 (niebadane)					01.01.2019-30.09.2019 (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	441	813	0	0	0	813
<b>Zmiana stanu rezerw ujęta w rzis:</b>											
Dowiązanie/rozwiązanie/pozostałe		-309	0	0	0	-309	81	0	0	0	81
Transfery		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Zmiana stanu rezerw netto ujęta w rzis</b>		<b>-309</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-309</b>	<b>81</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>81</b>
Inne zmiany stanu rezerw*		0	0	0	0	0	-168	0	0	0	-168
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu		132	0	0	0	132	726	0	0	0	726

## 7.2 Ryzyko rynkowe

### Ryzyko walutowe

Całkowita pozycja walutowa Banku osiągnęła na koniec września 2020 roku poziom 9,1 mln zł (3,83% funduszy własnych), przekraczając strategiczny limit tolerancji wynoszący 3% funduszy własnych. Miara VaR na koniec września 2020 roku dla ryzyka walutowego osiągnęła poziom 149,4 tys. zł.

### Ryzyko stopy procentowej

Na dzień 30 września 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 powiązanych z saldem zerwanych depozytów klientów. 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 i utrzymuje się na podobnym poziomie według stanu na koniec września br.

## 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 kwartalny za okres 9 miesięcy**  
**zakończony dnia 30.09.2020 (dane w tys. zł)**

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30.09.2020 w podziale na segmenty:

01.01.2020-30.09.2020 (niebadane)	Bankowość	Leasing	Pozostałe	Korekty	Razem
<b>Przychody z tytułu odsetek i przychody o podobnym charakterze</b>	<b>520 988</b>	<b>587</b>	<b>1 252</b>	<b>19 840</b>	<b>542 667</b>
zewnątrzne	540 866	587	1 214	0	542 667
wewnętrzne	-19 878	0	38	19 840	0
<b>Koszty z tytułu odsetek</b>	<b>-179 137</b>	<b>-523</b>	<b>-3 332</b>	<b>3 856</b>	<b>-179 136</b>
zewnątrzne	-179 137	-4	5	0	-179 136
wewnętrzne	0	-519	-3 337	3 856	0
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>341 851</b>	<b>64</b>	<b>-2 080</b>	<b>23 696</b>	<b>363 531</b>
zewnątrzny	361 729	583	1 219	0	363 531
wewnętrzny	-19 878	-519	-3 299	23 696	0
<b>Przychody z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>49 336</b>	<b>151</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>49 487</b>
zewnątrzne	49 336	151	0	0	49 487
wewnętrzne	0	0	0	0	0
<b>Koszty z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>-38 774</b>	<b>-16</b>	<b>-12</b>	<b>0</b>	<b>-38 802</b>
zewnątrzne	-38 774	-16	-12	0	-38 802
wewnętrzne	0	0	0	0	0
<b>Wynik z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>10 562</b>	<b>135</b>	<b>-12</b>	<b>0</b>	<b>10 685</b>
zewnątrzny	10 562	135	-12	0	10 685
wewnętrzny	0	0	0	0	0
<b>Przychody z tytułu dywidend</b>	<b>21 077</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-12 496</b>	<b>8 581</b>
zewnątrzne	8 581	0	0	0	8 581
wewnętrzne	12 496	0	0	-12 496	0
<b>Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej</b>	<b>-26 953</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-26 953</b>
zewnątrzny	-26 953	0	0	0	-26 953
wewnętrzny	0	0	0	0	0
<b>Wynik na instrumentach dłużnych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody</b>	<b>5 032</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>5 032</b>
zewnątrzny	5 032	0	0	0	5 032
wewnętrzny	0	0	0	0	0
<b>Wynik na sprzedaży udziałów w jednostce stowarzyszonej/zależnej</b>	<b>3 561</b>	<b>0</b>	<b>1 666</b>	<b>5 006</b>	<b>10 233</b>
zewnątrzny	3 561	0	6 672	0	10 233
wewnętrzny	0	0	-5 006	5 006	0
<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	<b>3 060</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3 060</b>
zewnątrzny	3 060	0	0	0	3 060
wewnętrzny	0	0	0	0	0
<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>15 412</b>	<b>137</b>	<b>8 718</b>	<b>-11 098</b>	<b>13 169</b>
zewnątrzne	15 412	137	-2 380	0	13 169
wewnętrzne	0	0	11 098	-11 098	0
<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>-69 488</b>	<b>-43</b>	<b>-9 888</b>	<b>42 786</b>	<b>-36 633</b>
zewnątrzne	-26 300	-43	-10 290	0	-36 633
wewnętrzne	-43 188	0	402	42 786	0
<b>Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto</b>	<b>-48 299</b>	<b>94</b>	<b>496</b>	<b>24 198</b>	<b>-23 511</b>
zewnątrzne	-17 607	94	-5 998	0	-23 511
wewnętrzne	-30 692	0	6 494	24 198	0
<b>Wynik z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek</b>	<b>-190 086</b>	<b>-199</b>	<b>0</b>	<b>-4 696</b>	<b>-194 981</b>
zewnątrzny	-190 086	-199	-4 696	0	-194 981
wewnętrzny	0	0	4 696	-4 696	0
<b>Ogólne koszty administracyjne</b>	<b>-170 654</b>	<b>-499</b>	<b>-3 494</b>	<b>17</b>	<b>-174 630</b>
zewnątrzne	-170 654	-499	-3 477	0	-174 630
wewnętrzne	0	0	-17	17	0
<b>Wynik z działalności operacyjnej</b>	<b>-56 626</b>	<b>-405</b>	<b>-5 090</b>	<b>43 215</b>	<b>-18 906</b>
zewnątrzny	-6 056	114	-12 964	0	-18 906
wewnętrzny	-50 570	-519	7 874	43 215	0
<b>Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-4 243</b>	<b>-4 243</b>
zewnątrzny	0	-3 988	-255	0	-4 243
wewnętrzny	0	3 988	255	-4 243	0
<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>-56 626</b>	<b>-405</b>	<b>-5 090</b>	<b>38 972</b>	<b>-23 149</b>
zewnątrzny	-6 056	-3 874	-13 219	0	-23 149
wewnętrzny	-50 570	3 469	8 129	38 972	0
<b>Podatek dochodowy</b>	<b>31 990</b>	<b>93</b>	<b>0</b>	<b>516</b>	<b>32 599</b>
zewnątrzny	31 990	93	4 391	0	32 599
wewnętrzny	0	0	-4 391	516	0
<b>Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej</b>	<b>-24 636</b>	<b>-312</b>	<b>-5 090</b>	<b>39 488</b>	<b>9 450</b>
zewnątrzny	25 934	-3 781	-8 828	0	9 450
wewnętrzny	-50 570	3 469	3 738	39 488	0
<b>Zysk (strata) netto z działalności zaniechanej</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-1 499</b>	<b>0</b>	<b>-1 499</b>
zewnątrzny	0	0	-14 963	0	-14 963
wewnętrzny	0	0	13 464	0	13 464
<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>-24 636</b>	<b>-312</b>	<b>-6 589</b>	<b>39 488</b>	<b>7 951</b>
zewnątrzny	25 934	-3 781	-23 791	0	-5 513
wewnętrzny	-50 570	3 469	17 202	39 488	13 464

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 kwartalny za okres 9 miesięcy**  
**zakończony dnia 30.09.2020 (dane w tys. zł)**

