



GRUPA KAPITAŁOWA IDEA BANK S.A.

**SKONSOLIDOWANY RAPORT KWARTALNY
ZA OKRES 3 MIESIĘCY ZAKOŃCZONY DNIA 31.03.2017**

Warszawa, dnia 24 kwietnia 2017 roku

WYBRANE DANE FINANSOWE

Dane dotyczące skonsolidowanego rachunku zysków i strat	01.01.2017- 31.03.2017 (niebadane) tys. PLN	01.01.2016- 31.03.2016 (niebadane) tys. PLN	01.01.2017- 31.03.2017 (niebadane) tys. EUR	01.01.2016- 31.03.2016 (niebadane) tys. EUR
Wynik z tytułu odsetek	185 153	130 142	43 169	29 877
Wynik z tytułu prowizji i opłat	103 670	85 369	24 171	19 598
Zysk brutto	67 237	30 897	15 676	7 093
Zysk netto	51 154	61 136	11 927	14 035
Zysk netto przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej	51 154	61 024	11 927	14 009
Całkowite dochody za okres	64 343	62 090	15 002	14 254
Przepływy y pieniężne netto	469 462	79 481	109 456	18 247

Dane dotyczące skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej	31.03.2017 (niebadane) tys. PLN	31.12.2016 tys. PLN	31.03.2017 (niebadane) tys. EUR	31.12.2016 tys. EUR
Suma aktywów	22 277 475	21 516 726	5 279 273	4 863 636
Kapitał własny ogółem	2 519 445	2 457 377	597 053	555 465
Kapitał własny przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej	2 519 445	2 457 377	597 053	555 465
Kapitał zakładowy	156 804	156 804	37 159	35 444
Liczba akcji	78 401 981	78 401 981	78 401 981	78 401 981
Współczynnik w yplacalności	14,4%	14,4%	14,4%	14,4%

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

- Poszczególne pozycje aktywów, zobowiązań i kapitału własnego przeliczono według średnich kursów ogłoszonych przez Narodowy Bank Polski obowiązujących na dzień 31 marca 2017 roku w wysokości 1 EUR = 4,2198 zł oraz na 31 grudnia 2016 roku w wysokości 1 EUR = 4,424 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 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2017 oraz 2016 roku (odpowiednio 1 EUR = 4,2891 zł i 1 EUR = 4,3559 zł).

SPIS TREŚCI

I. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE	4
1. ŚRÓDROCZNY SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	4
2. ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW	5
3. ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ	6
4. ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM	7
5. ŚRÓDROCZNY SKONSOLIDOWANY RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH	9
II. DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	10
1. Informacje ogólne	10
2. Skład Grupy Kapitałowej	11
3. Skład Zarządu jednostki dominującej	12
4. Zatwierdzenie sprawozdania finansowego	13
5. Istotne zasady rachunkowości	13
6. Zarządzanie kapitałem	45
6.1 Wymogi kapitałowe (Filar I)	47
7. Sprawozdawczość według segmentów biznesowych	48
8. Przychody i koszty z tytułu odsetek	52
9. Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat	53
10. Inne przychody i koszty operacyjne	53
11. Ogólne koszty administracyjne	54
12. Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości i rezerwy na pozycje pozabilansowe	55
13. Podatek dochodowy	56
14. Kredyty i pożyczki udzielone klientom	57
15. Należności z tytułu leasingu finansowego	59
16. Zobowiązania wobec klientów	59
17. Emisje i wykupy papierów wartościowych	60
18. Zobowiązania warunkowe	60
19. Składniki innych całkowitych dochodów	61
20. Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty	61
21. Sezonowość lub cykliczność działalności	61
22. Zdarzenia następujące po zakończeniu okresu sprawozdawczego	61
III. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE	63
1. ŚRÓDROCZNY JEDNOSTKOWY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	63
2. ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW	63
3. ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ	64
4. ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM	65
5. ŚRÓDROCZNY JEDNOSTKOWY RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH	67
IV. DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO JEDNOSTKOWEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	68
1. Podstawa sporządzenia jednostkowego sprawozdania finansowego	68
2. Zmiany zasad rachunkowości, zmiany wartości szacunkowych i korygowanie błędów	68
3. Inwestycje w jednostkach zależnych i stowarzyszonych	69
4. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań	69
5. Sezonowość działalności	75
6. Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty	75
7. Pozostałe informacje dodatkowe	75
8. Zdarzenia następujące po zakończeniu okresu sprawozdawczego	76

I. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE

1. ŚRÓDROCZNY SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

Informacja dodatkowa	01.01.2017- 31.03.2017	01.01.2016- 31.03.2016	01.01.2016- 31.03.2016
	(niebadane) tys. PLN	(niebadane dane przekształcone) tys. PLN	(niebadane dane nieprzekształcone) tys. PLN
Działalność kontynuowana			
I. Przychody z tytułu odsetek	8	278 964	225 761
II. Koszty z tytułu odsetek	8	-93 811	-95 619
III. Wynik z tytułu odsetek		185 153	130 142
IV. Przychody z tytułu prowizji i opłat	9	135 155	117 674
V. Koszty z tytułu prowizji i opłat	9	-31 485	-32 305
VI. Wynik z tytułu prowizji i opłat		103 670	85 369
VII. Przychody z tytułu dywidend		1 073	0
VIII. Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej		-11 052	-2 229
IX. Wynik z pozycji wymiany		1 837	1 340
X. Inne przychody operacyjne	10	2 098	6 468
XI. Inne koszty operacyjne	10	-9 699	-6 825
XII. Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto		-15 743	-1 246
XIII. Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości kredytów, pożyczek, należności leasingowych	12	-61 815	-53 569
XIV. Ogólne koszty administracyjne	11	-152 706	-129 992
XV. Wynik z działalności operacyjnej		58 559	30 704
XVI. Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych		8 678	193
XVII. Zysk (strata) brutto		67 237	30 897
XVIII. Podatek dochodowy	13	-16 083	-2 417
XIX. Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej		51 154	28 480
XX Zysk (strata) netto z działalności zaniechanej		0	37 538
XXI Razem zysk (strata) netto		51 154	61 136
1. Przepisane akcjonariuszom jednostki dominującej		51 154	61 024
- z działalności kontynuowanej		51 154	28 480
- z działalności zaniechanej		0	37 538
2. Przepisane udziałowcom niekontrolującym		0	112
- z działalności zaniechanej		0	112
Srednia ważona liczba akcji zwykłych w okresie		78 401 981	78 401 981
Zysk podstawowy przypadający na jedną akcję (w PLN na akcję)		0,65	0,42
Zysk rozwidniowany przypadający na jedną akcję (w PLN na akcję)		0,65	0,42

2. ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

	Informacja dodatkowa	01.01.2017-31.03.2017 (niebadane) tys. PLN	01.01.2016-31.03.2016 (niebadane dane przekształcone) tys. PLN	01.01.2016-31.03.2016 (niebadane dane nieprzekształcone) tys. PLN
Zysk/ (strata) za okres		51 154	61 136	61 136
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych		-	13	13
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży		10 957	(3 091)	(3 091)
Efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych		5 326	4 253	4 253
Podatek dochodowy dotyczący innych całkowitych dochodów		(3 094)	(221)	(221)
Inne całkowite dochody netto	<u>19</u>	13 189	954	954
Całkowite dochody za okres		64 343	62 090	62 090
1. Przypadające na akcjonariuszy spółki		64 343	61 978	61 978
- z działalności kontynuowanej		64 343	29 421	24 539
- z działalności zaniechanej		-	32 557	37 439
2. Przypadające na udziały niekontrolujące		-	112	112
- z działalności kontynuowanej		-	-	-
- z działalności zaniechanej		-	112	112

Składniki innych całkowitych dochodów, tj. różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych, wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży oraz efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych mogą zostać przeniesione w przyszłości do rachunku zysków i strat.

3. ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

	Informacja dodatkowa	31.03.2017 (niebadane) tys. PLN	31.12.2016 tys. PLN
AKTYWA			
Kasa, środki w Banku Centralnym		580 006	129 719
Należności od banków i instytucji finansowych		262 703	290 022
Pochodne instrumenty zabezpieczające		19 797	1 075
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wycenę finansową		97 255	46 693
Należności od klientów:	14	11 297 554	10 886 070
Kredyty i pożyczki udzielone klientom		11 284 504	10 873 269
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wycenę finansową		13 050	12 801
Należności z tytułu leasingu finansowego	15	3 851 688	3 710 107
Pozostałe pożyczki i należności		77 127	91 794
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży		3 580 324	3 681 015
Inwestycje w jednostki stowarzyszone		376 246	367 568
Wartości niematerialne		670 847	665 168
Rzeczowe aktywa trwałe		168 060	155 392
Nieruchomości inwestycyjne		62 577	66 011
Aktywa trwałe sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży		1 015	845
Aktywa z tytułu podatku dochodowego		511 823	519 112
- Aktywa dotyczące bieżącego podatku dochodowego		7 519	0
- Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		504 304	519 112
Inne aktywa		720 453	906 135
SUMA AKTYWÓW		22 277 475	21 516 726
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY			
Zobowiązania			
Zobowiązania w obec innych banków i instytucji finansowych		902 103	409 086
Pochodne instrumenty zabezpieczające		4 629	71 745
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wycenę finansową		1 685	5 180
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wycenę finansową		2 204 002	2 126 240
Zobowiązania w obec klientów	16	15 686 312	15 592 328
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	17	477 856	482 101
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych		2 846	13 917
Pozostałe zobowiązania		461 384	349 908
Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego		8 844	379
Rezerwy		8 369	8 465
SUMA ZOBOWIĄZAŃ		19 758 030	19 059 349
Kapitał własny (przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej)			
Kapitał zakładowy		156 804	156 804
Niepodzielony wynik finansowy		-187 872	35 920
Zysk (strata) netto		51 154	440 851
Pozostałe kapitały		2 499 359	1 823 802
Kapitał własny ogółem		2 519 445	2 457 377
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO		22 277 475	21 516 726

4. ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31.03.2017

(niebadane)	Informacja dodatkowa	Kapitał podstawowy	Niepodzielony wynik finansowy	Przypisane akcjonariuszom jednostki dominującej				Zysk (strata) netto	Działalność zaniechana	Razem	Udziały niekontrolujące	Kapitał własny ogółem
				Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Różnice kursowe	Pozostałe kapitały rezerwowe					
		tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Na dzień 1 stycznia 2017 roku		156 804	35 920	1 735 747	- 33 816	315	121 556	440 851	-	2 457 377	-	2 457 377
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży pomniejszona o podatek odroczoney	19	0	0	0	8 875	0	0	0	0	8 875	0	8 875
Różnice kursowe z wyceny jednostek działających za granicą	19	0	0	0	0	2 657	0	0	0	2 657	0	2 657
Rachunkowość zabezpieczeń	19	0	0	0	4 314	0	0	0	0	4 314	0	4 314
Inne całkowite dochody		0	0	0	13 189	2 657	0	0	0	15 846	0	15 846
Zysk (strata) netto		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Całkowite dochody za okres		0	0	0	13 189	2 657	0	0	0	15 846	0	15 846
Przeniesienie zysku poprzedniego okresu na niepodzielony w wynik finansowy		0	440 851	0	0	0	0	-440 851	0	0	0	0
Podział w wyniku		0	-662 368	662 368	0	0	0	0	0	0	0	0
Inne		0	-2 275	0	0	0	0	0	0	-2 275	0	-2 275
Na dzień 31 marca 2017 roku		156 804	-187 872	2 398 115	-20 627	2 972	121 556	0	0	2 470 948	0	2 470 948

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy
zakończony dnia 31.03.2017
(dane w tys. zł)



za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31.03.2016

(niebadane)	Informacja dodatkowa	Kapitał podstawowy	Niepodzielony wynik finansowy	Przypisane akcjonariuszom jednostki dominującej					Zysk (strata) netto	Działalność zaniechana	Razem	Udziały niekontrolujące	Kapitał własny ogółem
				Pozostałe kapitały		Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Różnice kursowe					
		tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Na dzień 1 stycznia 2016 roku		156 804	- 38 720	1 516 898	- 13 652	-	121 556	312 043	- 61	2 054 868	37	2 054 905	
Zmiana polityki rachunkowości		-	-	-	-	-	-	16 891	-	16 891	-	16 891	
Na dzień 1 stycznia 2016 roku (dane przekształcone)		156 804	- 38 720	1 516 898	- 13 652	-	121 556	295 152	- 61	2 037 977	37	2 038 014	
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży pomniejszona o podatek odroczoney	19	0	0	0	-2 504	0	0	0	0	-2 504	0	-2 504	
Różnice kursowe z wyceny jednostek działających za granicą	19	0	0	0	0	0	0	0	13	13	0	13	
Rachunkowość zabezpieczeń	19	0	0	0	3 445	0	0	0	0	3 445	0	3 445	
Inne całkowite dochody		0	0	0	941	0	0	0	13	954	0	954	
Zysk (strata) netto		0	0	0	0	0	0	61 024	0	61 024	112	61 136	
Całkowite dochody za okres		0	0	0	941	0	0	61 024	13	61 978	112	62 090	
Przeniesienie zysku poprzedniego okresu na niepodzielony w ynik finansowy		0	295 152	0	0	0	0	-295 152	0	0	0	0	
Podział w yniku		0	-78 008	78 008	0	0	0	0	0	0	0	0	
Dywidenda dla udziałowców mniejszościowych w jednostce zależnej		0	0	0	0	0	0	0	0	0	-78	-78	
Inne		0	-1 693	0	0	0	0	0	0	-1 693	0	-1 693	
Na dzień 31 marca 2016 roku		156 804	176 731	1 594 906	-12 711	0	121 556	61 024	-48	2 098 262	71	2 098 333	

Dodatkowe informacje i objaśnienia do skonsolidowanego sprawozdania finansowego załączone na stronach od 10 do 61 stanowią jego integralną część

5. ŚRÓDROCZNY SKONSOLIDOWANY RACHUNEK PRZEŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

	01.01.2017- 31.03.2017	01.01.2016- 31.03.2016
	(niebadane) tys. PLN	(niebadane) tys. PLN
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
Zysk (strata) netto	51 154	61 136
Korekty razem:	425 333	206 881
Amortyzacja	11 105	11 632
Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych (Zyski)/straty z tytułu różnic kursowych	-8 678	-193
Odsetki i dywidendy	-1 837	-1 340
Odsetki i dywidendy	-19 224	-8 345
Zmiana stanu należności od banków	35 504	61 093
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (aktywów)	-63 958	-9 188
Zmiana stanu pożyczek i kredytów udzielonych klientom	-411 484	-416 827
Zmiana stanu należności z tytułu leasingu finansowego	-141 581	-89 733
Zmiana stanu pozostałych pożyczek i należności	14 667	15 714
Zmiana stanu papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	111 648	495 450
Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	22 327	-18 688
Zmiana stanu innych aktywów	185 683	57 325
Zmiana stanu zobowiązań w obecnych banków i instytucji finansowych	493 017	36 311
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (zobowiązanie) oraz zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wycenę finansową	7 151	157 452
Zmiana stanu zobowiązań w obecnych klientów	93 984	-116 897
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-4 245	9 279
Zmiana stanu rezerw oraz rezerw z tytułu odroczonego podatku odroczonego	8 369	1 121
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	111 475	31 859
Pozostałe korekty	0	-444
Zapłacony podatek dochodowy	-27 120	-27 251
Bieżący podatek dochodowy (RZIS)	8 530	18 551
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	476 487	268 017
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy z działalności inwestycyjnej		
Zbycie w wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	3 348	3 136
Odsetki otrzymane	26 842	20 496
Wydatki z działalności inwestycyjnej		
Nabycie w wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-29 597	-25 892
Środki pieniężne netto wykorzystane w działalności inwestycyjnej	593	-2 260
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wykup w emitowanych dłużnych papierów wartościowych	0	-174 125
Odsetki zapłacone	-7 618	-12 151
Środki pieniężne netto z / (wykorzystane w) działalności finansowej	-7 618	-186 276
Zwiększenie (zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	469 462	79 481
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu	263 688	763 844
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu	733 150	843 325
w tym o ograniczonej możliwości dysponowania	0	0

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

1. Informacje ogólne

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

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

Bankowi nadano numer statystyczny REGON 011063638.

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

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

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

Ponadto przedmiotem działania Grupy jest:

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

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy
zakończony dnia 31.03.2017 (dane w tys. zł)

- 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 wykorzystywała 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.