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

01.01.2019-30.09.2019 (niebadane dane przekształcone)	Bankowość	Pośrednictwo finansowe	Leasing	Pozostałe	Korekty	Razem
<b>Przychody z tytułu odsetek i przychody o podobnym charakterze</b>	<b>762 087</b>	<b>0</b>	<b>6 020</b>	<b>1 322</b>	<b>38 254</b>	<b>807 683</b>
zewewnętrzne	800 502	0	6 020	1 161	0	807 683
wewnętrzne	-38 415	0	0	161	38 254	0
<b>Koszty z tytułu odsetek</b>	<b>-387 761</b>	<b>0</b>	<b>-5 407</b>	<b>-147</b>	<b>5 405</b>	<b>-387 910</b>
zewewnętrzne	-387 757	0	-163	10	0	-387 910
wewnętrzne	-4	0	-5 244	-157	5 405	0
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>374 326</b>	<b>0</b>	<b>613</b>	<b>1 175</b>	<b>43 659</b>	<b>419 773</b>
zewewnętrzny	412 745	0	5 857	1 171	0	419 773
wewnętrzny	-38 419	0	-5 244	4	43 659	0
<b>Przychody z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>78 312</b>	<b>0</b>	<b>1 511</b>	<b>0</b>	<b>-983</b>	<b>78 840</b>
zewewnętrzne	77 329	0	1 511	0	0	78 840
wewnętrzne	983	0	0	0	-983	0
<b>Koszty z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>-55 249</b>	<b>0</b>	<b>-95</b>	<b>-117</b>	<b>3 295</b>	<b>-52 166</b>
zewewnętrzne	-51 954	0	-95	-117	0	-52 166
wewnętrzne	-3 295	0	0	0	3 295	0
<b>Wynik z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>23 063</b>	<b>0</b>	<b>1 416</b>	<b>-117</b>	<b>2 312</b>	<b>26 674</b>
zewewnętrzny	25 375	0	1 416	-117	0	26 674
wewnętrzny	-2 312	0	0	0	2 312	0
<b>Przychody z tytułu dywidend</b>	<b>78 675</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-71 499</b>	<b>7 176</b>
zewewnętrzne	7 176	0	0	0	0	7 176
wewnętrzne	71 499	0	0	0	-71 499	0
<b>Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej</b>	<b>-55 402</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-55 402</b>
zewewnętrzny	-55 402	0	0	0	0	-55 402
wewnętrzny	0	0	0	0	0	0
<b>Wynik na instrumentach dłużnych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody</b>	<b>-542</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-542</b>
zewewnętrzny	-542	0	0	0	0	-542
wewnętrzny	0	0	0	0	0	0
<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	<b>12 657</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>12 657</b>
zewewnętrzny	12 657	0	0	0	0	12 657
wewnętrzny	0	0	0	0	0	0
<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>27 256</b>	<b>0</b>	<b>674</b>	<b>7 486</b>	<b>16 140</b>	<b>51 556</b>
zewewnętrzne	27 256	0	674	23 626	0	51 556
wewnętrzne	0	0	0	-16 140	16 140	0
<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>-71 978</b>	<b>0</b>	<b>-580</b>	<b>-4 354</b>	<b>-29 803</b>	<b>-106 715</b>
zewewnętrzne	-71 978	0	-580	-34 157	0	-106 715
wewnętrzne	0	0	0	29 803	-29 803	0
<b>Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto</b>	<b>-9 334</b>	<b>0</b>	<b>94</b>	<b>3 132</b>	<b>-85 162</b>	<b>-91 270</b>
zewewnętrzne	-80 833	0	94	-10 531	0	-91 270
wewnętrzne	71 499	0	0	13 663	-85 162	0
<b>Wynik z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek</b>	<b>-187 523</b>	<b>0</b>	<b>-436</b>	<b>0</b>	<b>-183</b>	<b>-188 142</b>
zewewnętrzny	-187 706	0	-436	0	0	-188 142
wewnętrzny	183	0	0	0	-183	0
<b>Ogólne koszty administracyjne</b>	<b>-236 540</b>	<b>0</b>	<b>-3 263</b>	<b>-3 682</b>	<b>1 137</b>	<b>-242 348</b>
zewewnętrzne	-236 540	0	-3 263	-2 545	0	-242 348
wewnętrzne	0	0	0	-1 137	1 137	0
<b>Wynik z działalności operacyjnej</b>	<b>-36 008</b>	<b>0</b>	<b>-1 576</b>	<b>508</b>	<b>-38 237</b>	<b>-75 313</b>
zewewnętrzny	-66 959	0	3 668	-12 022	0	-75 313
wewnętrzny	30 951	0	-5 244	12 530	-38 237	0
<b>Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4 440</b>	<b>4 440</b>
zewewnętrzny	0	0	6 077	-1 637	0	4 440
wewnętrzny	0	0	-6 077	1 637	4 440	0
<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>-36 008</b>	<b>0</b>	<b>-1 576</b>	<b>508</b>	<b>-33 797</b>	<b>-70 873</b>
zewewnętrzny	-66 959	0	9 745	-13 659	0	-70 873
wewnętrzny	30 951	0	-11 321	14 167	-33 797	0
<b>Podatek dochodowy</b>	<b>5 281</b>	<b>0</b>	<b>340</b>	<b>0</b>	<b>22 165</b>	<b>27 786</b>
zewewnętrzny	-3 453	0	340	30 899	0	27 786
wewnętrzny	8 734	0	0	-30 899	22 165	0
<b>Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej</b>	<b>-30 727</b>	<b>0</b>	<b>-1 236</b>	<b>508</b>	<b>-11 632</b>	<b>-43 087</b>
zewewnętrzny	-70 412	0	10 085	17 240	0	-43 087
wewnętrzny	39 685	0	-11 321	-16 732	-11 632	0
<b>Zysk (strata) netto z działalności zaniechanej</b>	<b>0</b>	<b>-2 043</b>	<b>0</b>	<b>-26 846</b>	<b>0</b>	<b>-28 889</b>
zewewnętrzny	0	-6 962	0	9 363	0	2 401
wewnętrzny	0	4 919	0	-36 209	0	-31 290
<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>-30 727</b>	<b>-2 043</b>	<b>-1 236</b>	<b>-26 338</b>	<b>-11 632</b>	<b>-71 976</b>
zewewnętrzny	-70 412	-6 962	10 085	26 603	0	-40 686
wewnętrzny	39 685	4 919	-11 321	-52 941	-11 632	-31 290

**Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.**  
**Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy**  
**zakończony dnia 30.09.2020 (dane w tys. zł)**

Dane ze sprawozdania z sytuacji finansowej w podziale na segmenty na dzień 30.09.2020 oraz 31.12.2019:

Aktywa segmentu	30.09.2020 (niebadane) tys. PLN	31.12.2019 tys. PLN
Bankowość	15 048 962	17 300 658
Leasing	0	165 703
Pozostałe	469 001	635 695
Korekty	-445 075	-778 749
<b>Razem</b>	<b>15 072 888</b>	<b>17 323 307</b>

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- 30.09.2020 (niebadane) tys. PLN	01.01.2019- 30.09.2019* (niebadane dane przekształcone) tys. PLN
Przychody z tytułu instrumentów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie:	495 289	725 137
- przychody z tytułu lokat w innych bankach	2 964	4 910
- przychody z tytułu kredytów i pożyczek udzielonych klientom	324 939	505 530
- odsetki - leasing finansowy	148 593	177 363
- odsetki od rezerwy obowiązkowej	484	1 230
- przychody z tytułu instrumentów dłużnych	11 742	10 590
- pozostałe odsetki	6 567	25 514
Przychody o charakterze podobnym do odsetkowego z tytułu instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	35 704	50 326
Przychody z tytułu instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	11 674	32 220
<b>Razem</b>	<b>542 667</b>	<b>807 683</b>

\*w celu uspołnienia prezentacji w danych za 2019 rok dokonano przesunięcia kwoty 55 970 tys. zł z pozycji Odsetki - leasing finansowy do pozycji Przychody z tytułu kredytów i pożyczek udzielonych klientom

Koszty z tytułu odsetek	01.01.2020- 30.09.2020 (niebadane) tys. PLN	01.01.2019- 30.09.2019 (niebadane dane przekształcone) tys. PLN
Koszty z tytułu depozytów innych banków	325	128
Koszty z tytułu zobowiązań wobec klientów	165 933	365 929
Koszty z tytułu własnej emisji papierów dłużnych	12 551	20 528
Odsetki od zaciągniętych kredytów	292	1 017
Pozostałe koszty z tytułu odsetek	35	308
<b>Razem</b>	<b>179 136</b>	<b>387 910</b>

## 10. Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat

Przychody z tytułu prowizji i opłat	01.01.2020- 30.09.2020  (niebadane) tys. PLN	01.01.2019- 30.09.2019  (niebadane dane przekształcone) tys. PLN
Z tytułu udzielonych kredytów i pożyczek	20 890	35 577
Z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych i inwestycyjnych	1 025	6 449
Z tytułu leasingu finansowego	26	337
Z tytułu obsługi rachunków bieżących i kart płatniczych	26 246	32 708
Pozostałe	1 300	3 769
<b>Razem</b>	<b>49 487</b>	<b>78 840</b>

Koszty z tytułu prowizji i opłat	01.01.2020- 30.09.2020  (niebadane) tys. PLN	01.01.2019- 30.09.2019  (niebadane dane przekształcone) tys. PLN
Z tytułu kart płatniczych i kredytowych	8 936	12 264
Z tytułu pośrednictwa, w tym:	25 236	32 311
- koszty z tytułu zwrotów wynagrodzenia z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych	8 171	13 467
- koszty z tytułu zwrotów wynagrodzenia z tytułu sprzedaży produktów inwestycyjnych	3 109	-2 580
Pozostałe	4 630	7 591
<b>Razem</b>	<b>38 802</b>	<b>52 166</b>

## 11. Wynik na sprzedaży udziałów w jednostce stowarzyszonej/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 tys. 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
<b>Wynik na sprzedaży spółki</b>	<b>6 512</b>

W dniu 30 lipca 2020 r. Idea Bank S.A. dokonał sprzedaży na rzecz dr Leszka Czarneckiego wszystkich posiadanych akcji spółki Idea Box ASI S.A. stanowiących 40,05% kapitału zakładowego Spółki za cenę sprzedaży 6 080 tys. zł. W wyniku ww. transakcji Spółka przestała być jednostką stowarzyszoną Grupy Idea Bank S.A.

Poniżej zaprezentowano rozliczenie sprzedaży Idea Box ASI S.A. (w tys. zł):

Cena sprzedaży	6 080
Wartość bilansowa udziałów w spółce	2 359
<b>Wynik na sprzedaży spółki</b>	<b>3 721</b>



## 12. Inne przychody i koszty operacyjne

Inne przychody operacyjne	01.01.2020- 30.09.2020  (niebadane) tys. PLN	01.01.2019- 30.09.2019  (niebadane dane przekształcone) tys. PLN
Przychody z czynszów	7 914	3 795
Przychody ze sprzedaży produktów i usług	1 677	3 372
Zysk ze sprzedaży niefinansowych aktywów trwałych	185	483
Rozwiązanie rezerw	974	14 770
Przychody ze sprzedaży towarów i materiałów	0	196
Przychody z działalności leasingowej	86	409
Pozostałe przychody	2 333	28 531
<b>Razem</b>	<b>13 169</b>	<b>51 556</b>

Inne koszty operacyjne	01.01.2020- 30.09.2020  (niebadane) tys. PLN	01.01.2019- 30.09.2019  (niebadane dane przekształcone) tys. PLN
Zapłacone kary, odszkodowania i grzywny	1 031	472
Koszty sprzedanych produktów, towarów i materiałów	207	2 019
Windykacja i monitoring należności kredytowych	12 513	14 802
Rezerwy na zobowiązania	529	1 597
Odpisy z tytułu utraty wartości pozostałych aktywów	12 244	70 750
Koszty rezerw na potencjalne roszczenia	96	378
Pozostałe koszty	10 013	16 697
<b>Razem</b>	<b>36 633</b>	<b>106 715</b>

## 13. Ogólne koszty administracyjne

Ogólne koszty administracyjne	01.01.2020- 30.09.2020  (niebadane) tys. PLN	01.01.2019- 30.09.2019  (niebadane dane przekształcone) tys. PLN
Świadczenia pracownicze	61 551	93 253
Zużycie materiałów i energii	1 923	3 224
Usługi obce, w tym:	30 422	58 212
- marketing, reprezentacja i reklama	2 858	11 156
- usługi IT	12 183	11 479
- wynajem i dzierżawa	4 270	21 974
- usługi ochrony i cash processingu	167	846
- koszty obsługi, napraw i remontów	379	918
- usługi telekomunikacyjne i pocztowe	4 081	4 571
- usługi prawne	2 458	2 018
- usługi doradcze	965	1 911
- ubezpieczenia	676	766
- inne usługi obce	2 385	2 573
Pozostałe koszty rzeczowe	100	489
Podatki i opłaty	1 582	1 849
Składka i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny i KNF*	37 977	40 917
Amortyzacja	40 959	43 754
Inne	116	650
<b>Razem</b>	<b>174 630</b>	<b>242 348</b>

\* 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 kwartalny za okres 9 miesięcy**  
**zakończony dnia 30.09.2020 (dane w tys. zł)**

## 14. Wynik z tytułu odpisów

01.01.2020-30.09.2020  (niebadane) tys. PLN	Kredyty i pożyczki udzielone klientom					Suma	Należności od banków i instytucji finansowych	Należności z tytułu leasingu finansowego	Pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	Pozostałe dłużne aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	Zobowiązania pozabilansowe	Instrumenty dłużne wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Razem
	inwestycyjne	operacyjne	samochodowe	skupione wierzycielności	należności faktoringowe								
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	94 565	412 628	4 928	26 665	0	538 786	394	199	0	9 349	14 467	7	563 202
Rozwiązanie	-61 960	-274 048	-3 176	-9 743	0	-348 927	-834	0	0	-4 085	-14 059	-316	-368 221
<b>Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości kredytów, pożyczek, należności leasingowych</b>	<b>32 605</b>	<b>138 580</b>	<b>1 752</b>	<b>16 922</b>	<b>0</b>	<b>189 859</b>	<b>-440</b>	<b>199</b>	<b>0</b>	<b>5 264</b>	<b>408</b>	<b>-309</b>	<b>194 981</b>
Wykorzystanie - spisane	-59 188	-144 503	-11 394	0	0	-215 085	0	0	0	0	0	0	-215 085
Inne zwiększenia*	39 596	91 956	2 560	688	0	134 800	11	0	0	3 974	0	0	138 785
Inne zmniejszenia*	-12 646	-14 349	-462	-17 820	-224 578	-269 855	-12	-2 591	-337	-2 337	0	0	-275 132
Różnice kursowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Wartość odpisów aktualizujących / rezerw na koniec okresu - 30.09.2020	558 593	1 941 763	37 891	6 532	0	2 544 779	714	0	0	27 896	5 966	132	2 579 487

\* 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 kwartalny za okres 9 miesięcy**  
**zakończony dnia 30.09.2020 (dane w tys. zł)**

01.01.2019-30.09.2019  (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 wierzycelności	należności faktoringowe								
<b>Wartość odpisów aktualizujących / rezerw na początek okresu - 01.01.2019</b>	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	104 370	410 948	5 072	17 089	0	537 479	66	436	0	8 266	8 742	886	555 875
Rozwiązanie	-54 813	-231 652	-4 461	-13 624	0	-304 550	-203	0	0	-49 634	-12 541	-805	-367 733
<b>Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości kredytów, pożyczek, należności leasingowych</b>	49 557	179 296	611	3 465	0	232 929	-137	436	0	-41 368	-3 799	81	188 142
Wykorzystanie - spisane	-12 699	-12 296	-177	0	0	-25 172	0	0	0	0	0	0	-25 172
Inne zwiększenia*	45 911	111 970	3 183	5 746	22 965	189 775	0	1	600	59 769	0	0	250 145
Inne zmniejszenia*	-7 099	-7 059	-542	-12 685	0	-27 385	-3	0	-7 718	-7 396	0	-168	-42 670
Różnice kursowe	0	0	0	0	0	0	0	0	-935	0	0	0	-935
<b>Wartość odpisów aktualizujących / rezerw na koniec okresu - 30.09.2019</b>	581 483	1 792 002	46 878	6 471	207 427	2 634 261	1 060	2 559	5 186	42 714	5 919	726	2 692 425

## 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 9 miesięcy zakończone dnia 30.09.2020 roku i 30.09.2019 roku przedstawia się następująco:

Podstawowe składniki obciążenia podatkowego	01.01.2020- 30.09.2020  (niebadane) tys. PLN	01.01.2019- 30.09.2019  (niebadane dane przekształcone) tys. PLN
<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>-23 149</b>	<b>-70 873</b>
Bieżący podatek dochodowy	99	3 073
Bieżące obciążenie podatkowe	0	762
Korekty dotyczące bieżącego podatku z lat ubiegłych	0	-2 250
Pozostałe podatki (np. podatek u źródła)	99	4 561
<u>Odroczony podatek dochodowy</u>	-32 698	-30 859
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych	-27 430	15 245
Strata podatkowa z bieżącego okresu	-5 268	-46 104
<b>Obciążenie podatkowe wykazane w skonsolidowanym rachunku zysków i strat</b>	<b>-32 599</b>	<b>-27 786</b>
<b>Skonsolidowany kapitał własny</b>		
<u>Odroczony podatek dochodowy</u>	0	4 214
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych, w tym:	0	4 214
- związany z instrumentami finansowymi wycenianymi do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	2 709
- związany z zabezpieczeniem przepływów pieniężnych	0	1 442
- inne	0	63
<b>Obciążenie podatkowe wykazane w skonsolidowanym kapitale własnym</b>	<b>0</b>	<b>4 214</b>
<b>Razem podstawowe składniki obciążenia podatkowego w rachunku zysków i strat i kapitale własnym</b>	<b>-32 599</b>	<b>-23 572</b>

Zysk (strata) przed opodatkowaniem z działalności kontynuowanej	01.01.2020- 30.09.2020  (niebadane) tys. PLN	01.01.2019- 30.09.2019  (niebadane dane przekształcone) tys. PLN
<b>Zysk (strata) przed opodatkowaniem z działalności kontynuowanej</b>	<b>-23 149</b>	<b>-70 873</b>
- dla stawki 19%	-23 149	-70 873
Podatek wg stawki 19%	-4 398	-13 466
Przychody nie podlegające opodatkowaniu	-11 019	-9 026
Koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodów	19 012	22 965
Korekty dotyczące bieżącego podatku dochodowego z lat ubiegłych	-301	492
Inne pozycje wpływające na wysokość obciążenia podatkowego	-35 893	-28 751
<b>Całkowite obciążenie podatkowe</b>	<b>-32 599</b>	<b>-27 786</b>

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 września 2020 roku pozwoliła na zmniejszenie odpisu aktualizującego i ujęcie aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego w kwocie 32,1 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 9 miesięcy zakończone 30.09.2020 oraz 12 miesięcy zakończone 31.12.2019.