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

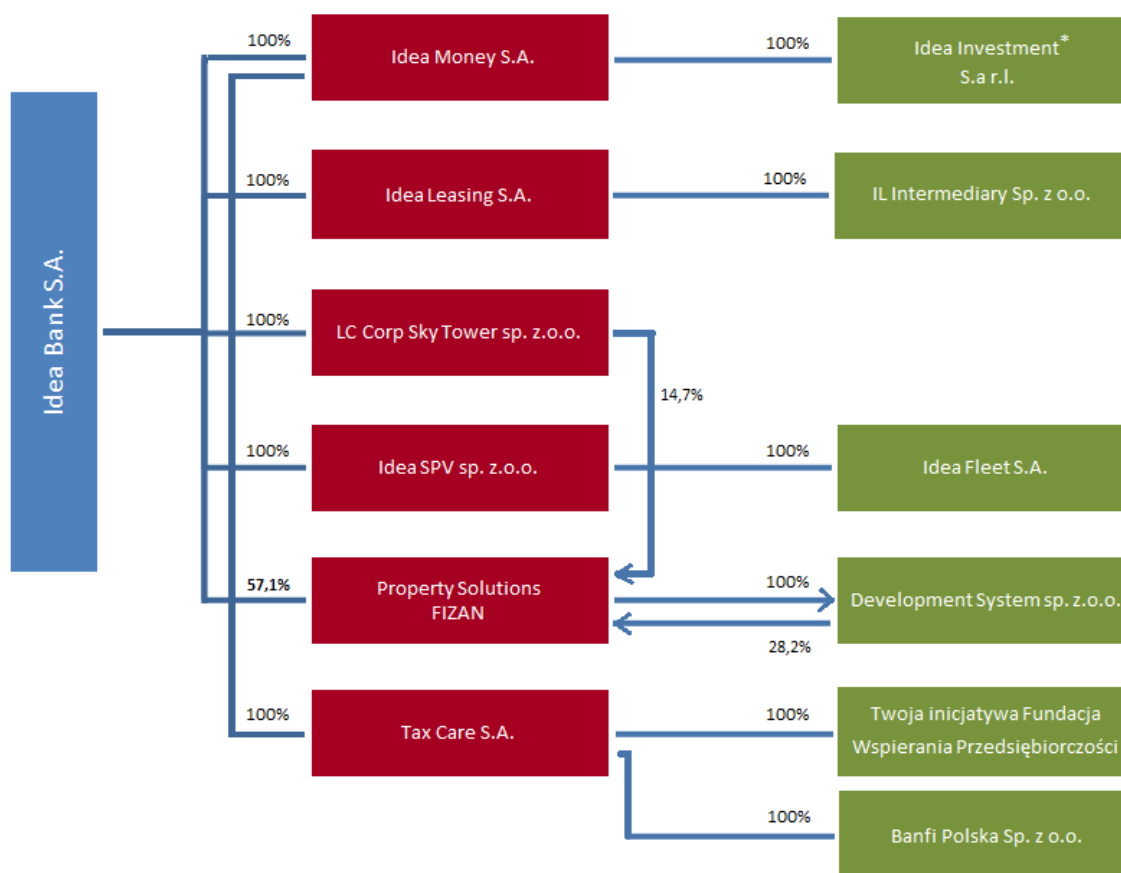
Bank przeprowadził analizę charakteru swojego zaangażowania w posiadanych inwestycjach w celu zidentyfikowania podmiotów, nad którymi Bank sprawuje kontrolę oraz określenia struktury grupy kapitałowej zgodnie z kryteriami wynikającymi z MSSF 10 *Skonsolidowane sprawozdanie finansowe*.

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.

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy
zakończony dnia 31.03.2017 (dane w tys. zł)

W skład Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A. na 31.03.2017 wchodziły następujące spółki:



*spółka do dnia 9.02.2017 występowała pod nazwą Getin International S.a.r.l.

Ponadto na dzień 31 marca 2017 roku w sprawozdaniu skonsolidowanym Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A. wykazano następujące jednostki stowarzyszone:

- Open Finance S.A.
- Idea Box S.A.
- Getin Leasing S.A.

W okresie od dnia 01.01.2017 do dnia 31.03.2017 miały miejsce następujące istotne wydarzenia w ramach Grupy Kapitałowej:

1. W dniu 4 stycznia 2017 roku została utworzona spółka IL Intermediary Sp z o. o., w 100% kontrolowana przez Idea Leasing S.A. Zadaniem spółki jest obsługa nowych produktów grupy Idea Leasing S.A.
2. W dniu 31 marca 2017 roku Idea Bank S.A. sprzedał 100% udziałów w spółce Tax Care S.A. spółce Idea Money S.A. w celu lepszego dopasowania struktury Grupy do działalności prowadzonej przez poszczególne spółki.

3. Skład Zarządu jednostki dominującej

Skład Zarządu i Rady Nadzorczej Banku na dzień 31.03.2017 i do dnia sporządzenia sprawozdania:

Rada Nadzorcza

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

Zarząd

Prezes Zarządu	Jarosław Augustyniak
Członkowie Zarządu:	Małgorzata Szturmowicz
	Dominik Fajbusiewicz
	Marcin Syciński
	Dariusz Makosz
	Aneta Skrodzka-Książek
	Tobiasz Bury

4. Zatwierdzenie sprawozdania finansowego

Niniejsze skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone przez Zarząd w dniu 24 kwietnia 2017 roku.

5. Istotne zasady rachunkowości

5.1 Okres objęty sprawozdaniem

Niniejsze sprawozdanie finansowe obejmuje okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2017 roku dla rachunku zysków i strat, zestawienia zmian w kapitale własnym, sprawozdania z całkowitych dochodów i rachunku przepływów pieniężnych oraz dane według stanu na dzień 31 marca 2017 roku dla sprawozdania z sytuacji finansowej. Dane na dzień 31 marca 2017 i na dzień 31 marca 2016 roku oraz za okresy zakończone tymi datami nie podlegały badaniu ani przeglądowi przez niezależnego biegłego rewidenta. W okresie porównywalnym do okresu objętego niniejszym sprawozdaniem finansowym wystąpiła działalność zaniechana wymagająca zmiany prezentacji wyników z tytułu działalności zaniechanej dla okresu poprzedniego.

5.2 Podstawa sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe sporządzone zostało według zasady kosztu historycznego z wyjątkiem aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej, zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej oraz nieruchomości inwestycyjnych.

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez spółki Grupy w dającej się przewidzieć przyszłości tj. co najmniej roku od dnia bilansowego. Na dzień zatwierdzenia niniejszego skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego nie stwierdza się istnienia okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności przez spółki Grupy w okresie co najmniej roku od dnia bilansowego.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe nie obejmuje wszystkich informacji oraz ujawnień wymaganych w rocznym sprawozdaniu finansowym i należy je czytać łącznie ze skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy za okresy 12 miesięcy zakończone dnia 31.12.2016 roku.

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

5.3 Oświadczenie o zgodności

Niniejsze śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej zatwierdzonymi przez Unię Europejską („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 zatwierdzone przez Unię Europejską jak opisano w niniejszym sprawozdaniu.

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.

5.4 Istotne wartości oparte na profesjonalnym osądzie i szacunkach

5.4.1 Profesjonalny osąd

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

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 liniowo na podstawie stopnia zaawansowania usługi, 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 aktywów finansowych

Na każdy dzień bilansowy Grupa ocenia, czy istnieją obiektywne dowody utraty wartości składnika aktywów finansowych lub Grupy aktywów finansowych. Jeśli takie dowody istnieją, to Grupa ustala kwotę odpisu z tytułu utraty wartości. Wysokość odpisu aktualizującego równa się różnicy pomiędzy wartością bilansową brutto składnika aktywów, a wartością bieżącą oszacowanych przyszłych przepływów pieniężnych generowanych przez ten instrument finansowy, zdyskontowanych z

zastosowaniem pierwotnej efektywnej stopy procentowej. Wartość bilansową składnika aktywów obniża się poprzez odpisy aktualizujące.

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. Na moment sporządzenia sprawozdania finansowego Grupa nie stwierdziła wystąpienia ryzyka realizowalności aktywów z tytułu podatku odroczonego. Utworzenie podatkowej grupy kapitałowej przesunęło okres realizacji aktywa dla wszystkich składników o 3 lata, tj. okres na który została zawiązana podatkowa grupa kapitałowa. Dodatkowo rosnące wyniki finansowe Grupy uzasadniają realizowalność podatku odroczonego w tym okresie.

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

Na dzień 31 marca 2017 roku, stosując profesjonalny osąd, Grupa ujęła następujące jednostki stowarzyszone:

- spółkę Open Finance S.A., w której Grupa posiada akcje stanowiące 14,71% kapitału tej spółki. Szczegóły dotyczące tej klasyfikacji zostały zaprezentowane w pkt. 5.6 niniejszego sprawozdania finansowego,
- spółkę Getin Leasing S.A., w której Grupa posiadała 75% kapitału i praw głosu.

Grupa uznała, iż spełnione zostały warunki dotyczące wywierania znaczącego wpływu na Open Finance S.A. przede wszystkim ze względu na fakt zwiększającego się zaangażowania kapitałowego Grupy w ww. spółkę oraz biorąc pod uwagę fakt, iż dwóch członków Zarządu Banku pełni funkcje Członków Rady Nadzorczej Open Finance S.A., a dwóch innych Członków Rady Nadzorczej Open Finance S.A. pełnią również funkcję Członków Rady Nadzorczej Banku.

Grupa uznała, iż nie są spełnione warunki uznania spółki Getin leasing S.A. za jednostkę zależną mimo posiadania 75% kapitału i praw głosów spółki ze względu na fakt, iż spółka LC Corp S.A. posiada opcję odkupu 35% akcji spółki. Ponadto, zgodnie ze statutem spółki Getin Leasing S.A., prawo do powoływania większości członków Rady Nadzorczej, a co za tym idzie – sprawowania władzy nad spółką - przysługuje akcjonariuszowi LC Corp B.V i ogranicza prawa Grupy Idea Bank w tym zakresie. W związku z powyższym, spółka Getin Leasing S.A. ujęta jest jako jednostka stowarzyszona.

5.4.2 Istotne szacunki księgowe

Współczynniki portfelowe w wycenie ekspozycji

Szacowanie potencjalnej utraty wartości należności kredytowych i leasingowych zależy od wielu czynników, w tym trendów historycznych. Na kredyty ze zidentyfikowaną utratą wartości tworzone są odpisy aktualizujące pomniejszające wartość bilansową, jeżeli w ocenie Grupy szacowana spłata możliwa do uzyskania od dłużnika, łącznie z wartością posiadanych zabezpieczeń z uwzględnieniem efektu dyskonta jest niższa od wartości należności pozostałej do spłaty.

Efekt dyskonta ustalany jest poprzez zastosowanie pierwotnej efektywnej stopy procentowej 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 odniesieniu do rezerw na straty poniesione a nieujawnione, Grupa (na podstawie danych historycznych) szacuje parametry PD (prawdopodobieństwo niewypłacalności) oraz ekspercko RR (stopa odzysku – zbliżona do estymowanych wartości portfelowych) niezbędne do określenia wysokości odpisów IBNR (Incured But Not Reported). Parametr RR szacowany jest w zależności od portfela, i tak w przypadku ekspozycji niezabezpieczonych oraz ekspozycji oferty micro i pożyczki bezzwrotnej Bank stosuje modelowy parametr RR z uwzględnieniem zmiany wartości pieniądza w czasie. W przypadku pozostałych portfeli parametr RR szacowany jest ekspercko na podstawie analiz odzysków.

Wycena skupionych wierzytelności windykacyjnych

Wycena wartości portfela skupionych wierzytelności została dokonana metodą zdyskontowanych oczekiwanych przepływów pieniężnych, oszacowanych w oparciu o prognozowane odzyski z tego portfela. Po początkowym ujęciu, prognozowane odzyski podlegają regularnej kwartalnej weryfikacji, w szczególności o historię spłat uzyskaną od momentu rozpoczęcia działalności windykacyjnych przez Grupę. Znaczące szacunki dotyczą oczekiwanych przepływów pieniężnych realizowanych w ramach działalności windykacyjnych oraz związanych z tym kosztów, w tym kosztów windykowania.

5.5 Transakcje w walutach obcych

5.5.1 Waluta funkcjonalna i waluta sprawozdań finansowych

Walutą funkcjonalną Banku (jednostki dominującej), walutą sprawozdawczą niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego oraz walutą funkcjonalną spółek Grupy jest złoty polski, za wyjątkiem spółki Idea Investment Sarl, której walutą sprawozdawczą jest odpowiednio euro.

5.5.2 Transakcje i salda w walutach obcych

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

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

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

dzień wyceny	EUR	CHF	RUB	USD	GBP	CZK	DKK	NOK	SEK
31.03.2017	4,2198	3,9461	0,0704	3,9455	4,913	0,1559	0,5674	0,4601	0,4419
31.12.2016	4,424	4,1173	0,068	4,1793	5,1445	0,1637	0,5951	0,4868	0,4619
31.03.2016	4,2684	3,904	0,0555	3,759	5,4078	0,1578	0,5729	0,4532	0,4624

5.6 Zasady konsolidacji

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe obejmuje sprawozdanie finansowe Idea Bank S.A. oraz sprawozdania finansowe jej jednostek zależnych, sporządzone za odpowiednie okresy sprawozdawcze. Pakiety konsolidacyjne jednostek zależnych, będące podstawą sporządzenia niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego, sporządzane są za ten sam okres sprawozdawczy co sprawozdanie jednostki dominującej, przy wykorzystaniu spójnych i jednolitych zasad rachunkowości zastosowanych dla transakcji i zdarzeń gospodarczych o podobnym charakterze. W celu eliminacji rozbieżności w stosowanych zasadach rachunkowości wprowadza się korekty.

Wszystkie 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.

5.6.1 Jednostki zależne

Bank, niezależnie od charakteru zaangażowania w danej jednostce, określa swój status jednostki dominującej oceniając czy sprawuje kontrolę nad jednostką, w której dokonano inwestycji.

Bank sprawuje kontrolę nad jednostką, w której dokonano inwestycji w przypadku, gdy z tytułu swojego zaangażowania w tę jednostkę podlega ekspozycji na zmienne wyniki finansowe lub gdy ma prawa do zmiennych wyników finansowych oraz ma możliwość wywierania wpływu na wysokość tych wyników finansowych poprzez sprawowanie władzy nad tą jednostką.

Bank sprawuje kontrolę nad jednostką, w której dokonano inwestycji wtedy i tylko wtedy gdy jednocześnie:

- a) sprawuje władzę nad jednostką, w której dokonano inwestycji,
 - b) z tytułu swojego zaangażowania w jednostce, w której dokonano inwestycji, podlega ekspozycji na zmienne wyniki finansowe lub posiada prawa do zmiennych wyników finansowych oraz
 - c) posiada możliwość wykorzystania sprawowanej władzy nad jednostką, w której dokonano inwestycji, do wywierania wpływu na wysokość swoich wyników finansowych.
- Konsolidacja jednostki, w której dokonano inwestycji rozpoczyna się od dnia, w którym Bank uzyskuje kontrolę nad jednostką, a ustaje gdy traci nad nią kontrolę.

Bank przypisuje zysk lub stratę i każdy składnik innych całkowitych dochodów do właścicieli jednostki dominującej oraz do udziałów niekontrolujących. Bank przedstawia udziały niekontrolujące w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym, w kapitale własnym oddzielnie od kapitału własnego właścicieli jednostki dominującej. Zmiany w udziale własnościowym jednostki dominującej w jednostce zależnej, które nie skutkują utratą przez jednostkę dominującą kontroli nad jednostką zależną, stanowią transakcje kapitałowe. W przypadku, gdy zmienia się część kapitału własnego posiadanego przez udziały niekontrolujące, Idea Bank S.A. dokonuje korekty wartości bilansowej udziałów kontrolujących i niekontrolujących w celu odzwierciedlenia zmian we względnych udziałach w jednostce zależnej. Wszelkie różnice pomiędzy kwotą korekty udziałów niekontrolujących a wartością godziwą kwoty zapłaconej lub otrzymanej Bank odnosi bezpośrednio na kapitał własny i przypisuje to do właścicieli jednostki dominującej.

Jeżeli Bank utraci kontrolę nad jednostką zależną to:

- a) wyłącza aktywa (w tym wartość firmy) i zobowiązania byłej jednostki zależnej ze skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej,
- b) ujmuje wszelkie inwestycje utrzymane w byłej jednostce zależnej w ich wartości godziwej na dzień utraty kontroli, a następnie ujmuje je i wszelkie kwoty wzajemnych zobowiązań byłej jednostki zależnej i jednostki dominującej zgodnie z odpowiednimi MSSF,
- c) ujmuje zyski lub straty związane z utratą kontroli przypisanie byłej jednostce dominującej.

5.6.2 Konsolidacja metodą pełną

Proces konsolidacji sprawozdań finansowych jednostek zależnych metodą pełną polega na sumowaniu poszczególnych pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej, rachunku zysków i strat jednostki dominującej oraz jednostek zależnych Banku w pełnej wysokości oraz dokonania odpowiednich korekt i wyłączeń konsolidacyjnych. Wyłączeniu podlega bilansowa wartość udziałów posiadanych przez Bank w jednostkach zależnych oraz kapitał własny tych jednostek na moment nabycia. Wyłączeniu podlegają w całości:

- Wzajemne należności, zobowiązania i inne rozrachunki o podobnym charakterze konsolidowanych jednostek,
- Przychody i koszty operacji gospodarczych dokonanych między jednostkami objętymi konsolidacją,
- Zyski lub straty powstałe w wyniku operacji gospodarczych dokonanych między jednostkami objętymi konsolidacją zawarte w wartości aktywów jednostek podlegających konsolidacji za wyjątkiem strat, które wskazują na wystąpienie utraty wartości,
- Dywidendy naliczone lub wypłacone przez jednostki zależne jednostce dominującej i innym jednostkom objętym konsolidacją,
- Wzajemne przepływy w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych.

5.6.3 Jednostki stowarzyszone

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

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy
zakończony dnia 31.03.2017 (dane w tys. zł)

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. Szczegóły dokonanej przez Bank osądu w tym obszarze zaprezentowano w nocie 5.4.1 sprawozdania.

Grupa traci znaczący wpływ na jednostkę, w której dokonano inwestycji, w momencie, gdy traci władzę pozwalającą na uczestniczenie w podejmowaniu decyzji w sprawie polityki finansowej i operacyjnej jednostki, w której dokonano inwestycji.

W odniesieniu do ujmowania inwestycji w jednostkach stowarzyszonych Grupa stosuje metodę praw własności, według której inwestycja jest początkowo ujmowana według kosztu, a następnie po dniu nabycia jej wartość jest korygowana odpowiednio o zmianę udziału inwestora w aktywach netto jednostki, w której dokonano inwestycji. W przypadku inwestycji w jednostkę stowarzyszoną, która powstaje wskutek nabycia znaczącego wpływu w jednostce której akcje/udziały były posiadane przez Grupę i klasyfikowane jako aktywa dostępne do sprzedaży Grupa uznaje jako koszt nabycia tej inwestycji historyczne ceny nabycia tych akcji/udziałów.