## 17. Należności od klientów

Kredyty i pożyczki udzielone klientom	30.09.2020 (niebadane) tys. PLN	31.12.2019 tys. PLN
Kredyty i pożyczki	6 305 851	7 226 213
Należności faktoringowe	0	512 887
Skupione wierzytelności	7 980 695	8 080 161
Należności z tytułu kart płatniczych	201 535	210 635
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	0	76
<b>Razem</b>	<b>14 488 081</b>	<b>16 029 972</b>
Odpisy aktualizujące wartość należności (-)	-2 544 779	-2 705 060
<b>Razem netto</b>	<b>11 943 302</b>	<b>13 324 912</b>

**Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.**  
**Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy**  
**zakończony dnia 30.09.2020 (dane w tys. zł)**

Stan na dzień 30 września 2020 roku (niebadane)	Wartość brutto Koszyk 1	Wartość brutto Koszyk 2	Wartość brutto Koszyk 3	POCI	Odpisy na kredyty i pożyczki w Koszyku 1	Odpisy na kredyty i pożyczki w Koszyku 2	Odpisy na kredyty i pożyczki w Koszyku 3	Odpisy na kredyty i pożyczki w POCI	Razem wartość netto
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
- kredyty inwestycyjne	1 011 277	389 814	1 097 655	480	-8 013	-17 959	-532 621	0	1 940 633
- kredyty operacyjne	1 359 920	419 113	2 152 378	627	-59 599	-107 344	-1 774 820	0	1 990 275
- kredyty samochodowe	20 832	6 162	49 128	0	-161	-540	-37 190	0	38 231
- skupione wierzytelności	7 490 802	484 830	5 063	0	-2 532	-410	-3 590	0	7 974 163
<b>Razem</b>	<b>9 882 831</b>	<b>1 299 919</b>	<b>3 304 224</b>	<b>1 107</b>	<b>-70 305</b>	<b>-126 253</b>	<b>-2 348 221</b>	<b>0</b>	<b>11 943 302</b>

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 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
<b>Razem</b>	<b>10 852 851</b>	<b>1 555 864</b>	<b>3 619 588</b>	<b>1 593</b>	<b>-110 679</b>	<b>-114 174</b>	<b>-2 480 207</b>	<b>0</b>	<b>13 324 836</b>



## 18. Należności z tytułu leasingu finansowego

W związku ze sprzedażą spółki Idea Fleet S.A. opisaną w nocy 11 niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego, Grupa na dzień 30 września 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
<b>Razem</b>	<b>108 421</b>	<b>101 155</b>
Niezrealizowane przychody finansowe (-)	-7 266	0
<b>Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych</b>	<b>101 155</b>	<b>101 155</b>
Odpisy aktualizujące wartość należności (-)	-2 392	
<b>Wartość bilansowa</b>	<b>98 763</b>	
w tym niegwarantowane wartości końcowe przypadające leasingodawcy	0	

## 19. Inwestycje w jednostki stowarzyszone

Wartość inwestycji w jednostki stowarzyszone na dzień 30.09.2020:

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	215 552

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	30.09.2020 (niebadane) tys. PLN	31.12.2019 tys. PLN
<b>Wartość jednostek stowarzyszonych - stan na początek okresu</b>	<b>236 716</b>	<b>298 575</b>
Zbycie jednostki	-2 359	0
Otrzymana dywidenda	-12 496	-71 499
Udział w zyskach (stratach)	-4 243	11 607
Zaklasyfikowanie jako przeznaczone do sprzedaży	-2 351	0
Wpływ dekonsolidacji	0	-1
Utrata wartości	285	-1 966
<b>Wartość jednostek stowarzyszonych - stan na koniec okresu</b>	<b>215 552</b>	<b>236 716</b>

Szczegóły dotyczące zasad zaklasyfikowania ww. instrumentów do grupy Inwestycji w jednostki stowarzyszone zostały zaprezentowane w nocy 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 posiada 17,72% akcji spółki Open Finance S.A., („OF”), OF została ujęta na dzień 30 września 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.

## 20. Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie

### Zobowiązania wobec klientów

Zobowiązania wobec klientów	30.09.2020	31.12.2019
	(niebadane) tys. PLN	tys. PLN
<b>Zobowiązania wobec podmiotów gospodarczych</b>	<b>1 328 258</b>	<b>1 297 242</b>
Środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	1 228 933	1 148 559
Depozyty terminowe	99 325	148 669
Inne	0	14
<b>Zobowiązania wobec jednostek budżetowych</b>	<b>314</b>	<b>297</b>
Środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	314	297
<b>Zobowiązania wobec ludności</b>	<b>12 524 266</b>	<b>14 210 951</b>
Środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	1 405 964	910 021
Depozyty terminowe	11 118 302	13 300 053
Inne	0	877
<b>Razem zobowiązania wobec klientów</b>	<b>13 852 838</b>	<b>15 508 490</b>

Struktura zobowiązań wobec klientów według zapadalności	30.09.2020	31.12.2019
	(niebadane) tys. PLN	tys. PLN
Rachunki bieżące i depozyty O/N	2 635 211	2 058 877
Zobowiązania terminowe o okresie spłaty:	11 217 627	13 448 722
do 1 miesiąca	3 775 593	4 505 035
powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	5 879 896	6 098 908
powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	1 217 640	1 918 024
powyżej 6 miesięcy do 1 roku	182 437	721 157
od 1 roku do 5 lat	84 315	132 381
powyżej 5 lat	77 746	73 217
Inne	0	891
<b>Razem</b>	<b>13 852 838</b>	<b>15 508 490</b>

### Emisje i wykupy papierów wartościowych

W okresie sprawozdawczym nie miały miejsca emisje papierów wartościowych w Grupie, ani nie zostały złamane kowenanty finansowe. W pierwszych 9 miesiącach 2020 i 2019 roku miały miejsce poniższe wykupy:

Stan na 30.09.2020

Wykup	Data	Wartość tys. PLN
<b>Idea Bank S.A.</b>		
Wykup obligacji serii C	18.05.2020	30 000
Wykup obligacji serii H	29.07.2020	23 485
Wykup obligacji serii J	11.08.2020	20 191
Wykup obligacji serii I	13.08.2020	15 536
Wykup obligacji serii L	14.08.2020	10 343
Wykup obligacji serii O	19.08.2020	30 000
Wykup obligacji serii M	26.08.2020	10 635
Wykup obligacji serii N	27.08.2020	12 539
Wykup obligacji serii P	03.09.2020	12 780
Wykup obligacji serii S	10.09.2020	15 130
Wykup obligacji serii R	15.09.2020	13 379
Wykup obligacji serii D	21.09.2020	35 000
Wykup obligacji serii T	23.09.2020	14 580
Wykup obligacji serii K	14.08.2020	30 426

Stan na 31.12.2019

Wykup	Data	Wartość tys. PLN
<b>Idea Bank S.A.</b>		
Wykup obligacji serii A	25.07.2019	77 500

## 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	30.09.2020 (niebadane) tys. PLN	31.12.2019 tys. PLN
<b>1. Zobowiązania pozabilansowe udzielone</b>	<b>281 940</b>	<b>338 728</b>
a) finansowe	281 398	333 349
a) gwarancyjne	542	5 379
<b>2. Pozostałe pozycje pozabilansowe</b>	<b>906 501</b>	<b>920 953</b>
<b>Zobowiązania pozabilansowe i inne pozycje pozabilansowe razem</b>	<b>1 188 441</b>	<b>1 259 681</b>

## 22. Składniki innych całkowitych dochodów

Inne całkowite dochody	01.01.2020- 30.09.2020	01.01.2019- 30.09.2019
	(niebadane) tys. PLN	(niebadane) tys. PLN
Efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	(2 822)	6 623
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty dłużne wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	(3 279)	(1 868)
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty kapitałowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	11 306	10 616
Zmiana wartości godziwej wynikająca ze zmiany ryzyka kredytowego zobowiązania finansowego wyznaczonego do wartości godziwej przez RZIS	(249)	(207)
<b>Inne całkowite dochody ogółem</b>	<b>4 956</b>	<b>15 164</b>

Podatek dochodowy odnoszący się do składników innych całkowitych dochodów	01.01.2020- 30.09.2020	01.01.2019- 30.09.2019
	(niebadane) tys. PLN	(niebadane) tys. PLN
Efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	(2 822)	6 623
- Kwota przed opodatkowaniem	(2 822)	8 066
- Podatek dochodowy	-	(1 443)
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty dłużne wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	(3 279)	(1 868)
- Kwota przed opodatkowaniem	(3 279)	(2 033)
- Podatek dochodowy	-	165
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty kapitałowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	11 306	10 616
- Kwota przed opodatkowaniem	11 306	13 490
- Podatek dochodowy	-	(2 874)
Zmiana wartości godziwej wynikająca ze zmiany ryzyka kredytowego zobowiązania finansowego wyznaczonego do wartości godziwej przez RZIS	(249)	(207)
- Kwota przed opodatkowaniem	(249)	(145)
- Podatek dochodowy	-	(62)
<b>Podatek dochodowy odnoszący się do składników innych całkowitych dochodów ogółem</b>	<b>-</b>	<b>(4 214)</b>

## 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 30.09.2020 oraz 30.09.2019:

**Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.**  
**Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy**  
**zakończony dnia 30.09.2020 (dane w tys. zł)**

Transakcje podmiotów z Grupy z jednostkami powiązanymi (niebadane w tys. PLN)	Bilans 30.09.2020			Rachunek zysków i strat 01.01.2020-30.09.2020				Pozabilans 30.09.2020
	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	6 103	41	-241	205	3	0	0	0
Podmioty dominujące	9 007	0	-52	378	0	0	0	0
Jednostki stowarzyszone	56 892	2 213	-20 270	1 769	0	0	436	60
Jednostki pozostałe	138 141	6 057	-7 462	17 357	8	-11 559	0	0

Transakcje podmiotów z Grupy z jednostkami powiązanymi (niebadane w tys. PLN)	Bilans 30.09.2019			Rachunek zysków i strat 01.01.2019-30.09.2019				Pozabilans 30.09.2019
	Należności brutto	Zobowiązania	Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości należności nieregularnych	Przychody z tytułu odsetek	Koszty z tytułu odsetek	Przychody z tytułu 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	30 473	1 014	0	925	30	0	0	0
Podmioty dominujące	37 816	0	-72	1 676	0	0	0	0
Jednostki stowarzyszone	105 289	2 536	-899	14 941	465	1 205	408	0
Jednostki pozostałe	272 238	6 286	-45 574	40 420	25	-25 304	126	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 7 miesięcy zakończony dnia 31 lipca 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 7 miesięcy zakończony dnia 31 lipca 2019 roku.

	01.01.2019-31.07.2019 (niebadane) tys. PLN
I. Przychody z tytułu odsetek i przychody o podobnym charakterze	23
II. Koszty z tytułu odsetek	-14
<b>III. Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>9</b>
IV. Przychody z tytułu prowizji i opłat	21 727
V. Koszty z tytułu prowizji i opłat	-2 721
<b>VI. Wynik z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>19 006</b>
VII. Inne przychody operacyjne	67
VIII. Inne koszty operacyjne	-2 657
<b>IX. Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto</b>	<b>-2 590</b>
X. Wynik z tytułu odpisów	0
XI. Ogólne koszty administracyjne	-23 387
<b>XII. Wynik z działalności operacyjnej</b>	<b>-6 962</b>
<b>XIII. Zysk (strata) brutto</b>	<b>-6 962</b>
XIV. Podatek dochodowy	0
<b>XV. Razem zysk (strata) netto z działalności zaniechanej*</b>	<b>-6 962</b>

\* 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.

**Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.**  
**Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy**  
**zakończony dnia 30.09.2020 (dane w tys. zł)**

Przepływy pieniężne netto	01.01.2019- 31.07.2019  (niebadane) tys. PLN
Z działalności operacyjnej	-6 962
Z działalności inwestycyjnej	0
Z działalności finansowej	0
<b>Przepływy pieniężne netto dotyczące działalności zaniechanej</b>	<b>-6 962</b>

Ponadto, w okresie pierwszych 9 miesięcy 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 pierwszych 9 miesięcy 2020 oraz 2019 roku 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 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2020 roku oraz sprawozdania z sytuacji finansowej Idea Money S.A. na dzień 30 września 2020 roku wraz z odpowiednimi danymi porównawczymi.

	01.01.2020- 30.09.2020  (niebadane) tys. PLN	01.01.2019- 30.09.2019  (niebadane) tys. PLN
I. Przychody z tytułu odsetek i przychody o podobnym charakterze	6 312	12 231
II. Koszty z tytułu odsetek	-14 949	-18 970
<b>III. Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>-8 637</b>	<b>-6 739</b>
IV. Przychody z tytułu prowizji i opłat	33 285	58 248
V. Koszty z tytułu prowizji i opłat	-3 287	-3 435
<b>VI. Wynik z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>29 998</b>	<b>54 813</b>
VII. Wynik na sprzedaży udziałów w jednostce stowarzyszonej/zależnej	3 989	4 522
VIII. Wynik z pozycji wymiany	0	10 810
IX. Inne przychody operacyjne	1 607	7 972
X. Inne koszty operacyjne	-1 711	-3 123
<b>XI. Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto</b>	<b>3 885</b>	<b>20 181</b>
XII. Wynik z tytułu odpisów	-16 165	-26 453
XIII. Ogólne koszty administracyjne	-24 044	-32 439
<b>XIV. Wynik z działalności operacyjnej</b>	<b>-14 963</b>	<b>9 363</b>
<b>XV. Zysk (strata) brutto</b>	<b>-14 963</b>	<b>9 363</b>
XVI. Podatek dochodowy	0	0
<b>XVII. Razem zysk (strata) netto z działalności zaniechanej*</b>	<b>-14 963</b>	<b>9 363</b>

\* 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.



**Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.**  
**Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy**  
**zakończony dnia 30.09.2020 (dane w tys. zł)**

	30.09.2020
	(niebadane) tys. PLN
<b>AKTYWA</b>	
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	6 969
- Instrumenty kapitałowe	6 969
Należności od klientów	202 884
- Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane w zamortyzowanym koszcie	202 884
Pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	13 378
Aktywa wyceniane w zamortyzowanym koszcie inne niż należności od klientów	132 089
- Należności od banków i instytucji finansowych	64 374
- Pozostałe dłużne aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	67 715
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych	1 780
Wartości niematerialne	17 841
Rzeczowe aktywa trwałe	9 294
Aktywa trwałe sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	8 668
Inne aktywa	5 464
<b>SUMA AKTYWÓW</b>	<b>398 367</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY</b>	
<b>Zobowiązania</b>	
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	629 121
- Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	216 489
- Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	404 131
- Pozostałe zobowiązania wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	8 501
Pozostałe zobowiązania	89 193
<b>SUMA ZOBOWIĄZAŃ</b>	<b>718 314</b>
<b>Kapitał własny (przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej)</b>	<b>-319 947</b>
Kapitał zakładowy	10 783
Niepodzielony wynik finansowy	-736 198
Zysk (strata) netto	-14 963
Pozostałe kapitały	420 431
<b>Kapitał własny ogółem</b>	<b>-319 947</b>
<b>SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO</b>	<b>398 367</b>

	01.01.2020- 30.09.2020	01.01.2019- 30.09.2019
	(niebadane) tys. PLN	(niebadane) tys. PLN
<b>Przepływy pieniężne netto</b>		
Z działalności operacyjnej	-12 020	12 531
Z działalności inwestycyjnej	0	0
Z działalności finansowej	0	0
<b>Przepływy pieniężne netto dotyczące działalności zaniechanej</b>	<b>-12 020</b>	<b>12 531</b>

## 26. Informacje o istotnych toczących się postępowaniach sądowych i administracyjnych dotyczących zobowiązań lub wiarytelności 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 przewyższyłyby 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. 385<sup>1</sup> 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, uwzględniła 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 niestandardyzowanych 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 niestandardyzowane sekurytyzacyjne fundusze inwestycyjne zamknięte, polegających na nierzetelnym przekazywaniu informacji o ryzykach wynikających z inwestowania środków pieniężnych ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych w niestandardyzowane fundusze inwestycyjne zamknięte, związanych z możliwością utraty całości lub części wpłacanych środków, opóźnień w realizacji wykupu, a także nieuzyskania 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



rozprzestrzenieniem 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 dniu 25 września 2020 roku Komisja Nadzoru Finansowego („KNF”) skierowała do Banku zawiadomienie o wszczęciu z urzędu postępowania administracyjnego w przedmiocie zawieszenia w czynnościach członka rady nadzorczej Banku Pana Leszka Czarneckiego, pełniącego funkcję Przewodniczącego Rady Nadzorczej, do czasu podjęcia przez Walne Zgromadzenie Banku uchwały w sprawie wniosku KNF o odwołanie członka rady nadzorczej Pana Leszka Czarneckiego, w związku z niespełnieniem wymogów określonych w art. 22 aa ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku ustawy Prawo bankowe (Dz.U. z 2019 r. poz. 2357 ze zm.) („Ustawa”), o czym mowa w art. 22d ust. 2 w związku z art. 22 aa ust. 1 Ustawy („Wniosek”). W uzasadnieniu Wniosku KNF powołała się na znajdujące się w dyspozycji KNF informacje dotyczące prowadzonego śledztwa w sprawie oferowania za pośrednictwem Banku obligacji spółki GetBack S.A., w którym właściwy prokurator postanowił o przedstawieniu Panu Leszkowi Czarneckiemu jako Przewodniczącemu Rady Nadzorczej Banku zarzutów. W związku z zaistniałą sytuacją, KNF stwierdziła zaistnienie przesłanek powodujących konieczność wystąpienia do Banku z Wnioskiem, z uwagi na niespełnianie przez Przewodniczącego Rady Nadzorczej Banku wymogów odnoszących się do rękopmi należytego wykonywania powierzonych mu obowiązków oraz uczciwości, rzetelności i niezależności osądu w zakresie pełnionej funkcji.

10. W ciągu pierwszych 9 miesięcy 2020 roku Bank nie był stroną w żadnym pojedynczym postępowaniu sądowym o charakterze istotnym, dotyczącym zobowiązań lub wiarygodności Banku. Natomiast wartość przedmiotu sporu w sprawach sądowych, których Bank był stroną, według stanu na dzień 30 września 2020 roku, wynosiła łącznie ok. 149,5 mln PLN, z czego kwota ok. 133,2 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 22 października 2020 r. kwoty te stanowiły odpowiednio ok. 356,5 mln PLN w ujęciu łącznym (kwota ta obejmuje pozew stanowiący sprzeciw w rozumieniu art. 144 ust. 3 ustawy prawo bankowe wniesiony przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny, o którym Bank informował w raporcie bieżącym nr 85/2020 w dniu 14 sierpnia 2020r., którego wartość przedmiotu sporu wynosi 200 mln PLN, a którego ewentualne uwzględnienie przez sąd nie oznacza konieczności zapłaty przez Bank kwoty stanowiącej wartość przedmiotu sporu), z tego kwota ok. 139,8 mln PLN to 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. W dniu 28.09.2020 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. Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego postępowanie podatkowe nie zostało zakończone.

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, równolegle, 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 20 października 2020 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Idea Bank S.A. podjęło uchwałę w sprawie podwyższenia kapitału zakładowego Banku o kwotę nie niższą niż 25 mln zł i nie wyższą niż 100 mln zł w drodze emisji akcji serii O przeprowadzanej w trybie subskrypcji prywatnej i pozbawienia dotychczasowych akcjonariuszy Banku prawa poboru akcji serii O.
2. W dniu 16 października 2020 roku Bank złożył w KNF nowy Plan Naprawy. Do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego KNF nie odniósł się do przedstawionego przez Bank dokumentu.