Zysk lub strata inwestora obejmuje jego udział w zysku lub stracie jednostki, w której dokonano inwestycji, a inne całkowite dochody inwestora obejmują jego udział w innych całkowitych dochodach jednostki, w której dokonano inwestycji. Jeżeli udział jednostki w stratach jednostki stowarzyszonej jest równy lub wyższy od jego udziału w jednostce stowarzyszonej, jednostka zaprzestaje ujmowania swojego udziału w dalszych stratach.

Zyski i straty wynikające z „oddolnych” i „odgórnych” transakcji pomiędzy Bankiem i jego jednostkami zależnymi a jednostką stowarzyszoną ujmuje się w sprawozdaniu finansowym Grupy jedynie w stopniu odzwierciedlającym udziały niepowiązanych inwestorów w jednostce stowarzyszonej. Udział inwestora w zyskach lub stratach jednostki stowarzyszonej z tytułu tych transakcji podlega wyłączeniu.

Każdorazowo na koniec okresu sprawozdawczego Grupa ocenia istnienie przesłanek, które wskazują, czy konieczne jest dokonanie odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości w odniesieniu do jej inwestycji netto w jednostce stowarzyszonej. W przypadku istnienia takiej przesłanki, Grupa dokonuje oszacowania wartości odzyskiwalnej, tj. wartości użytkowej lub wartości godziwej pomniejszonej o koszty sprzedaży, w zależności od tego, która z nich jest wyższa. W przypadku gdy wartość bilansowa składnika aktywów przewyższa jego wartość odzyskiwalną, Grupa ujmuje w rachunku zysków i strat odpis z tytułu utraty wartości.

5.7 Aktywa i zobowiązania finansowe

5.7.1 Klasyfikacja i ujęcie w księgach

Grupa dokonuje podziału aktywów finansowych do następujących kategorii: aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności, kredyty i pożyczki i inne należności, aktywa finansowe dostępne do sprzedaży. Na dzień 31 marca 2017 oraz 31 grudnia 2016 roku w Grupie nie było aktywów finansowych utrzymywanych do terminu zapadalności. Zobowiązania finansowe są klasyfikowane do następujących kategorii: zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy oraz pozostałe zobowiązania finansowe.

Grupa ujmuje w sprawozdaniu z sytuacji finansowej składnik aktywów lub zobowiązań finansowych wtedy, gdy staje się stroną transakcji. Transakcje kupna i sprzedaży aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, aktywów finansowych utrzymywanych do terminu zapadalności oraz aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, w tym standaryzowanych transakcji 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 w momencie początkowego ujęcia są wyceniane do wartości godziwej skorygowanej o koszty transakcji, za wyjątkiem aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, które mogą być przypisane bezpośrednio do nabycia lub emisji składnika aktywów finansowych lub zobowiązania finansowego.

5.7.1.1 Aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy

Kategoria ta obejmuje dwie podkategorie:

- aktywa finansowe i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu - nabyte lub zaciągnięte w celu odsprzedaży w krótkim terminie oraz instrumenty pochodne

- aktywa finansowe i zobowiązania finansowe wyznaczone w momencie ich początkowego ujęcia jako aktywa finansowe i zobowiązania wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy.

Aktywa finansowe oraz zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu oraz aktywa finansowe i zobowiązania finansowe wyznaczone w momencie ich początkowego ujęcia jako aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy ujmowane są w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w wartości godziwej.

Na dzień 31 marca 2017 oraz 31 grudnia 2016 roku w Grupie nie było aktywów finansowych i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu innych niż instrumenty pochodne.

5.7.1.2 Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży są to aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi, które zostały decyzją jednostki zaklasyfikowane jako dostępne do sprzedaży lub nienależące do żadnej z poniższych kategorii: aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy, aktywów finansowych utrzymywanych do terminu zapadalności, kredytów i pożyczek.. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży ujmowane są według wartości godziwej, powiększonej o koszty transakcji, które mogą być przypisane bezpośrednio do nabycia lub emisji składnika aktywów finansowych. Skutki zmiany wartości godziwej tych aktywów (jeśli istnieje cena rynkowa ustalona na aktywnym rynku albo wartość godziwa może być ustalona wiarygodnie w inny sposób) odnoszone są na kapitał z aktualizacji wyceny do momentu wyłączenia składnika aktywów ze sprawozdania z sytuacji finansowej lub rozpoznania utraty wartości, kiedy to skumulowane zyski lub straty ujęte w kapitale własnym ujmują się w rachunku zysków i strat. W przypadku instrumentów dłużnych, przychody odsetkowe oraz dyskonto lub premia ujmowane są w przychodach odsetkowych przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej. Jeśli nie można ustalić wartości godziwej, to wówczas aktywa są ujmowane według kosztu nabycia z uwzględnieniem utraty wartości. Odpis z tytułu utraty wartości jest rozpoznawany w rachunku zysków i strat.

Zmiany wartości godziwej odnoszone na kapitał z aktualizacji wyceny prezentowane są w sprawozdaniu z całkowitych dochodów, z wyłączeniem utraty wartości, odsetek, różnic kursowych, które są odnoszone do rachunku zysków i strat.

W sytuacji gdy nie jest możliwe wiarygodne ustalenie wartości godziwej aktywo finansowe zaklasyfikowane do kategorii dostępnych do sprzedaży jest ujmowane w cenie nabycia z uwzględnieniem utraty wartości.

5.7.1.3 Kredyty i pożyczki udzielone klientom, należności z tytułu leasingu i pozostałe pożyczki i należności

Kredyty i pożyczki udzielone klientom oraz należności z tytułu leasingu wyceniane są metodą zamortyzowanego kosztu z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej oraz z uwzględnieniem odpisów z tytułu utraty wartości.

Pozostałe pożyczki i należności to kategoria nienotowanych na aktywnym rynku aktywów finansowych o ustalonych lub możliwych do ustalenia przepływach pieniężnych, które nie są zaliczane do instrumentów pochodnych. Pożyczki i należności powstają, gdy Grupa pożycza środki pieniężne klientom w celach innych, niż uzyskanie krótkoterminowych zysków handlowych. Ta kategoria obejmuje należności od klientów oraz inwestycje w dłużne instrumenty finansowe, o ile nie są one notowane na aktywnym rynku. Pożyczki i należności wyceniane są 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 prowizją rozliczaną w czasie według efektywnej stopy procentowej ujmowane są w przychodach odsetkowych. Prowizje niebędące elementem przychodów odsetkowych rozliczane liniowo lub ujmowane jednorazowo zaliczane są do przychodów prowizyjnych. Odpisy z tytułu utraty wartości są ujmowane w rachunku zysków i strat jako wynik z tytułu odpisów z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek. Powyższe zasady stosowane są również dla skupionych wierzytelności i instrumentów dłużnych.

Na dzień 31 marca 2017 roku oraz 31 grudnia 2016 roku w kategorii pozostałe pożyczki i należności zostały zaprezentowane wyłącznie obligacje korporacyjne.

5.7.1.4 Pozostałe zobowiązania finansowe

Do kategorii pozostałych zobowiązań finansowych zaliczane są zobowiązania wobec banków i klientów, zaciągnięte przez Grupę pożyczki oraz wyemitowane dłużne papiery wartościowe, po uwzględnieniu kosztów transakcyjnych, z wyjątkiem zobowiązań finansowych zaklasyfikowanych w momencie ich początkowego ujęcia jako zobowiązania wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy.

Zobowiązania finansowe, niezaklasyfikowane w momencie ich początkowego ujęcia jako zobowiązania wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, wykazywane są w sprawozdaniu z sytuacji finansowej według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej, a koszty związane z tymi zobowiązaniami naliczane w późniejszych okresach są ujmowane w pozycji kosztów z tytułu odsetek.

5.7.2 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, o ile przeniesienie praw spełnia kryteria MSR 39.

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 wyłącza składnik aktywów finansowych ze sprawozdania z sytuacji finansowej, jeżeli Grupa zachowuje zasadniczo całe ryzyko i wszystkie korzyści związane z posiadaniem składnika aktywów finansowych to w dalszym ciągu ujmuje składnik aktywów finansowych w sprawozdaniu z sytuacji finansowej,

- jeżeli Grupa nie przenosi ani nie zachowuje zasadniczo całego ryzyka i wszystkich korzyści związanych z posiadaniem składnika aktywów finansowych to Grupa ustala, czy zachowała kontrolę nad tym składnikiem aktywów finansowych. W przypadku zachowania kontroli składnik aktywów finansowych jest nadal ujmowany w sprawozdaniu z sytuacji finansowej Grupy.

Grupa wyłącza z ksiąg rachunkowych składnik aktywów finansowych lub jego część, gdy traci nad nim kontrolę, tzn. gdy zrealizuje swoje prawa do korzyści określonych w umowie, prawa takie wygasają lub Grupa zrzecze się tych praw.

Grupa wyłącza ze sprawozdania z sytuacji finansowej zobowiązanie finansowe (lub jego część), gdy obowiązek określony w umowie został wypełniony, umorzony lub wygaś. Jako wygaśnięcie pierwotnego zobowiązania finansowego i ujęcie nowego zobowiązania finansowego ujmuje się wymianę instrumentów dłużnych o zasadniczo różnych warunkach, dokonywaną pomiędzy kredytobiorcą i kredytodawcą. Podobnie znaczące modyfikacje warunków umowy dotyczącej istniejącego zobowiązania finansowego lub jego części (niezależnie od tego, czy wynikają one z trudności finansowych dłużnika, czy też nie) ujmuje się jako wygaśnięcie pierwotnego i ujęcie nowego zobowiązania finansowego. Warunki uznaje się za zasadniczo różne, jeśli zdyskontowana wartość bieżąca przepływów pieniężnych wynikających z nowych postanowień, w tym wszelkich opłat zapłaconych, pomniejszonych o opłaty otrzymane i zdyskontowanych przy zastosowaniu pierwotnej efektywnej stopy procentowej, różni się o nie mniej niż 10 % od zdyskontowanej wartości bieżącej pozostałych przepływów pieniężnych z tytułu pierwotnego zobowiązania finansowego. Jeśli wymiana instrumentów dłużnych lub modyfikacja postanowień umowy jest traktowana jako wygaśnięcie zobowiązania, wszelkie poniesione koszty i opłaty są ujmowane jako część zysków lub strat powstających w związku z wygaśnięciem zobowiązania. Jeśli wymiana lub modyfikacja nie jest traktowana jako wygaśnięcie zobowiązania, wszelkie poniesione koszty i opłaty korygują wartość bilansową zobowiązania i są amortyzowane w okresie pozostającym do daty wymagalności zmodyfikowanego zobowiązania.

5.7.3 Instrumenty pochodne

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

W wycenie do wartości godziwej instrumentów pochodnych, nieobjętych obustronnym zabezpieczeniem rozliczenia w postaci depozytu zabezpieczającego, uwzględniany jest również komponent ryzyka kredytowego w formie korekty wyceny. Korekta wyceny szacowana jest indywidualnie na poziomie pojedynczego kontrahenta z uwzględnieniem oczekiwanej ekspozycji z tytułu przedrozliczeniowego ryzyka kredytowego kontrahenta oraz analogicznego ryzyka generowanego przez Grupę. Podejście to zakłada możliwość występowania ryzyka nierozliczenia przyszłych płatności po obu stronach transakcji. Korekta wyceny z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta uwzględnia prawdopodobieństwo jego bankructwa implikowanego z kwotowań indywidualnych CDS 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 zabezpieczanej pozycji i instrumentu zabezpieczającego 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.

5.7.4 Rachunkowość zabezpieczeń

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

W rachunkowości zabezpieczeń, zabezpieczenia klasyfikowane są jako:

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

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

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

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

5.7.5 Utrata wartości aktywów finansowych

Każdego dnia bilansowego Grupa ocenia, czy istnieją obiektywne przesłanki utraty wartości składnika aktywów finansowych. Jeżeli takie przesłanki istnieją, Grupa ustala kwoty odpisów z tytułu utraty wartości. Strata z tytułu utraty wartości jest ponoszona, gdy istnieją obiektywne dowody utraty wartości wynikające z jednego lub więcej zdarzeń mających miejsce po początkowym ujęciu składnika aktywów, a zdarzenie powodujące stratę ma wpływ na oczekiwane przyszłe przepływy pieniężne wynikające ze składnika aktywów finansowych lub grupy aktywów finansowych, których wiarygodne oszacowanie jest możliwe.

5.7.5.1 Kredyty i pożyczki udzielone klientom, należności z tytułu leasingu i pozostałe należności

Wartość udzielonych kredytów, pożyczek i wierzytelności, a także należności z tytułu leasingu jest poddawana okresowej ocenie w celu stwierdzenia czy wystąpiła utrata ich wartości oraz wyznaczenia odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości.

Jeżeli istnieją obiektywne dowody, że została poniesiona strata z tytułu utraty wartości pożyczek i należności lub inwestycji utrzymywanych do terminu wymagalności wycenianych w zamortyzowanym koszcie, to kwota odpisu aktualizującego równa się różnicy pomiędzy wartością bilansową składnika aktywów a wartością bieżącą oszacowanych przyszłych przepływów pieniężnych (z wyłączeniem przyszłych strat kredytowych, które nie zostały poniesione). Wartość bieżąca ustalana jest poprzez zdyskontowanie oszacowanych przyszłych przepływów pieniężnych przy zastosowaniu pierwotnej efektywnej stopy procentowej 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).

Wartość bilansową składnika aktywów obniża się poprzez zastosowanie rachunku rezerw. Kwotę straty ujmuje się w rachunku zysków i strat. Rozważa się najpierw, czy istnieją obiektywne dowody utraty wartości pojedynczych składników aktywów finansowych, które indywidualnie są znaczące, a także indywidualnie (w przypadku restrukturyzacji) lub łącznie w przypadku aktywów finansowych, które nie są znaczące. 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 je pod względem utraty wartości. Aktywa ocenione indywidualnie pod względem utraty wartości, w przypadku których Grupa dokonuje odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości lub postanawia taki odpis dalej ujmować, nie są uwzględniane w łącznej ocenie utraty wartości.

Pożyczki, kredyty i wierzytelności oraz należności z tytułu leasingu, które są uznawane za indywidualnie istotne, są poddawane indywidualnej ocenie pod kątem utraty wartości. Utrata wartości danej pożyczki, kredytu, wierzytelności lub należności z tytułu leasingu jest stwierdzana i w konsekwencji rozpoznawany jest odpis z tytułu utraty wartości 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:

1. znaczące trudności finansowe kredytobiorcy / leasingobiorcy przejawiające się obniżeniem kategorii ryzyka kredytowego,
2. wysokie prawdopodobieństwo upadłości lub innej reorganizacji finansowej kredytobiorcy / leasingobiorcy lub uzyskania informacji o wszczęciu postępowania upadłościowego lub bankructwa klienta,
3. opóźnienia w spłacie powyżej 3 miesięcy,
4. wypowiedzenia umowy i wnioski banku o wszczęcie postępowania egzekucyjnego wobec dłużnika,
5. uzyskania informacji o problemach finansowych kredytobiorcy detalicznego (utrata pracy, obniżenie dochodów, wzrost zadłużenia, niespłacanie zadłużenia w innych instytucjach),
6. nieznanie miejsca pobytu i nieujawnionego majątku kredytobiorcy.

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

Homogeniczne grupy kredytów, które są jednostkowo nieistotne oraz istotne indywidualnie kredyty, w odniesieniu do których podczas oceny indywidualnej nie stwierdzono wystąpienia obiektywnych przesłanek utraty wartości, są poddawane grupowej ocenie utraty wartości kredytów, w tym z tytułu strat poniesionych, ale niezareportowanych (IBNR). W celu wyznaczenia grupowej utraty wartości Grupa dokonuje podziału kredytów na portfele o podobnej charakterystyce ryzyka kredytowego oraz bada wystąpienie obiektywnych przesłanek utraty wartości. Okres przeterminowania spłaty kredytu stanowi główną przesłankę identyfikującą obiektywny dowód wystąpienia utraty wartości.

Proces oceny grupowej składa się z dwóch elementów:

- ustalenia grupowych odpisów aktualizacyjnych dla ekspozycji indywidualnie nieznaczących,
- ustalenia wysokości odpisów na straty poniesione, ale jeszcze niezareportowane (IBNR) - dla ekspozycji, dla których nie stwierdzono przesłanek utraty wartości;

Wartość bieżącą oczekiwanych przyszłych przepływów pieniężnych dla ekspozycji wycenianych w ujęciu grupowym szacuje się w oparciu o:

- oczekiwane przyszłe przepływy pieniężne
- historyczne dane dotyczące przeterminowania oraz spłaty zadłużenia w poszczególnych grupach ekspozycji.