---

Jerzy Pruski  
p. o. Prezesa Zarządu

---

Piotr Miałkowski  
Wiceprezes Zarządu

---

Jaromir Frankowicz  
Członek Zarządu

---

Marek Kempny  
Członek Zarządu

Warszawa, 26 października 2020 roku

### III. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE

#### 1. ŚRÓDROCZNY SKRÓCONY JEDNOSTKOWY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

	01.07.2020- 30.09.2020	01.01.2020- 30.09.2020	01.07.2019- 30.09.2019	01.01.2019- 30.09.2019
	(niebadane) tys. PLN	(niebadane) tys. PLN	(niebadane) tys. PLN	(niebadane) tys. PLN
<b>Działalność kontynuowana</b>				
I. Przychody z tytułu odsetek i przychody o podobnym charakterze	143 695	520 988	246 719	762 087
Przychody naliczane z wykorzystaniem metody efektywnej stopy procentowej:	137 283	485 612	231 963	711 761
- od instrumentów wycenianych w zamortyzowanym koszcie	135 665	473 938	221 528	679 541
- od instrumentów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	1 618	11 674	10 435	32 220
Przychody o charakterze podobnym do odsetkowego od instrumentów wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	6 412	35 376	14 756	50 326
II. Koszty z tytułu odsetek	-36 612	-179 137	-109 019	-387 761
<b>III. Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>107 083</b>	<b>341 851</b>	<b>137 700</b>	<b>374 326</b>
IV. Przychody z tytułu prowizji i opłat	15 337	49 336	23 023	78 312
V. Koszty z tytułu prowizji i opłat	-12 143	-38 774	-13 779	-55 249
<b>VI. Wynik z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>3 194</b>	<b>10 562</b>	<b>9 244</b>	<b>23 063</b>
VII. Przychody z tytułu dywidend	0	21 077	0	78 675
VIII. Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	-13 437	-26 953	-30 554	-55 402
IX. Wynik na instrumentach dłużnych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	3 101	5 032	383	-542
X. Wynik na sprzedaży udziałów w jednostce stowarzyszonej/zależnej	3 561	3 561	0	0
XI. Wynik z pozycji wymiany	279	3 060	6 742	12 657
XII. Inne przychody operacyjne	656	15 412	7 300	27 256
XIII. Inne koszty operacyjne	-9 634	-69 488	-36 331	-71 978
<b>XIV. Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto</b>	<b>-15 474</b>	<b>-48 299</b>	<b>-52 460</b>	<b>-9 334</b>
XV. Wynik z tytułu odpisów	-39 959	-190 086	-41 796	-187 523
XVI. Ogólne koszty administracyjne	-52 040	-170 654	-53 942	-236 540
<b>XVII. Wynik z działalności operacyjnej</b>	<b>2 804</b>	<b>-56 626</b>	<b>-1 254</b>	<b>-36 008</b>
<b>XVIII. Zysk (strata) brutto</b>	<b>2 804</b>	<b>-56 626</b>	<b>-1 254</b>	<b>-36 008</b>
XIX. Podatek dochodowy	-1 494	31 990	5 772	5 281
<b>XX. Zysk (strata) netto</b>	<b>1 310</b>	<b>-24 636</b>	<b>4 518</b>	<b>-30 727</b>
1. Przypisane akcjonariuszom jednostki dominującej	1 310	-24 636	4 518	-30 727
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)	0,02	-0,31	0,06	-0,39
Zysk rozwodniony przypadający na jedną akcję (w PLN na akcję)	0,02	-0,31	0,06	-0,39

## 2. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

	01.07.2020- 30.09.2020	01.01.2020- 30.09.2020	01.07.2019- 30.09.2019	01.01.2019- 30.09.2019
	(niebadane) tys. PLN	(niebadane) tys. PLN	(niebadane) tys. PLN	(niebadane) tys. PLN
<b>Zysk/ (strata) za okres</b>	<b>1 310</b>	<b>-24 636</b>	<b>4 518</b>	<b>-30 727</b>
<b>Pozycje, które mogą zostać przeniesione do rachunku zysków i strat:</b>	<b>-3 527</b>	<b>-6 678</b>	<b>-653</b>	<b>5 711</b>
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty dłużne wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-2 864	-3 607	541	-870
Zmiana wartości godziwej wynikająca ze zmiany ryzyka kredytowego zobowiązania finansowego wyznaczonego do wartości godziwej przez RZIS	30	-249	-170	-145
Efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	-693	-2 822	-1 177	8 066
Podatek dochodowy dotyczący innych całkowitych dochodów	0	0	153	-1 340
<b>Pozycje, które nie zostaną przeniesione do rachunku zysków i strat:</b>	<b>3 001</b>	<b>12 554</b>	<b>4 721</b>	<b>12 252</b>
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty kapitałowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	3 001	12 554	5 828	15 126
Podatek dochodowy dotyczący innych całkowitych dochodów	0	0	-1 107	-2 874
<b>Inne całkowite dochody netto</b>	<b>-526</b>	<b>5 876</b>	<b>4 068</b>	<b>17 963</b>
<b>Całkowite dochody za okres</b>	<b>784</b>	<b>-18 760</b>	<b>8 586</b>	<b>-12 764</b>
1. Przypadające na akcjonariuszy spółki dominującej	784	-18 760	8 586	-12 764



### 3. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

	Nota	30.09.2020	31.12.2019	30.09.2019
		(niebadane) tys. PLN	tys. PLN	(niebadane dane przekształcone) tys. PLN
<b>AKTYWA</b>				
Kasa, środki w Banku Centralnym		1 369 218	623 493	665 881
Pochodne instrumenty zabezpieczające		278	24 154	680
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy		6 881	50 086	33 070
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		475 049	1 986 059	2 160 712
- Instrumenty dłużne		376 801	1 900 365	2 072 763
- Instrumenty kapitałowe		98 248	85 694	87 949
Należności od klientów		12 286 887	13 598 451	14 734 311
- Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane w zamortyzowanym koszcie		12 286 887	13 598 451	14 734 311
Aktywa wyceniane w zamortyzowanym koszcie inne niż należności od klientów		521 940	624 357	713 637
- Należności od banków i instytucji finansowych		260 748	261 383	136 673
- Pozostałe dłużne aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie		261 192	362 974	576 964
Inwestycje w jednostkach zależnych		5 141	40 329	54 563
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych	3	4 859	7 459	7 545
Wartości niematerialne		142 211	126 760	128 325
Rzeczowe aktywa trwałe		40 644	52 188	55 355
Aktywa trwale sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży		723	1 306	2 080
Aktywa z tytułu podatku dochodowego		34 007	1 918	1 918
- Aktywa dotyczące bieżącego podatku dochodowego		1 918	1 918	1 918
- Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		32 089	0	0
Inne aktywa		161 124	164 098	182 331
<b>SUMA AKTYWÓW</b>		<b>15 048 962</b>	<b>17 300 658</b>	<b>18 740 408</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY</b>				
<b>Zobowiązania</b>				
Pochodne instrumenty zabezpieczające		132 185	2 880	45 507
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy		0	0	796
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie		13 982 344	15 920 150	17 188 196
- Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych		18 852	21 897	221 130
- Zobowiązania wobec klientów		13 860 820	15 507 654	16 501 064
- Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		88 957	364 783	435 513
- Pozostałe zobowiązania wyceniane wg zamortyzowanego kosztu		13 715	25 816	30 489
Inne zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy		618 731	1 035 512	1 141 406
Rezerwy		17 250	22 215	28 705
Pozostałe zobowiązania		133 547	136 236	154 594
<b>SUMA ZOBOWIĄZAŃ</b>		<b>14 884 057</b>	<b>17 116 993</b>	<b>18 559 204</b>
Kapitał zakładowy		156 804	156 804	156 804
Niepodzielony wynik finansowy		-577 351	-577 351	-577 351
Zysk (strata) netto		-24 636	-25 229	-30 727
Pozostałe kapitały		610 088	629 441	632 478
<b>Kapitał własny ogółem</b>		<b>164 905</b>	<b>183 665</b>	<b>181 204</b>
<b>SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO</b>		<b>15 048 962</b>	<b>17 300 658</b>	<b>18 740 408</b>

Idea Bank S.A.  
Jednostkowy raport kwartalny za okres 9 miesięcy  
zakończony dnia 30.09.2020 (dane w tys. zł)

#### 4. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30.09.2020:

(niebadane)	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	
<b>Na dzień 1 stycznia 2020 roku</b>	<b>156 804</b>	<b>-577 351</b>	<b>624 370</b>	<b>25 147</b>	<b>-20 076</b>	<b>-25 229</b>	<b>183 665</b>	<b>183 665</b>
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty dłużne wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	0	0	-3 607	0	0	-3 607	-3 607
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty kapitałowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	0	0	12 554	0	0	12 554	12 554
Zmiana wartości godziwej wynikająca ze zmiany ryzyka kredytowego zobowiązania finansowego wyznaczonego do wartości godziwej przez RZIS	0	0	0	-249	0	0	-249	-249
Rachunkowość zabezpieczeń	0	0	0	-2 822	0	0	-2 822	-2 822
<b>Inne całkowite dochody</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>5 876</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>5 876</b>	<b>5 876</b>
Zysk (strata) netto	0	0	0	0	0	-24 636	-24 636	-24 636
<b>Całkowite dochody za okres</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>5 876</b>	<b>0</b>	<b>-24 636</b>	<b>-18 760</b>	<b>-18 760</b>
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	25 229	-25 229	0	0	0	0	0
<b>Na dzień 30 września 2020 roku</b>	<b>156 804</b>	<b>-577 351</b>	<b>599 141</b>	<b>31 023</b>	<b>-20 076</b>	<b>-24 636</b>	<b>164 905</b>	<b>164 905</b>