5.7.5.2 Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

Na każdy dzień bilansowy Grupa przeprowadza analizę, czy zaistniały obiektywne dowody do stwierdzenia, że nastąpiła utrata wartości indywidualnych aktywów i/lub portfela aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży. Do obiektywnych dowodów do stwierdzenia utraty wartości aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży zalicza się:

1. znaczące trudności finansowe emitenta lub dłużnika,
2. niedotrzymanie warunków umowy, np. niespłacenie albo zaleganie ze spłacaniem odsetek lub nominału,
3. przyznanie pożyczkobiorcy przez pożyczkodawcę, ze względów ekonomicznych lub prawnych wynikających z trudności finansowych pożyczkobiorcy udogodnienia, którego w innym wypadku pożyczkodawca by nie udzielił,
4. wysokiego prawdopodobieństwa upadłości lub innej reorganizacji finansowej pożyczkobiorcy,
5. zanik aktywnego rynku na dany składnik aktywów finansowych ze względu na trudności finansowe;
6. informacje na temat znaczących negatywnych zmian mających miejsce w środowisku technologicznym, rynkowym, gospodarczym, prawnym lub innym, w którym działa emitent, wskazujące, że koszty inwestycji w instrument kapitałowy mogą nie zostać odzyskane;
7. znaczący (ponad 30%) lub przedłużający się (ponad 12 miesięcy) spadek wartości godziwej inwestycji w instrument kapitałowy poniżej kosztu.

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy
zakończony dnia 31.03.2017 (dane w tys. zł)

Jeżeli występują obiektywne przesłanki utraty wartości składnika aktywów finansowych dostępnego do sprzedaży wymienione powyżej oraz brak jest innych okoliczności i przesłanek wskazujących na brak utraty wartości tego składnika aktywów finansowych, to kwota stanowiąca różnicę pomiędzy ceną nabycia tego składnika aktywów (pomniejszona o wszelkie spłaty kapitału i odsetki) i jego bieżącą wartością godziwą, pomniejszoną o wszelkie odpisy z tytułu utraty wartości tego składnika uprzednio ujęte w rachunku zysków i strat, zostaje wyksięgowana z kapitału własnego i przeniesiona do rachunku zysków i strat. Nie można ujmować w rachunku zysków i strat odwrócenia odpisu z tytułu utraty wartości instrumentów kapitałowych kwalifikowanych jako dostępne do sprzedaży. Jeżeli w następnym okresie wartość godziwa instrumentu dłużnego dostępnego do sprzedaży wzrośnie, a wzrost ten może być obiektywnie łączony ze zdarzeniem następującym po ujęciu odpisu z tytułu utraty wartości w rachunku zysków i strat, to kwotę odwracanego odpisu ujmuje się w rachunku zysków i strat.

5.7.6 Rzeczowe aktywa trwałe

Rzeczowe aktywa trwałe wykazywane są według ceny nabycia/kosztu wytworzenia pomniejszonych o umorzenie oraz wszelkie odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości. Wartość początkowa środków trwałych obejmuje ich cenę nabycia powiększoną o wszystkie koszty bezpośrednio związane z zakupem i przystosowaniem składnika majątku do stanu zdatnego do używania. W skład kosztu wchodzi również koszt wymiany części składowych maszyn i urządzeń w momencie poniesienia, jeśli spełnione są kryteria rozpoznania. Koszty poniesione po dacie oddania środka trwałego do używania, takie jak koszty konserwacji i napraw, obciążają wynik finansowy w momencie ich poniesienia.

Środki trwałe w momencie ich nabycia zostają podzielone na części składowe będące pozycjami o istotnej wartości, do których można przyporządkować odrębny okres ekonomicznej użyteczności. Częścią składową są również koszty generalnych remontów.

Amortyzacja jest naliczana metodą liniową przez szacowany okres użytkowania danego składnika aktywów, wynoszący:

Typ	Okres
Inwestycje w obiektach obcych	czas trwania umowy najmu wraz z przedłużeniem (do 10 lat)
Maszyny i urządzenia techniczne	od 5 do 10 lat
Zespoły komputerowe	od 3 do 5 lat
Środki transportu	od 2,5 do 5 lat
Sprzęt biurowy, meble	od 5 do 7 lat

Dana pozycja rzeczowych aktywów trwałych może zostać usunięta ze sprawozdania z sytuacji finansowej po dokonaniu jej zbycia lub w przypadku, gdy nie są spodziewane żadne ekonomiczne korzyści wynikające z dalszego użytkowania takiego składnika aktywów. Wszelkie zyski lub straty wynikające z usunięcia danego składnika aktywów ze sprawozdania z sytuacji finansowej (obliczone jako różnica pomiędzy ewentualnymi wpływami ze sprzedaży netto a wartością bilansową danej pozycji) są ujmowane w wyniku finansowym w okresie, w którym dokonano takiego usunięcia.

Inwestycje rozpoczęte dotyczą środków trwałych będących w toku budowy lub montażu i są wykazywane według cen nabycia lub kosztu wytworzenia. Środki trwałe w budowie nie podlegają amortyzacji do czasu zakończenia budowy i przekazania środka trwałego do używania, natomiast pomniejszane są o ewentualne odpisy aktualizujące.

Wartość końcową, okres użytkowania oraz metodę amortyzacji składników aktywów weryfikuje się, i w razie konieczności – koryguje, na koniec każdego roku obrotowego.

Każdorazowo, przy wykonywaniu modernizacji, koszt modernizacji jest ujmowany w wartości bilansowej rzeczowych aktywów trwałych, jeżeli są spełnione kryteria ich ujmowania.

5.7.7 Wartości niematerialne

Wartości niematerialne nabyte w oddzielnej transakcji początkowo wycenia się w cenie nabycia lub koszcie wytworzenia. Cena nabycia wartości niematerialnych nabytych w transakcji połączenia jednostek gospodarczych jest równa ich wartości godziwej na dzień połączenia. Po ujęciu początkowym, wartości niematerialne o ograniczonym okresie użytkowania są wykazywane w cenie nabycia lub koszcie wytworzenia pomniejszonym o umorzenie i odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości. Z wyjątkiem prac rozwojowych, nakłady poniesione na wartości niematerialne wytworzone we własnym zakresie, z wyjątkiem aktywowanych nakładów poniesionych na prace rozwojowe, nie są aktywowane i są ujmowane w kosztach okresu, w którym zostały poniesione.

Grupa ustala, czy okres użytkowania wartości niematerialnych jest ograniczony czy nieokreślony. Wartości niematerialne o ograniczonym okresie użytkowania są amortyzowane przez okres użytkowania oraz poddawane testom na utratę wartości każdorazowo, gdy istnieją przesłanki wskazujące na utratę ich wartości. Okres i metoda amortyzacji wartości niematerialnych o ograniczonym okresie użytkowania są weryfikowane przynajmniej na koniec każdego roku obrotowego. Zmiany w oczekiwanym okresie użytkowania lub oczekiwanym sposobie konsumowania korzyści ekonomicznych pochodzących z danego składnika aktywów są ujmowane poprzez zmianę odpowiednio okresu lub metody amortyzacji i traktowane jak zmiany wartości szacunkowych.

Odpis amortyzacyjny składników wartości niematerialnych o ograniczonym okresie użytkowania ujemnie się w wyniku finansowym w ciężar tej kategorii, która odpowiada funkcji danego składnika wartości niematerialnych. Stawki amortyzacyjne stosowane przez Grupę wynoszą 10% dla specjalistycznych systemów komputerowych oraz w przedziale 20-33% dla pozostałych rodzajów oprogramowania.

Wartości niematerialne o nieokreślonym okresie użytkowania, w tym wartość firmy i znak towarowy, są corocznie poddawane testowi na utratę wartości, w odniesieniu do poszczególnych aktywów lub na poziomie ośrodka wypracowującego środki pieniężne. W przypadku pozostałych wartości niematerialnych ocenia się co roku, czy wystąpiły przesłanki, które mogą świadczyć o utracie ich wartości. Okresy użytkowania są także poddawane corocznej weryfikacji, a w razie potrzeby, korygowane z efektem od początku roku obrotowego.

Nabyte bazy klientów są ujmowane przez Grupę jako aktywa niematerialne. Grupa ocenia okres użytkowania składnika aktywów niematerialnych z tytułu nabytych baz klientów jako określony i amortyzuje go metodą liniową przez okres 5 lat. Przy początkowym ujęciu stosowany jest model ceny nabycia lub kosztu wytworzenia. Grupa weryfikuje okres i metodę amortyzacji składnika aktywów niematerialnych z tytułu nabytych baz klientów co najmniej na koniec każdego roku obrotowego i ujemnie zmianę jako zmianę wartości szacunkowych zgodnie z MSR 8. Grupa zaprzestaje ujmowania składnika aktywów niematerialnych z tytułu nabytych baz klientów w momencie zbycia lub gdy nie przewiduje się osiągnięcia przyszłych korzyści ekonomicznych z jego użytkowania.

Grupa w regularnych odstępach czasowych dokonuje analizy zrealizowanych jak i przyszłych spodziewanych przepływów pieniężnych celem zidentyfikowania konieczności ewentualnego odpisu aktualizującego wartość nabytych baz danych. W wyniku przeprowadzonych analiz dla tego składnika wartości niematerialnych Grupa na dzień 31.03.2017 roku oraz 31.12.2016 roku nie stwierdziła zaistnienia takiej przesłanki.

5.7.7.1 Wartość firmy

Wartość firmy z tytułu przejęcia jednostki jest początkowo ujmowana według ceny nabycia stanowiącej kwotę nadwyżki:

- sumy:
 - przekazanej zapłaty,
 - kwoty wszelkich niekontrolujących udziałów w jednostce przejmowanej oraz
 - w przypadku połączenia jednostek realizowanego etapami wartości godziwej na dzień przejęcia udziału w kapitale jednostki przejmowanej, należącego poprzednio do jednostki przejmującej.
- nad kwotą netto ustaloną na dzień przejęcia wartości możliwych do zidentyfikowania nabytych aktywów i przejętych zobowiązań.

Po początkowym ujęciu, wartość firmy jest wykazywana według ceny nabycia pomniejszonej o wszelkie skumulowane odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości. Test na utratę wartości przeprowadza się raz na rok lub częściej, jeśli wystąpią ku temu przesłanki. Wartość firmy nie podlega amortyzacji.

Na dzień przejścia nabyta wartość firmy jest alokowana do każdego z ośrodków wypracowujących środki pieniężne, które mogą skorzystać z synergii połączenia. Każdy ośrodek, lub zespół ośrodków, do którego została przypisana wartość firmy:

- odpowiada najniższemu poziomowi w Grupie, na którym wartość firmy jest monitorowana na wewnętrzne potrzeby zarządcze oraz
- jest nie większy niż jeden segment operacyjny określony zgodnie z MSSF 8 Segmenty operacyjne.

Odpis z tytułu utraty wartości ustalany jest poprzez oszacowanie odzyskiwalnej wartości ośrodka wypracowującego środki pieniężne, do którego została alokowana dana wartość firmy. W przypadku, gdy odzyskiwalna wartość ośrodka wypracowującego środki pieniężne jest niższa niż wartość bilansowa, ujęty zostaje odpis z tytułu utraty wartości. W przypadku, gdy wartość firmy stanowi część ośrodka wypracowującego środki pieniężne i dokonana zostanie sprzedaż części działalności w ramach tego ośrodka, przy ustalaniu zysków lub strat ze sprzedaży takiej działalności wartość firmy związana ze sprzedaną działalnością zostaje włączona do jej wartości bilansowej. W takich okolicznościach sprzedana wartość firmy jest ustalana na podstawie względnej wartości sprzedanej działalności i wartości zachowanej części ośrodka wypracowującego środki pieniężne.

W okresie objętym niniejszym sprawozdaniem nie były dokonywane odpisy z tytułu utraty wartości wartości firmy.

5.7.8 Utrata wartości aktywów niefinansowych

Wartość bilansowa poszczególnych składników aktywów podlega okresowej weryfikacji pod kątem utraty wartości. Jeśli Grupa identyfikuje 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.

Wartość odzyskiwana składnika aktywów jest ustalana jako większa z dwóch wielkości: wartości godziwej pomniejszonej o koszty sprzedaży oraz wartości użytkowej danego składnika. Wartość użytkowa jest ustalana jako szacowane przyszłe przepływy pieniężne generowane przez dany składnik aktywów zdyskontowane stopą rynkową powiększoną o marżę na ryzyko specyficzne dla danej klasy aktywów.

Odpis z tytułu utraty wartości może być odwrócony tylko do wysokości wartości bilansowej aktywa, która, po uwzględnieniu skumulowanej amortyzacji, zostałaby wyznaczona, gdyby nie nastąpił odpis z tytułu utraty wartości.

5.7.9 Nieruchomości inwestycyjne

Nieruchomości inwestycyjne wycenia się początkowo w cenie nabycia lub koszcie wytworzenia uwzględniając również koszty przeprowadzenia transakcji. Na cenę nieruchomości składa się cena zakupu powiększona o wszelkie kwoty bezpośrednio związane z transakcją.

Nieruchomości inwestycyjne prezentowane są w wartości godziwej, stanowiącej cenę, jaką w dniu wyceny można uzyskać za sprzedaż składnika aktywów albo zapłacić za przekazanie zobowiązania w zwykłej transakcji pomiędzy uczestnikami rynku.

Zysk lub strata wynikająca ze zmiany wartości godziwej nieruchomości inwestycyjnej ujmuje się w wyniku za okres, w którym nastąpiła zmiana.

5.7.10 Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży bądź wydania właścicielom jednostki dominującej oraz działalność zaniechana

Grupa klasyfikuje aktywa trwale lub grupę do zbycia jako przeznaczone do sprzedaży bądź wydania właścicielom jednostki dominującej, jeżeli ich wartość bilansowa zostanie odzyskana przede wszystkim w drodze transakcji sprzedaży lub wydania właścicielom w ramach podziału wyniku, nie zaś poprzez ich dalsze wykorzystywanie. Aktywa trwale oraz grupy do zbycia zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży lub wydania właścicielom wycenia się według niższej spośród ich wartości bilansowej i wartości godziwej pomniejszonej o koszty sprzedaży lub koszty wydania. Koszty wydania są kosztami krańcowymi bezpośrednio odnoszącymi się do wydania aktywów w ramach podziału wyniku. Nie obejmują one kosztów finansowych oraz podatku dochodowego.

Składnik aktywów trwałych, bądź grupa do zbycia są klasyfikowane jako przeznaczone do wydania właścicielom jedynie wówczas, gdy wydanie ich właścicielom jako dywidendy jest wysoce prawdopodobne, zaś składnik aktywów lub grupa do zbycia są dostępne do natychmiastowego wydania w ich aktualnym stanie. Czynności wymagane do zakończenia wydania aktywów jako dywidendy powinny wskazywać, że nie jest prawdopodobne, że zajdą istotne zmiany w samym wydaniu, bądź że wydanie zostanie zaniechane. Zarząd musi być zobowiązany do przeprowadzenia wydania w ciągu jednego roku od daty takiej klasyfikacji. Podobne rozważania mają zastosowanie do aktywów bądź grupy do zbycia przeznaczonych do sprzedaży. Od rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych klasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży bądź wydania właścicielom nie dokonuje się odpisów amortyzacyjnych.

Aktywa i zobowiązania zaklasyfikowane przeznaczone do sprzedaży lub wydania właścicielom prezentowane są w sprawozdaniu z sytuacji finansowej oddzielnie, jako aktywa i zobowiązania krótkoterminowe.

Grupa do zbycia stanowi działalność zaniechaną, jeżeli jest częścią Grupy stanowiącą pojedynczy ośrodek wypracowujący środki pieniężne bądź grupę ośrodków wypracowujących środki pieniężne, jest zaklasyfikowana jako przeznaczona do sprzedaży lub wydania właścicielom bądź została już zbyta w ten sposób lub stanowi odrębną, ważną dziedziną działalności lub ważny obszar geograficzny.

5.8 Pozostałe składniki sprawozdania z sytuacji finansowej

5.8.1 Koszty rozliczane w czasie oraz przychody przyszłych okresów

Koszty rozliczane w czasie (aktywa) dotyczą tych wydatków, których rozliczenie w ciężar wyniku finansowego nastąpi stosownie do upływu czasu w przyszłych okresach sprawozdawczych. Koszty rozliczane w czasie (aktywa) są ujmowane w pozycji „Inne aktywa”.

Składnikami kosztów rozliczanych w czasie (zobowiązania) są rezerwy na koszty wynikające ze świadczeń wykonanych na rzecz Grupy, które zostaną rozliczone w następnych okresach. Salda te wykazuje się w pozycji „Pozostałe zobowiązania”. Przychody przyszłych okresów stanowią między innymi otrzymane kwoty przyszłych świadczeń oraz niektóre rodzaje dochodów pobranych z góry, których rozliczenie w wyniku finansowym nastąpi w przyszłych okresach sprawozdawczych. Są one ujmowane również w pozycji „Pozostałe zobowiązania”.

5.8.2 Rezerwy

Rezerwy tworzone są wówczas, gdy na Grupie ciąży istniejący obowiązek (prawny lub zwyczajowo oczekiwany) wynikający ze zdarzeń przeszłych i gdy prawdopodobne jest, że wypełnienie tego obowiązku spowoduje konieczność wypływu korzyści ekonomicznych oraz gdy można dokonać wiarygodnego oszacowania kwoty tego zobowiązania. Jeżeli Grupa spodziewa się, że koszty objęte rezerwą zostaną zwrócone, na przykład na mocy umowy ubezpieczenia, wówczas zwrot ten jest ujmowany jako odrębny składnik aktywów, ale tylko wtedy, gdy jest rzeczą praktycznie pewną, że zwrot ten rzeczywiście nastąpi. Koszty dotyczące danej rezerwy są wykazane w wyniku finansowym po pomniejszeniu o wszelkie zwroty. W przypadku, gdy wpływ wartości pieniądza w czasie jest istotny,

wielkość rezerwy jest ustalana poprzez zdyskontowanie prognozowanych przyszłych przepływów pieniężnych do wartości bieżącej, przy zastosowaniu stopy dyskontowej brutto odzwierciedlającej aktualne oceny rynkowe wartości pieniądza w czasie oraz ewentualnego ryzyka związanego z danym zobowiązaniem.

5.8.3 Świadczenia pracownicze

Zgodnie z regulacją zawartą zarówno w Kodeksie pracy jak i w Regulaminach Wynagradzania Pracowników, pracownicy Grupy posiadają uprawnienia do odpraw emerytalno-rentowych. Odprawy z tego tytułu są wypłacane jednorazowo w sytuacji przejścia pracownika na emeryturę lub rentę a ich wysokość uzależniona jest od stażu pracy danego pracownika i jego indywidualnego poziomu wynagrodzenia. Grupa tworzy rezerwę na przyszłe zobowiązania z tego tytułu w celu przyporządkowania kosztów do okresów, których dotyczą. Według MSR 19 odprawy emerytalno-rentowe są programami określonych świadczeń po okresie zatrudnienia. Wartość bieżąca tych zobowiązań na koniec każdego okresu sprawozdawczego jest obliczana przez niezależnego aktuarusza. Naliczone zobowiązania są równe zdyskontowanym płatnościom, które w przyszłości zostaną dokonane, z uwzględnieniem rotacji zatrudnienia i dotyczą okresu sprawozdawczego. Informacje demograficzne oraz informacje o rotacji zatrudnienia oparte są o dane historyczne.

W aktualnej regulacji prawnej dotyczącej zasad wynagradzania pracowników Grupy nie przewiduje się wypłat z tytułu nagród jubileuszowych.

5.8.4 Majątek socjalny oraz zobowiązania ZFŚS

Zgodnie z odpowiednimi przepisami Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych "Fundusz" tworzą pracodawcy zatrudniający co najmniej 20 pracowników w przeliczeniu na pełne etaty. W przypadku mniejszych jednostek tworzenie funduszu jest fakultatywne. Wchodzące w skład Grupy Spółki tworzą taki fundusz i dokonują okresowych odpisów w minimalnej wymaganej wysokości. Celem Funduszu jest finansowanie działalności socjalnej. Saldo Funduszu to zakumulowane przychody Funduszu pomniejszone o nie podlegające zwrotowi wydatki z Funduszu.

W sprawozdaniu z sytuacji finansowej saldo Funduszu jest prezentowane po skompensowaniu z aktywami Funduszu.

5.8.5 Pozostałe należności i zobowiązania

Pozostałe należności i zobowiązania są ujmowane w kwocie wymaganej zapłaty, przy czym pozostałe należności są pomniejszane o odpisy aktualizacyjne z tytułu utraty wartości. W przypadku, gdy wpływ wartości pieniądza w czasie jest istotny, wartość należności lub zobowiązania jest ustalana przez zdyskontowanie prognozowanych przyszły przepływów do wartości bieżącej, przy zastosowaniu stopy dyskontowej brutto odzwierciedlającej aktualne oceny rynkowe wartości pieniądza w czasie.

5.8.6 Leasing

Spółki Grupy Kapitałowej są stronami umów leasingowych na podstawie których zarówno oddają jak też przyjmują do odpłatnego używania lub pobierania pożytków środki trwałe lub wartości niematerialne przez uzgodniony okres.

a. Należności leasingowe

W przypadku umów leasingu, na mocy których następuje przeniesienie zasadniczo całego ryzyka i pożytków wynikających z tytułu posiadania aktywów będących przedmiotem umowy, przedmiot leasingu przestaje być ujmowany w sprawozdaniu z sytuacji finansowej (leasing finansowy). Ujmowana jest natomiast należność w kwocie równej bieżącej wartości minimalnych opłat leasingowych. Opłaty leasingowe są dzielone między przychody finansowe i zmniejszenie salda należności w sposób umożliwiający uzyskanie stałej stopy zwrotu z pozostałej do spłaty należności.

Opłaty leasingowe z tytułu umów, które nie spełniają warunków umowy leasingu finansowego, ujmowane są jako przychody w rachunku zysków i strat metodą liniową przez okres trwania leasingu. Środki trwałe lub wartości niematerialne stanowiące przedmiot takiego leasingu operacyjnego są ujmowane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w aktywach trwałych i podlegają amortyzacji zgodnie z zasadami rachunkowości Grupy.

b. Zobowiązania leasingowe

Umowy leasingu finansowego, które przenoszą na Grupę zasadniczo całe ryzyko i wszystkie korzyści wynikające z posiadania przedmiotu leasingu, są ujmowane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej na dzień rozpoczęcia leasingu według niższej z następujących dwóch wartości: wartości godziwej środka trwałego stanowiącego przedmiot leasingu lub wartości bieżącej minimalnych opłat leasingowych. Opłaty leasingowe są rozdzielane pomiędzy inne koszty operacyjne i zmniejszenie salda zobowiązania z tytułu leasingu w sposób umożliwiający uzyskanie stałej stopy odsetek od pozostałego do spłaty zobowiązania. Inne koszty operacyjne są ujmowane bezpośrednio w ciężar wyniku finansowego.

c. Środki trwałe użytkowane na mocy umów leasingu finansowego są amortyzowane przez czas trwania umowy.

Umowy leasingowe, zgodnie, z którymi leasingodawca zachowuje zasadniczo całe ryzyko i wszystkie korzyści wynikające z posiadania przedmiotu leasingu, zaliczane są do umów leasingu operacyjnego. Opłaty leasingowe z tytułu leasingu operacyjnego ujmowane są jako koszty w wyniku finansowym metodą liniową przez okres trwania leasingu.

5.8.7 Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych

Jako środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych Grupa wykazuje: kasę i środki na rachunkach bieżących w banku centralnym, rachunki bieżące oraz depozyty jednodniowe w innych bankach.

5.8.8 Kapitał własny

Kapitały własne stanowią kapitały i fundusze tworzone zgodnie z obowiązującym prawem, właściwymi ustawami oraz statutem.

Na kapitały własne składają się: kapitał zakładowy, zyski zatrzymane (niepodzielony wynik finansowy) oraz pozostałe kapitały.

a. Kapitał zakładowy

Kapitał zakładowy wykazywany jest według wartości nominalnej, zgodnie ze statutem oraz wpisem do rejestru handlowego.

Dywidendy za rok obrotowy, które zostały zatwierdzone przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy, ale nie zostały wypłacone na koniec okresu sprawozdawczego, ujawnia się w pozycji „Pozostałe zobowiązania” w sprawozdaniu z sytuacji finansowej.

b. Zyski zatrzymane (niepodzielony wynik finansowy)

Zyski zatrzymane tworzone są z wyniku finansowego roku bieżącego oraz wyników finansowych z lat ubiegłych, które nie zostały przeznaczone na pozostałe kapitały lub rozdyskutowane do akcjonariuszy.

c. Pozostałe kapitały

Pozostałe kapitały obejmują: kapitał zapasowy tworzony z zysku do wysokości 1/3 kapitału zakładowego, kapitał rezerwy i kapitał z aktualizacji wyceny.

Kapitał zapasowy obejmuje odpisy z zysku oraz premie emisyjne uzyskane z emisji akcji pomniejszone o koszty przeprowadzenia emisji. Zyski/straty zatrzymane obejmują niepodzielone zyski i niepokryte straty z lat ubiegłych jednostek objętych konsolidacją metodą pełną.

Kapitał rezerwowy obejmuje odpisy z zysku oraz z innych źródeł i może być przeznaczony wyłącznie na pokrycie przyszłych strat bilansowych. W tej pozycji prezentowany jest również Fundusz ogólnego ryzyka, który tworzony jest zgodnie z Ustawą Prawo Bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 roku z odpisów z zysku netto i przeznaczony jest na niezidentyfikowane ryzyka działalności Banku.

Kapitał z aktualizacji wyceny obejmuje skutki wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, wyceny zabezpieczeń przepływów pieniężnych oraz wartość podatku odroczonego dla pozycji stanowiących różnice przejściowe odniesione na kapitał z aktualizacji.

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

5.9 Wynik finansowy

5.9.1 Wynik z tytułu odsetek

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

Efektywna stopa procentowa jest stopą, która dyskontuje oczekiwany strumień przyszłych płatności pieniężnych do bieżącej wartości bilansowej netto przez okres do zapadalności lub do momentu następnej rynkowej wyceny określonego składnika aktywów i zobowiązań finansowych, zaś jej ustalenie obejmuje wszelkie należne bądź kasowe opłaty i przepływy płacone lub otrzymywane przez Grupę w ramach umowy danego instrumentu, z wyłączeniem przyszłych możliwych strat kredytowych.

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 aktywa dostępne do sprzedaży oraz z kredytami i pożyczkami udzielonymi klientom, należnościami z tytułu leasingu i pozostałymi należnościami.

5.9.2 Wynik z tytułu prowizji i opłat

5.9.2.1 Przychody z tytułu prowizji i opłat

Opłaty i prowizje rozliczane do wyniku finansowego metodą efektywnej stopy procentowej Grupa ujmuje w sprawozdaniu w wyniku z tytułu odsetek.

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

Prowizje kosztowe zapłacone sprzedawcom z tytułu sprzedaży produktów bankowych rozliczane są przez okres ważności produktu, a część dotycząca prowizji za sprzedaż ubezpieczeń rozpoznawana jest analogicznie jak przychody z tego tytułu.

Grupa otrzymuje również przychody z tytułu pośrednictwa finansowego w sprzedaży produktów inwestycyjno-ubezpieczeniowych w miesiącu sprzedaży produktu. Przychody i odpowiadające im koszty sprzedaży tych produktów ujmowane są w okresie, w którym miała miejsce sprzedaż produktu i prezentowane są przez Grupę w pozycji przychody i koszty prowizyjne. Dla produktów, dla których Grupa wykonuje czynności związane z obsługą po okresie sprzedaży, odpowiednia część przychodu jest odraczana i amortyzowana liniowo przez okres trwania produktu inwestycyjno-ubezpieczeniowego.

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

W przypadku oferowania produktów ubezpieczeniowych wraz z produktem kredytowym, opłaty uzyskiwane przez Grupę z tytułu sprzedaży produktu ubezpieczeniowego stanowią integralną część wynagrodzenia z tytułu oferowanego instrumentu finansowego, gdy produkt ubezpieczeniowy jest bezpośrednio powiązany z instrumentem finansowym.

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

Grupa stosuje do transakcji powiązanych następujące podejście:

- otrzymane bądź należne Grupie wynagrodzenie z tytułu oferowania produktów ubezpieczeniowych dla produktów bezpośrednio powiązanych (bez wyodrębnienia instrumentu złożonego) z instrumentami finansowymi (kredytami i pożyczkami udzielanymi klientom) wycenianymi według zamortyzowanego kosztu jest rozliczane metodą efektywnej stopy procentowej i ujmowane w przychodzie odsetkowym.

- otrzymane bądź należne Grupie wynagrodzenie z tytułu wykonywania usługi pośrednictwa, którą należy oceniać pod kątem treści ekonomicznej, powinno być ujęte w przychodach z tytułu prowizji w momencie sprzedaży produktu ubezpieczeniowego lub jego odnowienia, z zastrzeżeniem sytuacji, kiedy analiza bezpośredniego powiązania produktu ubezpieczeniowego z instrumentem finansowym skutkuje podziałem produktu złożonego, tj. wydzieleniem wartości godziwej oferowanego instrumentu finansowego oraz wartości godziwej produktu ubezpieczeniowego sprzedawanego łącznie z tym instrumentem.

W powyższej sytuacji transakcja dzielona jest na elementy, w odniesieniu do których alokowane są przychody, a należne Grupie wynagrodzenie z tytułu sprzedaży produktu ubezpieczeniowego jest dzielone pomiędzy część stanowiącą element zamortyzowanego kosztu instrumentu finansowego oraz część stanowiącą wynagrodzenie za wykonywanie czynności pośrednictwa. Grupa dokonuje analizy wartości godziwej zarówno transakcji udzielenia finansowania, jak również usługi pośrednictwa ubezpieczeniowego i na tej podstawie dokonuje podziału wynagrodzenia w proporcji: odpowiednio wartości godziwej instrumentu finansowego oraz wartości godziwej usługi pośrednictwa w stosunku do sumy obu wartości.

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

5.9.3 Pozostałe przychody i koszty operacyjne

Do pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych zaliczane są koszty i przychody nie związane bezpośrednio z działalnością bankową Grupy. Są to w szczególności wynik z tytułu sprzedaży i likwidacji środków trwałych, przychody z tytułu sprzedaży pozostałych usług, otrzymane i zapłacone odszkodowania kary i grzywny.

5.9.4 Przychody z tytułu dywidend

Przychody z tytułu dywidend są ujmowane w rachunku wyników w momencie ustalenia praw akcjonariuszy lub udziałowców do ich otrzymania.

5.9.5 Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej

Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej jest ustalany biorąc pod uwagę: wycenę zobowiązań finansowych, zaklasyfikowanych w momencie ich początkowego ujęcia jako zobowiązania wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz wycenę instrumentów pochodnych do wartości godziwej.

5.9.6 Wynik z pozycji wymiany

Wynik z pozycji wymiany obejmuje zyski i straty z transakcji kupna i sprzedaży walut oraz przeliczonych aktywów i zobowiązań wyrażonych w walutach obcych, w tym: niezrealizowaną wycenę z tytułu wymiany początkowej instrumentów pochodnych.

5.9.7 Podatek dochodowy

Zobowiązania i należności z tytułu bieżącego podatku za okres bieżący i okresy poprzednie wycenia się w wysokości kwot przewidywanej zapłaty na rzecz organów podatkowych (podlegających zwrotowi od organów podatkowych) z zastosowaniem stawek podatkowych i przepisów podatkowych, które prawnie lub faktycznie już obowiązywały na dzień bilansowy.

Na potrzeby sprawozdawczości finansowej, podatek odroczony jest tworzony metodą zobowiązań bilansowych w stosunku do wszystkich różnic przejściowych występujących na koniec okresu sprawozdawczego między wartością podatkową aktywów i zobowiązań a ich wartością bilansową wykazaną w sprawozdaniu finansowym.

Rezerwa na podatek odroczony ujmowana jest w odniesieniu do wszystkich dodatnich różnic przejściowych:

- z wyjątkiem sytuacji, gdy rezerwa na podatek odroczony powstaje w wyniku początkowego ujęcia wartości firmy lub początkowego ujęcia składnika aktywów bądź zobowiązania przy transakcji nie stanowiącej połączenia jednostek gospodarczych i w chwili jej zawierania nie mającej wpływu ani na wynik finansowy brutto, ani na dochód do opodatkowania czy stratę podatkową oraz
- w przypadku dodatnich różnic przejściowych wynikających z inwestycji w jednostkach zależnych lub stowarzyszonych i udziałów we wspólnych przedsięwzięciach – z wyjątkiem sytuacji, gdy terminy odwracania się różnic przejściowych podlegają kontroli inwestora lub gdy prawdopodobne jest, iż w dającej się przewidzieć przyszłości różnice przejściowe nie ulegną odwróceniu.

Aktywa z tytułu podatku odroczonego ujmowane są w odniesieniu do wszystkich ujemnych różnic przejściowych, jak również niewykorzystanych ulg podatkowych i niewykorzystanych strat podatkowych przeniesionych na następne lata, w takiej wysokości, w jakiej jest prawdopodobne, że zostanie osiągnięty dochód do opodatkowania, który pozwoli wykorzystać ww. różnice, aktywa i straty:

- z wyjątkiem sytuacji, gdy aktywa z tytułu odroczonego podatku dotyczące ujemnych różnic przejściowych powstają w wyniku początkowego ujęcia składnika aktywów bądź zobowiązania przy transakcji nie stanowiącej połączenia jednostek gospodarczych i w chwili jej zawierania nie mają wpływu ani na wynik finansowy brutto, ani na dochód do opodatkowania czy stratę podatkową oraz
- w przypadku ujemnych różnic przejściowych z tytułu inwestycji w jednostkach zależnych lub stowarzyszonych oraz udziałów we wspólnych przedsięwzięciach, składnik aktywów z tytułu odroczonego podatku jest ujmowany w sprawozdaniu z sytuacji finansowej jedynie w takiej wysokości, w jakiej jest prawdopodobne, iż w dającej się przewidzieć przyszłości ww. różnice przejściowe ulegną odwróceniu i osiągnięty zostanie dochód do opodatkowania, który pozwoli na potrącenie ujemnych różnic przejściowych.

Wartość bilansowa składnika aktywów z tytułu odroczonego podatku jest weryfikowana na koniec każdego okresu sprawozdawczego i ulega stosownemu obniżeniu o tyle, o ile przestało być prawdopodobne osiągnięcie dochodu do opodatkowania wystarczającego do częściowego lub całkowitego zrealizowania składnika aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Nieujęty składnik aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego podlega ponownej ocenie na koniec każdego okresu sprawozdawczego i jest ujmowany do wysokości odzwierciedlającej prawdopodobieństwo osiągnięcia w przyszłości dochodów do opodatkowania, które pozwolą na odzyskanie tego składnika aktywów.

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oraz rezerwy na podatek odroczony wyceniane są z zastosowaniem stawek podatkowych, które według przewidywań będą obowiązywać w okresie, gdy składnik aktywów zostanie zrealizowany lub rezerwa rozwiązana, przyjmując za podstawę stawki podatkowe (i przepisy podatkowe) obowiązujące na koniec okresu sprawozdawczego lub takie, których obowiązywanie w przyszłości jest pewne na koniec okresu sprawozdawczego.

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy
zakończony dnia 31.03.2017 (dane w tys. zł)

Grupa kompensuje ze sobą aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego z rezerwami z tytułu odroczonego podatku dochodowego wtedy i tylko wtedy, gdy posiada możliwy do wyegzekwowania tytuł prawny do przeprowadzenia kompensat należności ze zobowiązaniami z tytułu bieżącego podatku i odroczonego podatku dochodowy ma związek z tym samym podatnikiem i tym samym organem podatkowym.