Idea Bank S.A.  
Jednostkowy raport kwartalny za okres 9 miesięcy  
zakończony dnia 30.09.2020 (dane w tys. zł)

za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30.09.2019:

(niebadane dane przekształcone)	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	
<b>Na dzień 1 stycznia 2019 roku</b>	<b>156 804</b>	<b>- 539 904</b>	<b>2 238 739</b>	<b>10 221</b>	<b>- 20 076</b>	<b>- 1 614 369</b>	<b>231 415</b>	<b>231 415</b>
Korekta dotycząca błędów lat poprzednich	-	- 37 447	-	-	0	0	- 37 447	- 37 447
<b>Na dzień 1 stycznia 2019 (dane przekształcone)</b>	<b>156 804</b>	<b>- 577 351</b>	<b>2 238 739</b>	<b>10 221</b>	<b>- 20 076</b>	<b>- 1 614 369</b>	<b>193 968</b>	<b>193 968</b>
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty dłużne wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	0	0	-705	0	0	-705	-705
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty kapitałowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	0	0	12 252	0	0	12 252	12 252
Zmiana wartości godziwej wynikająca ze zmiany ryzyka kredytowego zobowiązania finansowego wyznaczonego do wartości godziwej przez RZIS	0	0	0	-207	0	0	-207	-207
Rachunkowość zabezpieczeń	0	0	0	6 623	0	0	6 623	6 623
<b>Inne całkowite dochody</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>17 963</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>17 963</b>	<b>17 963</b>
Zysk (strata) netto	0	0	0	0	0	-30 727	-30 727	-30 727
<b>Całkowite dochody za okres</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>17 963</b>	<b>0</b>	<b>-30 727</b>	<b>-12 764</b>	<b>-12 764</b>
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
<b>Na dzień 30 września 2019 roku</b>	<b>156 804</b>	<b>-577 351</b>	<b>624 370</b>	<b>28 184</b>	<b>-20 076</b>	<b>-30 727</b>	<b>181 204</b>	<b>181 204</b>

Idea Bank S.A.  
Jednostkowy raport kwartalny za okres 9 miesięcy  
zakończony dnia 30.09.2020 (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
<b>Na dzień 1 stycznia 2019 roku</b>	<b>156 804</b>	<b>-539 904</b>	<b>2 238 739</b>	<b>10 221</b>	<b>-20 076</b>	<b>-1 614 369</b>	<b>231 415</b>	<b>231 415</b>
Korekta dotycząca błędów lat poprzednich	0	-37 447	0	0	0	0	-37 447	-37 447
<b>Na dzień 1 stycznia 2019 (dane przekształcone)</b>	<b>156 804</b>	<b>-577 351</b>	<b>2 238 739</b>	<b>10 221</b>	<b>-20 076</b>	<b>-1 614 369</b>	<b>193 968</b>	<b>193 968</b>
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
<b>Inne całkowite dochody</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>14 926</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>14 926</b>	<b>14 926</b>
Zysk (strata) netto	0	0	0	0	0	-25 229	-25 229	-25 229
<b>Całkowite dochody za okres</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>14 926</b>	<b>0</b>	<b>-25 229</b>	<b>-10 303</b>	<b>-10 303</b>
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
<b>Na dzień 31 grudnia 2019 roku</b>	<b>156 804</b>	<b>-577 351</b>	<b>624 370</b>	<b>25 147</b>	<b>-20 076</b>	<b>-25 229</b>	<b>183 665</b>	<b>183 665</b>

## 5. ŚRÓDROCZNY SKRÓCONY JEDNOSTKOWY RACHUNEK PRZEPIŹYWÓW PIENIĘŻNYCH

	01.01.2020- 30.09.2020 (niebadane) tys. PLN	01.01.2019- 30.09.2019 (niebadane) tys. PLN
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>		
Zysk (strata) netto	-24 636	-30 727
<b>Korekty razem:</b>	<b>908 925</b>	<b>564 409</b>
Amortyzacja	40 913	43 544
(Zyski)/straty z tytułu różnic kursowych	0	-12 657
Odsetki i dywidendy	-30 052	-89 836
Zmiana stanu należności od banków	-147 808	-95 101
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (aktywo)	64 259	6 198
Zmiana stanu pożyczek i kredytów udzielonych klientom	1 311 564	1 712 462
Zmiana stanu inwestycyjnych papierów wartościowych	1 616 706	-281 546
Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-32 089	0
Zmiana stanu innych aktywów	2 974	632 071
Zmiana stanu zobowiązań wobec innych banków i instytucji finansowych	-3 045	-573 787
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (zobowiązanie)	129 305	24 056
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	-416 781	-137 274
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	-1 646 834	-605 621
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-1 802	-625
Zmiana stanu rezerw oraz rezerw z tytułu odroczonego podatku odroczonego	-4 965	3 343
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	-14 790	-78 995
Pozostałe korekty	41 370	13 598
Zapłacony podatek dochodowy	-99	5 647
Bieżący podatek dochodowy (RZIS)	99	-1 068
<b>Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej</b>	<b>884 289</b>	<b>533 682</b>
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>		
<b>Wpływy z działalności inwestycyjnej</b>	<b>45 058</b>	<b>142 914</b>
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0	25 000
Odsetki otrzymane	22 743	32 048
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	1 041	7 191
Inne wpływy inwestycyjne	21 274	78 675
<b>Wydatki z działalności inwestycyjnej</b>	<b>-44 076</b>	<b>-21 004</b>
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-44 076	-21 004
<b>Środki pieniężne netto wykorzystane w działalności inwestycyjnej</b>	<b>982</b>	<b>121 910</b>
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>		
Wykup wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych	-274 024	-77 500
Splata kredytów i pożyczek	0	-834 319
Odsetki zapłacone	-13 965	-20 887
<b>Środki pieniężne netto z / (wykorzystane w) działalności finansowej</b>	<b>-287 989</b>	<b>-932 706</b>
Zwiększenie (zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	597 282	-277 114
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu	779 274	951 413
<b>Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu</b>	<b>1 376 556</b>	<b>674 299</b>
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 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 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 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2019 roku oraz dane według stanu na dzień 30 września 2020 roku dla sprawozdania z sytuacji finansowej wraz z danymi porównawczymi według stanu na dzień 31 grudnia 2019 roku oraz 30 września 2019 roku.

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

#### 1.2 Podstawa sporządzenia sprawozdania finansowego

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

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

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

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe nie obejmuje wszystkich informacji oraz ujawnień wymaganych w rocznym sprawozdaniu finansowym i należy je czytać łącznie z jednostkowym sprawozdaniem finansowym Banku za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2019 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 9 miesięcy zakończony dnia 30.09.2020 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 września 2019 roku.

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

**Idea Bank S.A.**  
**Jednostkowy raport kwartalny za okres 9 miesięcy**  
**zakończony dnia 30.09.2020 (dane w tys. zł)**

	30.09.2019 (niebadane dane nieprzekształcone) tys. PLN	Korekta 1 - zaległości w wypowiadaniu umów	Korekta 2 - odpis z tytułu należności od Idea Money	30.09.2019 (niebadane dane przekształcone) tys. PLN
<b>AKTYWA</b>				
Kasa, środki w Banku Centralnym	665 881			665 881
Pochodne instrumenty zabezpieczające	680			680
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	33 070			33 070
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	2 160 712			2 160 712
- Instrumenty dłużne	2 072 763			2 072 763
- Instrumenty kapitałowe	87 949			87 949
Należności od klientów	14 754 349	-20 038		14 734 311
- Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane w zamortyzowanym koszcie	14 754 349	-20 038		14 734 311
Aktywa wyceniane w zamortyzowanym koszcie inne niż należności od klientów	731 046		-17 409	713 637
- Należności od banków i instytucji finansowych	136 673			136 673
- Pozostałe dłużne aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	594 373		-17 409	576 964
Inwestycje w jednostkach zależnych	54 563			54 563
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych	7 545			7 545
Wartości niematerialne	128 325			128 325
Rzeczowe aktywa trwałe	55 355			55 355
Aktywa trwałe sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	2 080			2 080
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	1 918			1 918
- Aktywa dotyczące bieżącego podatku dochodowego	1 918			1 918
Inne aktywa	182 331			182 331
<b>SUMA AKTYWÓW</b>	<b>18 777 855</b>	<b>-20 038</b>	<b>-17 409</b>	<b>18 740 408</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY</b>				
<b>Zobowiązania</b>				
Pochodne instrumenty zabezpieczające	45 507			45 507
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	796			796
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	17 157 707			17 157 707
- Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	221 130			221 130
- Zobowiązania wobec klientów	16 501 064			16 501 064
- Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	435 513			435 513
Inne zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	1 141 406			1 141 406
Rezerwy	28 705			28 705
Pozostałe zobowiązania	185 083			185 083

**Idea Bank S.A.**  
**Jednostkowy raport kwartalny za okres 9 miesięcy**  
**zakończony dnia 30.09.2020 (dane w tys. zł)**

<b>SUMA ZOBOWIĄZAŃ</b>	<b>18 559 204</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>18 559 204</b>
Kapitał zakładowy	156 804			156 804
Niepodzielony wynik finansowy	-539 904	-20 038	-17 409	-577 351
Zysk (strata) netto	-30 727			-30 727
Pozostałe kapitały	632 478			632 478
<b>Kapitał własny ogółem</b>	<b>218 651</b>	<b>-20 038</b>	<b>-17 409</b>	<b>181 204</b>
<b>SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO</b>	<b>18 777 855</b>	<b>-20 038</b>	<b>-17 409</b>	<b>18 740 408</b>

## 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 30.09.2020 r. wskaźnik bufora antycyklicznego wyniósł 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 30.09.2020 r. wymóg z tytułu tego ryzyka wyniósł 730 tys. zł) oraz ryzyka korekty wyceny kredytowej (korekta wg stanu na dzień 30.09.2020 r. wyniosła 1 972 tys. zł).