5.10 Zmiany zasad rachunkowości, zmiany wartości szacunkowych, korygowanie błędów i zmiany prezentacji

W pierwszym kwartale 2017 roku, w związku ze sfinalizowaną w 2016 roku sprzedażą funduszu Debito NSFIZ, Bank dokonał zmiany prezentacji danych za pierwszy kwartał 2016 roku polegającej na przeniesieniu do działalności zaniechanej wyników sprzedanego funduszu.

Poniżej zaprezentowano korekty związane z opisaną zmianą prezentacyjną:

	01.01.2016-31.03.2016	01.01.2016-31.03.2016	01.01.2016-31.03.2016	01.01.2016-31.03.2016
	(niebadane dane nieprzekształcone) tys. PLN	Wyniki Debito NSFIZ	korekty konsolidacyjne	(niebadane dane przekształcone) tys. PLN
Działalność kontynuowana				
I. Przychody z tytułu odsetek	225 787	26	0	225 761
II. Koszty z tytułu odsetek	-95 619	0	0	-95 619
III. Wynik z tytułu odsetek	130 168	26	0	130 142
IV. Przychody z tytułu prowizji i opłat	117 674	0	0	117 674
V. Koszty z tytułu prowizji i opłat	-32 305	0	0	-32 305
	0	0	0	0
VI. Wynik z tytułu prowizji i opłat	85 369	0	0	85 369
VII. Przychody z tytułu dywidend	0	0	0	0
VIII. Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej	-2 229	0	0	-2 229
IX. Wynik z pozycji w wymiany	1 340	0	0	1 340
X. Inne przychody operacyjne	6 469	1	0	6 468
XI. Inne koszty operacyjne	-9 197	-3 115	743	-6 825
XII. Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	-3 617	-3 114	743	-1 246
XIII. Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty w wartości kredytów, pożyczek, należności leasingowych	-55 965	-2 396	0	-53 569
XIV. Ogólne koszty administracyjne	-129 992	0	0	-129 992
XV. Wynik z działalności operacyjnej	25 963	-5 484	743	30 704
XVI. Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych	193	0	0	193
XVII. Zysk (strata) brutto	26 156	-5 484	743	30 897
XVIII. Podatek dochodowy	-2 558		-141	-2 417
XIX. Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej	23 598	-5 484	602	28 480
XX Zysk (strata) netto z działalności zaniechanej	37 538	5 484	-602	32 656

5.11 Nowe standardy rachunkowości oraz interpretacje

Standardy i interpretacje zastosowane po raz pierwszy w roku 2017

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

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

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

W lipcu 2014 r. RMSR opublikowała kompletną wersję MSSF 9 „Instrumenty finansowe”, która zastępuje wytyczne zawarte w MSR 39. Nowy MSSF 9 wchodzi w życie dla okresów rocznych rozpoczynających się od dnia 1 stycznia 2018 roku lub później, przy czym możliwe jest jego wcześniejsze zastosowanie. Powyższy Standard ma zastosowanie retrospektywne przy czym nie jest wymagane przekształcenie danych porównawczych.

Najważniejsze wymogi MSSF 9 dotyczą przede wszystkim następujących obszarów:

- Jednostka będzie zobowiązana zdefiniować modele biznesowe i przeprowadzić testy charakterystyk przepływów pieniężnych, na podstawie których ustalana będzie początkowe ujęcie danego aktywa/zobowiązania finansowego.

- Wszystkie aktywa finansowe wchodzące obecnie w zakres MSR 39 „Instrumenty finansowe: ujmowanie i wycena” muszą być wyceniane w koszcie zamortyzowanym lub w wartości godziwej. W szczególności inwestycje w instrumenty dłużne, utrzymywane w ramach modelu biznesowego zakładającego pozyskiwanie umownych przepływów pieniężnych i generujące umowne przepływy pieniężne wyłącznie w formie spłat kapitału i odsetek od kapitału pozostającego do spłaty oraz spełniające dodatkowe kryteria (opcje przedpłat, stopy procentowe ze zmodyfikowaną wartością pieniądza w czasie itd.), generalnie wycenia się w koszcie zamortyzowanym na koniec kolejnych okresów rozliczeniowych. Instrumenty dłużne utrzymywane w ramach modelu biznesowego zakładającego pozyskiwanie umownych przepływów pieniężnych z możliwością ich zbycia generujące umowne przepływy pieniężne wyłącznie w formie spłat kapitału i odsetek od kapitału pozostającego do spłaty, wycenia się w wartości godziwej przez inne całkowite dochody. Wszystkie pozostałe instrumenty dłużne i kapitałowe wycenia się w wartości godziwej na koniec kolejnych okresów sprawozdawczych i ujmuje bezpośrednio w rachunku zysków i strat. Ponadto zgodnie z MSSF 9 jednostka może podjąć nieodwołalną decyzję dotyczącą klasyfikacji instrumentu kapitałowego do grupy aktywów których zmiany wartości godziwej będą odnoszone na kapitał jednakże dla tej grupy instrumentów kapitałowych ewentualne zyski i straty z tytułu zmiany wartości godziwej nigdy nie będą przenoszone do rachunku zysków i strat jednostki (w wyniku finansowym ujmowane będą tylko dochody z dywidendy).

- Jednostka 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 (określaną czasami jako „niedopasowanie księgowo”).

- W zakresie zobowiązań finansowych, dla których została przyjęta opcja wyceny do wartości godziwej przez wynik finansowy, MSSF 9 wymaga, by zmianę wartości godziwej zobowiązania finansowego, wynikającą ze zmian ryzyka kredytowego tego zobowiązania, prezentować w pozostałych całkowitych dochodach, chyba że ujęcie skutków zmian ryzyka kredytowego tego zobowiązania w pozostałych całkowitych dochodach spowodowałoby wystąpienie lub zwiększenie niedopasowania księgowego w wyniku finansowym. Zmian wartości godziwej przypisywanych do ryzyka kredytowego zobowiązania nie przenosi się następnie na wynik finansowy. Zgodnie z MSR 39 cała kwota zmiany wartości godziwej zobowiązania finansowego wyznaczonego do wyceny w wartości godziwej przez wynik finansowy jest ujmowana w wyniku finansowym.

- W odniesieniu do utraty wartości aktywów finansowych, MSSF 9 wymaga stosowania modelu oczekiwanej straty kredytowej zamiast wymaganego dotychczas przez MSR 39 modelu poniesionej straty kredytowej.

Standard wprowadza klasyfikację ekspozycji kredytowych do trzech grup:

- Koszyk 1 – Instrumenty finansowe dla których ryzyko kredytowe nie wzrosło od początkowego ujęcia lub które posiadają niski poziom ryzyka na dzień bilansowy. Oczekiwana strata liczona jest w horyzoncie 12-miesięcznym w oparciu o wartość bilansową brutto.
- Koszyk 2 – Instrumenty finansowe dla których ryzyko kredytowe znacząco wzrosło od początkowego ujęcia. Oczekiwana strata liczona jest w horyzoncie okresu kredytowania w oparciu o wartość bilansową brutto.
- Koszyk 3 – Instrumenty finansowe dla których zidentyfikowano przesłankę utraty wartości. Oczekiwana strata liczona jest w całym okresie kredytowania w oparciu o wartość bilansową netto.

Dodatkowo standard wyróżnia odrębną kategorię składników aktywów finansowych nabytych lub powstałych, które w momencie początkowego ujęcia są dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe - POCI (Purchased or Originated Credit Impaired Instrument). MSSF 9 wymaga dla nich szacowania strat kredytowych w horyzoncie życia ekspozycji. Instrumenty finansowe zakwalifikowane jako POCI pozostają w tej kategorii do momentu wyłączenia z ksiąg.

Dodatkowo w porównaniu do MSR 39, model utraty wartości dotyczy szerszego zakresu instrumentów finansowych.

- Nowe wymogi dotyczące rachunkowości zabezpieczeń zachowują trzy rodzaje rachunkowości zabezpieczeń zdefiniowane w MSR 39. MSSF 9 jest bardziej elastyczny, jeżeli chodzi o typy transakcji podlegających rachunkowości zabezpieczeń; w szczególności rozszerza on zakres instrumentów kwalifikujących się jako instrumenty zabezpieczające. Testy efektywności zastąpiono zasadą „powiązania ekonomicznego”. Nie wymaga się już retrospektywnej oceny efektywności zabezpieczenia. Poszerzono również wymogi dotyczące ujawniania informacji o zarządzaniu ryzykiem w jednostce.

Grupa prowadzi prace mające na celu pełne przygotowanie do wdrożenia w wymaganym terminie zmian wynikających z MSSF 9.

W odniesieniu do części MSSF 9 dotyczącego klasyfikacji i wyceny Grupa jest w trakcie przeprowadzenia testów charakterystyk przepływów pieniężnych, tj. wykonywana jest szczegółowa analiza poszczególnych charakterystyk posiadanych instrumentów finansowych, w tym analiza warunków umownych, ocena celu posiadania ww. instrumentów (ocena modelu biznesowego) oraz ustalenie ewentualnego wpływu zmiany wyceny wynikającej z nowej klasyfikacji. Powyższe działania prowadzą do podjęcia decyzji dotyczącej klasyfikacji danego instrumentu finansowego do grup wymaganych przez MSSF 9. Grupa wstępnie ocenia, iż do końca I półrocza 2017 roku zakończy ten etap analizy. Jednocześnie, po zakończeniu powyższej analizy Grupa planuje przeprowadzenie pełnej analizy ujawnień prezentowanych w obecnym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy oraz opracowanie/ dostosowanie ww. ujawnień (w tym w szczególności opracowanie procesu pozyskania niezbędnych danych) w taki sposób aby po wejściu w życie MSSF 9 zaprezentować w sprawozdaniach finansowych ujawnienia wymagane przez MSSF 9.

W odniesieniu do części MSSF 9 dotyczącego utraty wartości Grupa w ramach projektu dokonała przeglądu procedur i metodyk Banku w wyniku, którego powstała kompleksowa analiza luki, wyznaczająca czynności konieczne do spełnienia standardu. Bank jest w trakcie akceptacji analizy. Dodatkowo przeprowadzana jest analiza wpływu zmian na poziom salda odpisów.

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

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

Podstawową zasadą nowego standardu jest ujmowanie przychodu w taki sposób aby odzwierciedlał transfer przyrzeczonych towarów lub usług w kwocie odzwierciedlającej wartość wynagrodzenia, do którego spółka oczekuje mieć prawo w zamian za te towary lub usługi.

Zgodnie z ww. standardem przychód powstaje w momencie, gdy kontrola nad towarami lub usługami przechodzi w ręce klienta. W zależności od spełnienia określonych warunków przychody są albo rozkładane w czasie w sposób odzwierciedlający wykonanie umowy przez jednostkę albo ujmowane jednorazowo w momencie przeniesienia kontroli nad towarami lub usługami na klienta.

Grupa uważa, że zastosowanie standardu nie będzie miało znaczącego wpływu na skonsolidowane sprawozdanie finansowe.

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 24 kwietnia

2017 roku nie zostały jeszcze przyjęte do stosowania w UE (poniższe daty wejścia w życie odnoszą się do standardów w wersji pełnej):

- **MSSF 14 „Odroczone salda z regulowanej działalności”** (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2016 roku lub po tej dacie) – Komisja Europejska postanowiła nie rozpoczynać procesu zatwierdzania tego tymczasowego standardu do stosowania na terenie UE do czasu wydania ostatecznej wersji MSSF 14,
- **MSSF 16 „Leasing”** (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2019 roku lub po tej dacie),
- **Zmiany do MSSF 10 „Skonsolidowane sprawozdania finansowe” oraz MSR 28 „Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach”** – Sprzedaż lub wniesienie aktywów pomiędzy inwestorem a jego jednostką stowarzyszoną lub wspólnym przedsięwzięciem oraz późniejsze zmiany (data wejścia w życie zmian została odroczone do momentu zakończenia prac badawczych nad metodą praw własności),
- **Zmiany do MSR 7 „Sprawozdanie z przepływów pieniężnych”** – Inicjatywa w odniesieniu do ujawnień (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2017 roku lub po tej dacie),
- **Zmiany do MSR 12 „Podatek dochodowy”** – Ujmowanie aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego od niezrealizowanych strat (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2017 roku lub po tej dacie),
- **Wyjaśnienia do MSSF 15 „Przychody z umów z klientami”** (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2018 roku lub po tej dacie).
- **Zmiany do MSSF 2 „Płatności na bazie akcji”** – Klasyfikacja oraz wycena płatności na bazie akcji (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2018 roku lub po tej dacie),
- **Zmiany do MSSF 4 „Umowy ubezpieczeniowe”** – Zastosowanie MSSF 9 „Instrumenty finansowe” wraz z MSSF 4 „Instrumenty ubezpieczeniowe” (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2018 roku lub po tej dacie lub w momencie zastosowania MSSF 9 „Instrumenty finansowe” po raz pierwszy),
- **Zmiany do MSR 40 „Nieruchomości inwestycyjne”** – Przeniesienia nieruchomości inwestycyjnych (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2018 roku lub po tej dacie),
- **Zmiany do różnych standardów „Poprawki do MSSF (cykl 2014-2016)”** – dokonane zmiany w ramach procedury wprowadzania dorocznych poprawek do MSSF (MSSF 1, MSSF 12 oraz MSR 28) ukierunkowane głównie na rozwiązywanie niezgodności i uściślenie słownictwa (zmiany do MSSF 12 obowiązują w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2017 roku lub po tej dacie, a zmiany do MSSF 1 i MSR 28 obowiązują w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2018 roku lub po tej dacie),
- **Interpretacja KIMSF 22 „Transakcje w walutach obcych i płatności zaliczkowe”** (obowiązująca w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2018 roku lub po tej dacie).

Według szacunków Banku, w/w standardy, interpretacje i zmiany do standardów, za wyjątkiem standardu MSSF 9, nie miałyby istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy, jeżeli zostałyby zastosowane przez jednostkę na dzień bilansowy.

Bank jest w trakcie szacowania wpływu wdrożenia standardu MSSF 9 na sprawozdanie finansowe, jednak ze względu na specyfikę działalności Grupy przewiduje się, że zmiany te będą miały istotny wpływ na wycenę i prezentację instrumentów finansowych Grupy.

Jednocześnie nadal poza regulacjami przyjętymi przez UE pozostaje rachunkowość zabezpieczeń portfela aktywów i zobowiązań finansowych, których zasady nie zostały zatwierdzone do stosowania w Unii Europejskiej.

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, do wykorzystywany jest kontraktowy harmonogram przepływów dostępny w odpowiednim systemie transakcyjnym. Dla umów o zmiennym oprocentowaniu generowany jest harmonogram kontraktowy w oparciu o aktualnie obowiązujące oprocentowanie oraz stopy typu forward (dla waluty umowy oraz indeksu odsetkowego) na kolejne okresy odsetkowe. Tak ustalone przepływy pieniężne zostały zdyskontowane za pomocą stóp procentowych odpowiednio do waluty umowy uwzględniających aktualne marże z uwzględnieniem

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy
zakończony dnia 31.03.2017 (dane w tys. zł)

przedziału rezydualnej zapadalności umowy. Porównanie sumy zdyskontowanych przepływów pieniężnych przypisanych do danej umowy z jej wartością księgową pozwala określić różnicę pomiędzy wartością godziwą a wartością bilansową. Identyfikacja właściwej do dyskontowania danego przepływu stopy odbywa się na podstawie waluty umowy, produktu oraz daty przepływu.

Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych

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

Zobowiązania wobec klientów

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

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

Zobowiązania z tytułu dłużnych papierów wartościowych

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

Stan na 31.03.2017:

(niebadane)	Wartość księgowa	Wartość godziwa	Nadwyżka/niedobór wartości godziwej ponad wartość księgową
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Aktywa:			
Kasa, należności od Banku Centralnego	580 006	580 006	0
Należności od banków i instytucji finansowych	262 703	262 703	0
Pochodne instrumenty zabezpieczające	19 797	19 797	0
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	97 255	97 255	0
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	11 297 554	11 089 180	-208 374
Należności z tytułu leasingu finansowego	3 851 688	3 879 099	27 411
Pozostałe pożyczki i należności	77 127	77 854	727
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	3 580 324	3 580 324	0
Zobowiązania:			
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	902 103	905 031	2 928
Pochodne instrumenty zabezpieczające	4 629	4 629	0
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	1 685	1 685	0
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	2 204 002	2 204 002	0
Zobowiązania wobec klientów	15 686 312	15 694 955	8 643
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	477 856	484 137	6 281

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy
zakończony dnia 31.03.2017 (dane w tys. zł)

Stan na 31.12.2016:

	Wartość księgowa	Wartość godziwa	Nadwyżka/niedobór wartości godziwej ponad wartość księgową
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Aktywa:			
Kasa należności od Banku Centralnego	129 719	129 719	0
Należności od banków i instytucji finansowych	290 022	290 022	0
Pochodne instrumenty zabezpieczające	1 075	1 075	0
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	46 693	46 693	0
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	10 886 070	10 680 752	-205 318
Należności z tytułu leasingu finansowego	3 710 107	3 720 484	10 377
Pozostałe pożyczki i należności	91 794	92 014	220
Nieruchomości inwestycyjne	66 011	66 011	0
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży*	3 681 015	3 681 015	0
Zobowiązania:			
Pochodne instrumenty zabezpieczające	71 745	71 745	0
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik	5 180	5 180	0
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	409 086	415 798	6 712
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	2 126 240	2 126 240	0
Zobowiązania wobec klientów	15 592 328	15 598 070	5 742
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	482 101	488 646	6 545

*w skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej Grupy w pozycji tej ujęto akcje BIK S.A. oraz Open Finance TFI S.A., które są ujmowane w cenie nabycia

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 depoz, 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 depoz, 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 depoz, 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 depoz, FRA oraz IRS Punkty SWAPOWE, kwotowania CCS

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy
zakończony dnia 31.03.2017 (dane w tys. zł)

Poziom 3

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

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

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

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

Lp.	Opcja	Wycena w zł	Model	Zmienność	
1	Globalna perspektywa	437 026,04	Model opcyjny	Noble Funds Global Perspective Index	9,00%
2	Niemieccy Giganci	3 036 697,20	Model opcyjny	BMW AG	21,51%
				Deutsche Post AG	12,96%
				Deutsche Telekom AG	15,17%
				Henkel AG	16,26%
3	Liderzy Farmacji	620 344,97	Model opcyjny	Bayer AG	16,26%
				Roche Holding AG	18,33%
				GlaxoSmithKline PLC	11,01%
				Novartis AG	15,83%
4	Top Giganci	40 449 109,47	Model opcyjny	Pfizer Inc.	12,18%
				Merck & Co. Inc.	16,29%
				Adidas AG	19,55%
				Hyundai Motor Co	25,32%
5	Kapitałny Rok	5 699,99	Model opcyjny	MCDONALD'S CORP	13,55%
				Sony Corporation	24,67%
				THE COCA-COLA CO	11,72%
				Facebook Inc	27,83%
5	Absolut Selection	2 068 659,19	Model opcyjny	Google Inc	28,08%
				Nike Inc	18,04%
				Royal Dutch Shell PLC	29,77%
				Toyota Motor Corporation	15,94%
6	Lokata Indywidulana 01	327 566,19	Model opcyjny	NXSRSAF Index	4,50%
7	Lokata Indywidulana 02	303 878,60	Model opcyjny	S&P 500	30,36%
				WIBOR 3M	1,74%
8	Lokata Indywidulana 03	25 447,13	Model opcyjny	FIXNBP EUR/PLN	6,28%
				S&P 500	10,70%
9	Liderzy Technologii	13 920 981,06	Model opcyjny	Samsung Electronics CO LTD	27,02%
				Intel Corp	20,05%
				CISCO SYSTEMS INC	17,78%
				LG ELECTRONICS	30,13%

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy
zakończony dnia 31.03.2017 (dane w tys. zł)

				FUJIFILM HOLDINGS	26,18%
				HITACHI LTD	34,64%
10	Liderzy Internetu	312 047,73	Model opcyjny	Yahoo! Inc	22,38%
				Amazon.com Inc	22,02%
				eBay Inc	21,81%
				Google Inc	18,67%
				Netflix Inc	33,70%
				Facebook Inc	34,62%
11	Total Perspective	53 474,92	Model opcyjny	Altus Total Perspective	10,00%
				Visa Inc	7,88%
12	Rio	24 993,42	Model opcyjny	The Coca-Cola Co	7,12%
				Bridgestone Corp	18,41%
				Samsung Electronics Co Ltd	16,31%
				The Procter & Gamble Co	6,15%
13	e-Rentier	0,00	Model opcyjny	Facebook, Inc	23,71%
				Amazon.com, Inc.	26,86%
				Netflix, Inc.	45,28%
				eBay, Inc.	29,21%
14	e-Rentier2	21 907,54	Model opcyjny	Facebook, Inc	27,07%
				Amazon.com, Inc.	25,11%
				Netflix, Inc.	39,76%
				eBay, Inc.	42,60%
15	e-Rentier 18	1 552,69	Model opcyjny	Yahoo! Inc.	24,63%
				Facebook, Inc	22,79%
				Amazon.com, Inc.	21,53%
				Netflix, Inc.	36,95%
16	e-Rentier 30	235 097,09	Model opcyjny	eBay, Inc.	26,68%
				Apple Inc.	21,12%
				Facebook, Inc	28,22%
				Amazon.com, Inc.	25,22%
17	KIDS1	14 081,93	Model opcyjny	Netflix, Inc.	38,40%
				eBay, Inc.	47,38%
				Apple Inc.	44,02%
				Hasbro Inc	25,34%
				Mattel Inc	27,58%
				Danone SA	18,15%
				Nestle SA	19,01%
18	KIDS2	1 576 923,57	Model opcyjny	21st Century Fox Inc	36,45%
				The Walt Disney Co	23,97%
				Hasbro Inc	26,59%
				Mattel Inc	32,67%
				Danone SA	20,86%
				Nestle SA	16,23%
				21st Century Fox Inc	23,44%
19	KIDS3	5 690 044,05	Model opcyjny	The Walt Disney Co	18,78%
				Electronic Arts Inc	28,01%
				Microsoft Corp	25,58%
				Danone SA	20,69%
				Nestle SA	20,91%
				21st Century Fox Inc	28,70%
				The Walt Disney Co	22,51%
20	Momentum V	83 643,95	Model opcyjny	NXS Momentum Fund Stars ER	3,50%
21	Momentum VI	2 608 848,54	Model opcyjny	NXS Momentum Fund Stars ER	3,50%
22	Liderzy Internetu II'	5 165 571,03	Model opcyjny	Apple Inc	23,98%
				Amazon.com Inc	28,11%
				eBay Inc	28,32%
				Google Inc	23,70%
				Netflix Inc	43,61%
				Facebook Inc	26,40%
23	US Blue Chips	204 556,38	Model opcyjny	Apple Inc	15,87%
				IBM Corp	18,91%
				McDonald's Corp	23,54%
				Nike Inc	19,30%
				Pfizer Inc	15,67%
24	Cyfrowy Zysk	19 208,62	Model opcyjny	The Procter Gamble Co	11,35%
				Cisco Systems, Inc.	34,12%
				Symantec Corp	19,30%
				IBM Corp	26,81%
				Intel Corp	27,77%
25	Optimum Funds	837 529,48	Model opcyjny	HP, Inc.	26,11%
				NXS Momentum Fund Stars ER	3,50%

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy
zakończony dnia 31.03.2017 (dane w tys. zł)

26	Optimum Funds 140%	1 241 344,58	Model opcyjny	NXS Momentum Fund Stars ER	3,50%
----	--------------------	--------------	---------------	----------------------------	-------

Do tego poziomu Grupa zaklasyfikowała również nieruchomości inwestycyjne:

L.p.	Opis	Wycena w tys. zł	Model	Zmienność
1	Nieruchomości inwestycyjne	57 911	Podjęcie porównawcze metodą korygowania ceny średniej	Średnia cena 1m ² pow. użytkowej lokalu mieszkalnego na rynku lokalnym na podstawie próbki reprezentatywnej Współczynniki korygujące 17 088 zł/m ² - 19 520 zł/m ² 0,520 – 1,449 dla lokali o powierzchni do 80 m ² 0,699 – 1,505 dla lokali o powierzchni pow. 80 m ²

Poniżej przedstawiono wartość bilansową aktywów i zobowiązań wycenianych do wartości godziwej w podziale na wyżej opisane poziomy wyceny wg stanu na 31.03.2017:

	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Pozycje aktywów				
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	19 797	0	19 797
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wycenę finansowy	0	97 255	0	97 255
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	3 511 907	0	0	3 511 907
Pozycje zobowiązań				
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	4 629	0	4 629
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wycenę finansowy	0	1 685	0	1 685
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wycenę finansowy	0	0	2 204 002	2 204 002

Poniżej przedstawiono wartość bilansową aktywów i zobowiązań wycenianych do wartości godziwej w podziale na wyżej opisane poziomy wyceny wg stanu na 31.12.2016:

	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Pozycje aktywów				
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	1 075	0	1 075
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wycenę finansowy	0	46 693	0	46 693
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży*	3 129 630	482 968	0	3 612 598
Pozycje zobowiązań				
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	71 745	0	71 745
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wycenę finansowy	0	5 180	0	5 180
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wycenę finansowy	0	0	2 126 240	2 126 240

*w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w pozycji tej ujęto akcje BIK S.A. oraz Open Finance TFI, które nie są wyceniane do wartości godziwej.

W okresie 3 miesięcy zakończonym dnia 31 marca 2017 roku oraz 2016 roku Grupa nie dokonywała zmian w klasyfikacji aktywów i zobowiązań do poszczególnych poziomów wartości godziwej.

6. Zarządzanie kapitałem

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

Zgodnie z Rozporządzeniem CRR oraz ustawą o nadzorze makroostrożnościowym, instytucje finansowe mają obowiązek utrzymywania dodatkowych buforów kapitałowych ponad poziomy minimalne określone w Rozporządzeniu CRR. Bufory muszą być pokrywane kapitałem typu Tier 1.

1. Bufor zabezpieczający, który obowiązuje wszystkie banki. Zgodnie z Rozporządzeniem CRR, począwszy od 2016 roku, bufor będzie zwiększany do ostatecznego, stałego poziomu

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy
zakończony dnia 31.03.2017 (dane w tys. zł)

równego 2,5% (w 2019 roku). Według stanu na dzień 31 marca 2017 wskaźnik bufora zabezpieczającego wynosił 1,25%.

2. Bufor antycykliczny nakładany będzie w celu ograniczania ryzyka systemowego wynikającego z cyklu gospodarczego (koniunkturalnego). Może być wprowadzany np. w okresach nadmiernego wzrostu akcji kredytowej i rozwiązywany w sytuacji jej spowolnienia. Według stanu na dzień 31 marca 2017 wskaźnik bufora antycyklicznego wynosił 0%.
3. Bufor ryzyka systemowego, którego rolą jest zapobieganie i ograniczanie długoterminowego ryzyka niecyklicznego lub ryzyka makroostrożnościowego, które może spowodować silne negatywne konsekwencje dla systemu finansowego i gospodarki danego kraju. Według stanu na dzień 31 marca 2017 wskaźnik bufora ryzyka systemowego wynosił 0%.
4. Bufor dla instytucji o znaczeniu systemowym - dodatkowy wymóg dla instytucji mogących kreować ryzyko systemowe. Grupa nie została uznana za globalną instytucję o znaczeniu systemowym, zgodnie z art. 131 dyrektywy 2013/36/UE oraz nie został nałożony na Grupę wymóg utrzymania bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym.

Od dnia 1 stycznia 2016 roku Grupę obowiązuje bufor zabezpieczający w wysokości 1,25%.

W ustawie o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym wskazano, że Minister właściwy do spraw instytucji finansowych (Minister Finansów) pełni funkcję organu wyznaczonego i jest upoważniony do określania w drodze rozporządzenia:

- wysokości wskaźnika bufora antycyklicznego oraz uznawania wysokości wskaźnika bufora antycyklicznego dla innego państwa członkowskiego lub państwa trzeciego,
- wysokości wskaźnika bufora ryzyka systemowego oraz uznawania wysokości wskaźnika bufora ryzyka systemowego dla innego państwa członkowskiego.

Minister Finansów, do dnia publikacji raportu rocznego, nie określił w drodze rozporządzenia wysokości wskaźnika bufora antycyklicznego oraz bufora ryzyka systemowego.

Natomiast, Komisja Nadzoru Finansowego jest upoważniona do wydawania decyzji administracyjnej po uzyskaniu opinii Komitetu Stabilności Finansowej w sprawach:

- określania na zasadzie skonsolidowanej globalnych instytucji o znaczeniu systemowym i przyporządkowywania ich do określonej kategorii i wyznaczania im bufora globalnej instytucji o znaczeniu systemowym,
- określania na zasadzie indywidualnej, subskonsolidowanej lub skonsolidowanej innych niż globalne instytucji o znaczeniu systemowym i nakładania na nie bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym.

Komisja Nadzoru Finansowego w dniu 14 listopada 2016 roku wydała decyzję administracyjną w sprawie „*Identyfikacji innych instytucji o znaczeniu systemowym*” oraz określiła wskaźniki bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym (jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko). Na przedmiotowej liście nie znalazł się Idea Bank S.A.

Głównymi miernikami adekwatności kapitałowej są:

1. łączny współczynnik kapitałowy (TCR), dla którego zgodnie z Rozporządzeniem CRR minimalny poziom wynosi 8,00%,
2. współczynnik kapitału Tier 1, dla którego minimalny poziom współczynnika kapitałowego wynosi 6,00%,
3. współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 (CET1), z minimalnym poziomem w wysokości 4,5%,
4. relacja funduszy własnych do kapitału wewnętrznego (kapitał wewnętrzny musi być w całości pokryty funduszami własnymi),
5. wskaźnik dźwigni finansowej.

6.1 Wymogi kapitałowe (Filar I)

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

- metodę standardową do obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego,
- uproszczoną technikę ujmowania zabezpieczeń, w której waga ryzyka kontrahenta jest zastępowana wagą ryzyka zabezpieczenia (jego wystawcy),
- 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,
- metodę terminów zapadalności do obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka ogólnego stóp procentowych,

W związku z nieznaczącą skalą działalności handlowej wymóg kapitałowy dla Grupy z tytułu ryzyka rynkowego wyniósł 0,00 zł. Oznacza to, że w analizowanym okresie grupa posiadała wymóg kapitałowy wyłącznie z tytułu ryzyka kredytowego, ryzyka operacyjnego oraz ryzyka korekty wyceny kredytowej.

Łączny współczynnik kapitałowy, obliczony zgodnie z obowiązującymi przepisami CRR/CRD IV wyniósł na koniec marca 2017 roku 16,06%. Współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 wynosił 13,92%.

W 2017 roku poziom nadzorczych miar adekwatności kapitałowej kształtował się powyżej rekomendowanego przez KNF minimalnego poziomu współczynnika, zarówno dla jednostkowego i skonsolidowanego bilansu. Zgodnie z pismem KNF do banków z dnia 22 października 2015 r., w związku z wprowadzeniem bufora zabezpieczającego od dnia 1 stycznia 2016 r. rekomendowany przez KNF wymóg dla współczynnika kapitału Tier I wynosi 10,25%, a dla łącznego współczynnika kapitałowego wynosi 13,25%.

Wartość skonsolidowanego współczynnika kapitałowego Grupy Kapitałowej Idea Bank na dzień 31.03.2017 roku i na dzień 31.12.2016 roku zostały przedstawione poniżej:

Współczynnik kapitałowy skonsolidowany	31.03.2017	31.12.2016
	(niebadane)	
	tys. PLN	tys. PLN
Tier 1 (fundusze podstawowe)	1 477 425	1 398 803
Tier 2 (fundusze uzupełniające)	274 990	276 778
Aktywa i zobowiązania pozabilansowe w azone ryzykiem	11 128 685	10 847 404
Współczynnik kapitałowy (CAR)	14,39%	14,38%

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy
zakończony dnia 31.03.2017 (dane w tys. zł)

Współczynnik kapitałowy skonsolidowany	31.03.2017 (niebadane) tys. PLN	31.12.2016 tys. PLN
Fundusze podstawowe	2 652 435	2 362 541
Kapitał podstawowy	155 753	155 963
Kapitał zapasowy	2 435 082	1 796 665
Akcje własne (-)	-	-
Zweryfikowany wynik	0	347 896
Kapitały akcjonariuszy niekontrolujących	(9 111)	(8 694)
Pozostałe kapitały rezerwowe	70 711	70 711
Pomniejszenia funduszy podstawowych	-1 175 010	-963 738
Korekta o wartości niematerialne i prawne	-655 184	(649 506)
Korekta funduszy o niezrealizowane straty na instrumentach dłużnych zaklasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży - 80%	-21 948	(30 823)
Korekta o udziały w instytucjach finansowych	-315 647	(281 497)
Zysk (strata) z lat ubiegłych	(182 231)	(1 912)
Razem fundusze podstawowe banku (Tier 1)	1 477 425	1 398 803
Fundusze uzupełniające	295 180	318 285
Zobowiązanie podporządkowane za zgodą KNF	295 180	318 285
Pomniejszenia funduszy uzupełniających	-20 190	-41 507
Korekta o udziały w instytucjach finansowych	-20 190	(41 507)
Razem fundusze uzupełniające (Tier 2)	274 990	276 778
Kapitał krótkoterminowy (Tier 3)	-	-
Razem fundusze własne banku	1 752 415	1 675 581
Aktywa wężone ryzykiem		
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 0%	5 189 271	4 881 657
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 20%	227 119	247 594
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 35%	1 356 036	1 415 107
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 50%	514 883	521 445
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 75%	11 236 038	10 653 462
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 100%	3 369 653	3 466 003
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 150%	204 060	213 477
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 250%	268 961	252 045
Razem aktywa wężone ryzykiem	13 552 652	10 723 265
Zobowiązania pozabilansowe wężone ryzykiem		
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 20%	11 556	4 934
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 35%	4 033	4 292
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 50%	198 799	101 698
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 75%	451 641	397 656
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 100%	1 438	109
Razem zobowiązania pozabilansowe wężone ryzykiem	181 016	124 139
Razem aktywa i zobowiązania pozabilansowe wężone ryzykiem	11 128 685	10 847 404
Wymogi kapitałowe z tytułu:		0
Ryzyka kredytowego	890 295	867 792
Ryzyka operacyjnego	76 984	59 244
Innych ryzyk	7 163	4 973
Współczynnik kapitałowy	14,39%	14,38%

7. 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:

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy
zakończony dnia 31.03.2017 (dane w tys. zł)

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

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

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

Pozostałe obejmuje przychody i koszty Grupy, które ze względu na swój charakter nie mogą być przyporządkowane do żadnego z powyższych czterech segmentów działalności Grupy, w tym między innymi z działalności faktoringowej.

Ze względu na fakt, iż działalność GetBack S.A. oraz Debito NSFIZ została zaprezentowana jako działalność zaniechana według stanu na dzień 31 marca 2016 roku i za okres zakończony tą datą prezentowane dane według segmentów działalności Grupy za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2016 roku nie obejmują danych finansowych GetBack S.A. oraz Debito NSFIZ.