Łączny współczynnik kapitałowy Banku, obliczony zgodnie z obowiązującymi przepisami CRR/CRD IV, wyniósł na dzień 30.09.2020 r. 2,51%. Współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 Banku wyniósł 2,03%.

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 kwartalny za okres 9 miesięcy**  
**zakończony dnia 30.09.2020 (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 30.09.2020 r. oraz 31.12.2019 r.

Współczynnik kapitałowy jednostkowy	30.09.2020	31.12.2019
	(niebadane) tys. PLN	tys. PLN
Tier 1 (fundusze podstawowe)	192 829	254 541
Tier 2 (fundusze uzupełniające)	45 382	86 599
Aktywa i zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem	8 340 278	9 037 068
<b>Współczynnik kapitałowy (CAR)</b>	<b>2,51%</b>	<b>3,34%</b>

Idea Bank S.A.  
**Jednostkowy raport kwartalny za okres 9 miesięcy  
zakończony dnia 30.09.2020 (dane w tys. zł)**

Wyplacalność	30.09.2020 (niebadane) tys. PLN	31.12.2019 tys. PLN
<b>Fundusze podstawowe</b>	<b>892 671</b>	<b>956 757</b>
Kapitał podstawowy	155 122	155 332
Kapitał zapasowy	508 355	533 583
Zweryfikowany wynik	-24 636	-25 228
Korekta związana z MSSF 9	183 119	222 359
Pozostałe kapitały	70 711	70 711
<b>Pomniejszenia funduszy podstawowych</b>	<b>-699 842</b>	<b>-702 216</b>
Korekta o wartości niematerialne i prawne	-142 211	-126 760
Korekta funduszy o niezrealizowane straty na instrumentach dłużnych zaklasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży - 100%	33 992	26 948
Korekta o udziały w instytucjach finansowych	-4 131	-21 907
Korekta AVA	-1 243	-3 146
Korekta o podatek odroczoney	-8 898	0
Zysk (strata) z lat ubiegłych / Korekta dotycząca wdrożenia MSSF9	-577 351	-577 351
<b>Razem fundusze podstawowe banku (Tier 1)</b>	<b>192 829</b>	<b>254 541</b>
<b>Fundusze uzupełniające</b>	<b>45 382</b>	<b>86 599</b>
Zobowiązanie podporządkowane za zgodą KNF	45 382	86 599
<b>Pomniejszenia funduszy uzupełniających</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Korekta o udziały w instytucjach finansowych	0	0
<b>Razem fundusze uzupełniające (Tier 2)</b>	<b>45 382</b>	<b>86 599</b>
<b>Razem fundusze własne banku</b>	<b>238 211</b>	<b>341 140</b>
<b>Aktywa wężone ryzykiem</b>		
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 0%	2 224 172	3 214 714
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 20%	179 604	181 112
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 35%	375 561	558 812
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 50%	176 939	285 725
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 75%	9 455 266	10 878 761
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 100%	2 799 063	2 376 632
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 150%	16 133	18 613
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 250%	1 457	4 828
<b>Razem aktywa wężone ryzykiem</b>	<b>8 182 087</b>	<b>8 828 952</b>
<b>Zobowiązania pozabilansowe wężone ryzykiem</b>		
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 20%	325	448
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 35%	1 240	967
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 50%	160 811	257 170
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 75%	266 371	298 031
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 100%	750	64
<b>Razem zobowiązania pozabilansowe wężone ryzykiem</b>	<b>158 192</b>	<b>208 117</b>
<b>Razem aktywa i zobowiązania pozabilansowe wężone ryzykiem</b>	<b>8 340 278</b>	<b>9 037 068</b>
Ryzyka kredytowego	667 222	722 965
Ryzyka kredytowego kontrahenta	0	0
Ryzyka operacyjnego	90 721	87 598
Ryzyka ogólnego stóp procentowych	0	0
Innych ryzyk	2 701	7 299
<b>Współczynnik wyplacalności</b>	<b>2,51%</b>	<b>3,34%</b>



## 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 kwartalny za okres 9 miesięcy**  
**zakończony dnia 30.09.2020 (dane w tys. zł)**

Poniższa tabela prezentuje kapitał wewnętrzny Banku:

Nazwa ryzyka bankowego	Wartość obliczonego wymogu kapitałowego - ICAAP	
	30.09.2020 r. (tys. PLN)	31.12.2019 r. (tys. PLN)
Ryzyko kredytowe	667 222	722 965
Ryzyko operacyjne	27 506	25 514
Ryzyko koncentracji dużych zaangażowań	267	1 449
Ryzyko strategiczne	12 225	13 771
Ryzyko walutowe	473	228
Ryzyko płynności	34	0
Ryzyko stopy procentowej	197 080	115 433
Ryzyko z tytułu korekty wyceny kredytowej instrumentów pochodnych (CVA)	1 972	6 556
Ryzyko braku zgodności	270	397
Ryzyko reputacji	358	487
Ryzyko koncentracji kredytowej	30 000	30 000
Ryzyko kapitałowe	0	0
Ryzyko ubezpieczeniowe (bancassurance)	19 860	31 700
<b>Kapitał wewnętrzny (w zł)</b>	<b>957 266</b>	<b>948 499</b>

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

### 3. Inwestycje w jednostki stowarzyszone

Wartość inwestycji w jednostki stowarzyszone na dzień 30.09.2020:

Udziały w jednostkach stowarzyszonych na dzień 30.09.2020	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.

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 powiązаныmi

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

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

- transakcje zawierane są wg zaakceptowanych wewnętrznie zasad i warunków,

**Idea Bank S.A.**  
**Jednostkowy raport kwartalny za okres 9 miesięcy**  
**zakończony dnia 30.09.2020 (dane w tys. zł)**

- 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 (niebadane w tys. PLN)	Bilans 30.09.2020			Rachunek zysków i strat 01.01.2020-30.09.2020				Pozabilans 30.09.2020
	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	6 103	41	-241	205	3	0	0	0
Podmiot dominujący	9 007	0	-52	378	0	0	0	0
Jednostki zależne	628 845	8 497	-248 815	15 303	195	0	14 349	0
Jednostki stowarzyszone	32 885	2 213	-9 014	894	0	0	436	60
Jednostki pozostałe	138 141	6 057	-7 462	17 357	8	-11 559	0	0

Transakcje Banku z jednostkami powiązanymi (niebadane w tys. PLN)	Bilans 30.09.2019			Rachunek zysków i strat 01.01.2019- 30.09.2019				Pozabilans 30.09.2019
	Należności brutto	Zobowiązania	Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości należności nieregularnych	Przychody z tytułu odsetek	Koszty z tytułu odsetek	Przychody z tytułu provizji	Koszty z tytułu provizji	Udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Kluczowy personel kierowniczy	26 673	1 014	0	925	30	0	0	0
Podmiot dominujący	12 014	0	-72	635	0	0	0	0
Jednostki zależne	690 700	205 634	-222 886	23 612	2 614	516	19 145	0
Jednostki stowarzyszone	95 207	724	-899	12 007	54	460	408	0
Jednostki pozostałe	137 615	6 264	-3 607	36 438	25	-25 501	41	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 9 miesięcy zakończony dnia 30.09.2020 roku.

## 6. Zdarzenia następujące po zakończeniu okresu sprawozdawczego

1. W dniu 20 października 2020 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Idea Bank S.A. podjęło uchwałę w sprawie podwyższenia kapitału zakładowego Banku w drodze emisji akcji serii O przeprowadzanej w trybie subskrypcji prywatnej i pozbawienia dotychczasowych akcjonariuszy Banku prawa poboru akcji serii O.
2. W dniu 16 października 2020 roku Bank złożył w KNF nowy Plan Naprawy. Do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego KNF nie odniósł się do przedstawionego przez Bank dokumentu.

---

Jerzy Pruski  
p. o. Prezesa Zarządu

---

Piotr Miałkowski  
Wiceprezes Zarządu

---

Jaromir Frankowicz  
Członek Zarządu

---

Marek Kempny  
Członek Zarządu

Warszawa, 26 października 2020 roku