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.

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

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31.03.2017 w podziale na segmenty:

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy
zakończony dnia 31.03.2017 (dane w tys. zł)

01.01.2017-31.03.2017 (niebadane)	Bankowość	Pośrednictwo finansowe	Leasing	Pozostałe	Korekty	Razem
Przychody z tytułu odsetek	235 699	305	58 931	62 336	(78 307)	278 964
zewnątrzne	199 987	4 857	58 931	15 189	0	278 964
wewnętrzne	35 712	(4 552)	0	47 147	(78 307)	0
Koszty z tytułu odsetek	(93 969)	(26)	(47 204)	(58 793)	106 181	(93 811)
zewnątrzne	(92 182)	(26)	(1 312)	(291)	0	(93 811)
wewnętrzne	(1 787)	0	(45 892)	(58 502)	106 181	0
Wynik z tytułu odsetek	141 730	279	11 727	3 543	27 874	185 153
zewnątrzny	107 805	4 831	57 619	14 898	0	185 153
wewnętrzny	33 925	(4 552)	(45 892)	(11 355)	27 874	0
Przychody z tytułu prowizji i opłat	83 248	39 013	17 741	25 116	(29 963)	135 155
zewnątrzne	83 248	9 404	17 387	25 116	0	135 155
wewnętrzne	0	29 609	354	0	(29 963)	0
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(26 123)	(10 927)	(49)	(3 193)	8 807	(31 485)
zewnątrzne	(17 407)	(10 836)	(49)	(3 193)	0	(31 485)
wewnętrzne	(8 716)	(91)	0	0	8 807	0
Wynik z tytułu prowizji i opłat	57 125	28 086	17 692	21 923	(21 156)	103 670
zewnątrzny	65 841	(1 445)	17 338	21 923	0	103 657
wewnętrzny	(8 716)	29 518	354	0	(21 156)	0
Przychody z tytułu dywidend	0	0	0	1 073	0	1 073
zewnątrzne	0	0	0	1 073	0	1 073
wewnętrzne	0	0	0	0	0	0
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej	(11 052)	0	0	0	0	(11 052)
zewnątrzny	(11 052)	0	0	0	0	(11 052)
wewnętrzny	0	0	0	0	0	0
Wynik na instrumentach finansowych	0	0	0	0	0	0
zewnątrzny	0	0	0	0	0	0
wewnętrzny	0	0	0	0	0	0
Wynik z pozycji wymiany	2 308	0	117	(588)	0	1 837
zewnątrzny	2 308	0	117	(588)	0	1 837
wewnętrzny	0	0	0	0	0	0
Pozostałe przychody operacyjne	392	123	3 026	656	(2 099)	2 098
zewnątrzne	383	123	3 023	(1 431)	0	2 098
wewnętrzne	9	0	3	2 087	(2 099)	0
Pozostałe koszty operacyjne	(2 749)	(3 054)	(2 101)	(1 796)	1	(9 699)
zewnątrzne	(2 749)	(3 054)	(2 101)	(1 795)	0	(9 699)
wewnętrzne	0	0	0	(1)	1	0
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	(11 101)	(2 931)	1 042	(655)	(2 098)	(15 743)
zewnątrzne	(11 110)	(2 918)	1 039	(2 741)	0	(15 730)
wewnętrzne	9	0	3	2 086	(2 098)	0
Wynik z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	(49 934)	0	(7 439)	(4 442)	0	(61 815)
zewnątrzny	(49 934)	0	(7 439)	(4 442)	0	(61 815)
wewnętrzny	0	0	0	0	0	0
Ogólne koszty administracyjne	(101 513)	(21 055)	(17 262)	(15 390)	2 514	(152 706)
zewnątrzne	(101 513)	(21 055)	(17 262)	(12 876)	0	(152 706)
wewnętrzne	0	0	0	(2 514)	2 514	0
Wynik z działalności operacyjnej	36 307	4 379	5 760	4 979	7 134	58 559
zewnątrzny	11 089	(20 587)	51 295	16 762	0	58 559
wewnętrzny	25 218	24 966	(45 535)	(11 783)	7 134	0
Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych	0	0	5 300	0	3 378	8 678
zewnątrzny	0	0	5 300	3 378	0	8 678
wewnętrzny	0	0	0	(3 378)	3 378	0
Zysk (strata) brutto	36 307	4 379	11 060	4 979	10 512	67 237
zewnątrzny	11 089	(20 587)	56 595	20 140	0	67 237
wewnętrzny	25 218	24 966	(45 535)	(15 161)	10 512	0
Podatek dochodowy	(13 005)	(983)	(1 050)	(1 606)	561	(16 083)
zewnątrzny	(13 005)	(217)	(1 219)	(1 643)	0	(16 083)
wewnętrzny	0	(766)	169	37	561	0
Zysk (strata) netto	23 302	3 396	10 010	3 373	11 073	51 154
zewnątrzny	(1 916)	(20 804)	55 377	18 497	0	51 154
wewnętrzny	25 218	24 200	(45 367)	(15 124)	11 073	0

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy
zakończony dnia 31.03.2017 (dane w tys. zł)

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31.03.2016 w podziale na segmenty:

01.01.2015 - 31.03.2015 (niebadane)	Bankowość	Pośrednictwo finansowe	Leasing	Windykacja	Pozostałe	Korekty	Razem
Przychody z tytułu odsetek	160 144	311	54 568	246	4 163	-27 284	192 148
zewewnętrzne	132 073	696	55 226	246	3 907	0	192 148
wewnętrzne	28 071	-385	-658	0	256	-27 284	0
Koszty z tytułu odsetek	-103 675	-7 399	-38 922	-2 702	-3 696	39 440	-116 954
zewewnętrzne	-103 675	-7 399	-453	-2 181	-3 246	0	-116 954
wewnętrzne	0	0	-38 469	-521	-450	39 440	0
Wynik z tytułu odsetek	56 469	-7 088	15 646	-2 456	467	12 156	75 194
zewewnętrzny	28 398	-6 703	54 773	-1 935	661	0	75 194
wewnętrzny	28 071	-385	-39 127	-521	-194	12 156	0
Przychody z tytułu prowizji i opłat	56 418	68 809	10 550	14 961	13 064	-53 877	109 925
zewewnętrzne	55 491	15 859	10 550	14 961	13 064	0	109 925
wewnętrzne	927	52 950	0	0	0	-53 877	0
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-11 878	-19 924	-272	-276	-1 430	12 696	-21 084
zewewnętrzne	-11 878	-7 228	-272	-276	-1 430	0	-21 084
wewnętrzne	0	-12 696	0	0	0	12 696	0
Wynik z tytułu prowizji i opłat	44 540	48 885	10 278	14 685	11 634	-41 181	88 841
zewewnętrzny	43 613	8 631	10 278	14 685	11 634	0	88 841
wewnętrzny	927	40 254	0	0	0	-41 181	0
Przychody z tytułu dywidend	0	0	0	0	0	0	0
zewewnętrzne	0	0	0	0	0	0	0
wewnętrzne	0	0	0	0	0	0	0
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej	6 168	0	0	-27	0	0	6 141
zewewnętrzny	6 168	0	0	-27	0	0	6 141
wewnętrzny	0	0	0	0	0	0	0
Wynik na instrumentach finansowych	0	0	0	0	0	0	0
zewewnętrzny	0	0	0	0	0	0	0
wewnętrzny	0	0	0	0	0	0	0
Wynik z pozycji wymiany	620	0	1 213	-298	-17	0	1 518
zewewnętrzny	620	0	1 213	-298	-17	0	1 518
wewnętrzny	0	0	0	0	0	0	0
Pozostałe przychody operacyjne	68	942	2 375	968	1 409	-1 380	4 382
zewewnętrzne	68	942	2 375	968	29	0	4 382
wewnętrzne	0	0	0	0	1 380	-1 380	0
Pozostałe koszty operacyjne	-1 427	-1 469	-1 078	-1 561	-1 041	2 113	-4 463
zewewnętrzne	-652	-1 385	-1 078	-634	-714	0	-4 463
wewnętrzne	-775	-84	0	-927	-327	2 113	0
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	5 429	-527	2 510	-918	351	733	7 578
zewewnętrzne	6 191	-430	2 510	9	-702	0	7 578
wewnętrzne	-775	-84	0	-927	1 053	733	0
Wynik z tytułu utraty wartości kredytów i pożycz.	-26 413	0	-2 123	27 715	-1 034	-1 485	-3 340
zewewnętrzny	-27 898	0	-2 123	27 715	-1 034	0	-3 340
wewnętrzny	1 485	0	0	0	0	-1 485	0
Ogólne koszty administracyjne	-60 544	-33 749	-15 677	-13 432	-7 009	1 078	-129 333
zewewnętrzne	-60 544	-32 671	-15 677	-13 432	-7 009	0	-129 333
wewnętrzne	0	-1 078	0	0	0	1 078	0
Wynik z działalności operacyjnej	43 265	7 521	10 634	25 594	4 409	-28 699	62 724
zewewnętrzny	13 557	-31 186	49 761	27 042	3 550	0	62 724
wewnętrzny	29 708	38 707	-39 127	-1 448	859	-28 699	0
Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzys.	0	0	0	1 187	0	0	1 187
zewewnętrzny	0	0	0	1 187	0	0	1 187
wewnętrzny	0	0	0	0	0	0	0
Zysk (strata) brutto	19 481	7 521	10 634	26 781	4 409	-28 699	40 127
zewewnętrzny	-10 227	-31 186	49 761	28 229	3 550	0	40 127
wewnętrzny	29 708	38 707	-39 127	-1 448	859	-28 699	0
Podatek dochodowy	-3 910	-2 722	10 158	-4 731	-512	5 458	3 741
zewewnętrzny	1 726	4 641	2 724	-5 006	-344	0	3 741
wewnętrzny	-5 636	-7 363	7 434	275	-168	5 458	0
Zysk (strata) netto	15 571	4 799	20 792	22 050	3 897	-23 241	43 868
zewewnętrzny	-8 501	-26 545	52 485	23 223	3 206	0	43 868
wewnętrzny	24 072	31 344	-31 693	-1 173	691	-23 241	0

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy
zakończony dnia 31.03.2017 (dane w tys. zł)

Dane ze sprawozdania z sytuacji finansowej w podziale na segmenty na dzień 31.03.2017 oraz 31.12.2016:

Aktywa segmentu	31.03.2017	31.12.2016
	(niebadane)	
Bankowość	22 343 978	21 222 976
Pośrednictwo finansowe	165 852	177 346
Leasing	5 984 243	5 721 838
Pozostałe	3 292 648	3 138 513
Korekty	-9 509 246	-8 743 947
Razem	22 277 475	21 516 726

8. Przychody i koszty z tytułu odsetek

Przychody z tytułu odsetek	01.01.2017- 31.03.2017	01.01.2016- 31.03.2016
	(niebadane) tys. PLN	(niebadane dane przekształcone) tys. PLN
Przychody z tytułu lokat w innych bankach	849	1 761
Przychody z tytułu innych lokat na rynku pieniężnym	117	154
Przychody z tytułu kredytów i pożyczek udzielonych klientom	183 981	162 542
Przychody z tytułu instrumentów finansowych, w tym:	25 576	21 059
- dostępne do sprzedaży wyceniane w g w wartości godziwej	25 576	21 059
Odsetki - leasing finansowy	51 609	37 168
Odsetki od rezerwy obowiązkowej	2 104	810
Pozostałe odsetki	14 728	2 267
Razem	278 964	225 761

Koszty z tytułu odsetek	01.01.2017- 31.03.2017	01.01.2016- 31.03.2016
	(niebadane) tys. PLN	(niebadane) tys. PLN
Koszty z tytułu depozytów innych banków	197	43
Koszty z tytułu zobowiązań wobec klientów	84 139	89 183
Koszty z tytułu własnej emisji papierów dłużnych	6 239	5 997
Odsetki - leasing finansowy	17	0
Odsetki od zaciągniętych kredytów	1 874	388
Pozostałe koszty z tytułu odsetek	1 345	8
Razem	93 811	95 619

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy
zakończony dnia 31.03.2017 (dane w tys. zł)

9. Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat

Przychody z tytułu prowizji i opłat	01.01.2017- 31.03.2017 (niebadane) tys. PLN	01.01.2016- 31.03.2016 (niebadane) tys. PLN
Z tytułu udzielonych kredytów i pożyczek	20 271	7 185
Z tytułu pośrednictwa:	63 835	57 354
w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych	46 873	38 024
w sprzedaży produktów inwestycyjnych	14 951	16 491
w sprzedaży kredytów i pozostałe	2 011	2 839
Z tytułu leasingu finansowego	6 576	5 869
Przychody z tyt. usług księgowych	9 740	8 600
Przychody z tytułu usług faktoringowych	23 146	15 397
Z tytułu obsługi rachunków bieżących i kart płatniczych	6 955	6 296
Pozostałe	4 632	16 973
Razem	135 155	117 674

Koszty z tytułu prowizji i opłat	01.01.2017- 31.03.2017 (niebadane) tys. PLN	01.01.2016- 31.03.2016 (niebadane) tys. PLN
Z tytułu kart płatniczych i kredytowych	3 150	2 940
Z tytułu kredytów i pożyczek	224	78
Prowizje wypłacone agentom	21 398	24 755
Koszty z tyt. usług księgowych	2 622	1 697
Koszty z tyt. usług faktoringowych	2 098	762
Pozostałe	1 993	2 073
Razem	31 485	32 305

10. Inne przychody i koszty operacyjne

Inne przychody operacyjne	01.01.2017- 31.03.2017 (niebadane) tys. PLN	01.01.2016- 31.03.2016 (niebadane dane przekształcone) tys. PLN
Przychody z czynszów	183	1 170
Otrzymane kary odszkodowania i grzywny	277	250
Przychody ze sprzedaży produktów i usług	566	642
Przychody z tyt. odzyskanych należności nieściągalnych	0	81
Przychody z działalności leasingowej	926	3 374
Pozostałe przychody	32	951
Razem	2 098	6 468

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy
zakończony dnia 31.03.2017 (dane w tys. zł)

Inne koszty operacyjne	01.01.2017- 31.03.2017 (niebadane) tys. PLN	01.01.2016- 31.03.2016 (niebadane dane przekształcone) tys. PLN
Koszty czynszów	3	723
Zapłacone kary, odszkodowania i grzywny	507	316
Koszty sprzedanych produktów, towarów i materiałów	113	276
Windykacja i monitoring należności kredytowych	2 203	596
Odpisy na należności nieściągalne	2 851	893
Strata na sprzedaży niefinansowych aktywów trwałych	45	200
Koszty postępowań administracyjnych	886	364
Pozostałe koszty	2 132	3 457
Razem	9 699	6 825

11. Ogólne koszty administracyjne

Ogólne koszty administracyjne	01.01.2017- 31.03.2017 (niebadane) tys. PLN	01.01.2016- 31.03.2016 (niebadane) tys. PLN
Świadczenia pracownicze	62 327	60 008
Zużycie materiałów i energii	3 280	2 978
Usługi obce, w tym:	40 517	37 108
- marketing, reprezentacja i reklama	7 589	5 327
- usługi IT	4 652	3 741
- w wynajem i dzierżawę	16 201	19 363
- usługi ochrony i cash processingu	1 190	433
- koszty obsługi, napraw i remontów	762	836
- usługi telekomunikacyjne i pocztowe	2 646	2 626
- usługi prawne	403	329
- usługi doradcze	3 556	2 217
- ubezpieczenia	525	512
- inne usługi obce	2 993	1 724
Pozostałe koszty rzeczowe	804	638
Podatki i opłaty*	3 400	3 241
Podatek od aktywów	15 226	7 565
Składka i wplaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny i KNF	15 404	6 700
Amortyzacja	11 105	11 632
Inne	643	122
Razem	152 706	129 992

*kwota uwzględnia 9 mln zł rezerwy na składkę na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z tytułu partycypacji Banku w Funduszu Przymusowej Restrukturyzacji.

12. Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości i rezerwy na pozycje pozabilansowe

01.01.2017-31.03.2017 (niebadane) tys. PLN	Kredyty i pożyczki udzielone klientom						Suma	Należności od banków i instytucji finansowych	Należności z tytułu leasingu finansowego	Zobowiązania pozabilansowe	Razem
	inwestycyjne	operacyjne	samochodowe	skupione wierzycelności	pożyczki leasingowe	należności faktoringowe					
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu - 01.01.2017	103 421	355 958	25 975	5 945	21 635	19 154	532 088	729	170 608	2 988	706 413
Utworzenie	37 953	128 230	9 171	7 907	419	4 442	188 122	167	7 020	1 068	196 377
Rozwiązanie	-25 122	-97 023	-6 049	-6 270	0	0	-134 464	-63	0	-35	-134 562
Wycena skupionych wierzycelności	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości kredytów, pożyczek, należności leasingowych	12 831	31 207	3 122	1 637	419	4 442	53 658	104	7 020	1 033	61 815
Wykorzystanie - spisane	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Inne zwiększenia	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Inne zmniejszenia	-127	0	0	0	0	-3 735	-3 862	0	0	0	-3 862
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu - 31.03.2017	116 125	387 165	29 097	7 582	22 054	19 861	581 884	833	177 628	4 021	764 366

01.01.2016-31.03.2016 (niebadane dane przekształcone) tys. PLN	Kredyty i pożyczki udzielone klientom						Suma	Należności od banków i instytucji finansowych	Należności z tytułu leasingu finansowego	Zobowiązania pozabilansowe	Razem
	inwestycyjne	operacyjne	samochodowe	skupione wierzycelności	pożyczki leasingowe	należności faktoringowe					
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu - 01.01.2016	58 940	313 604	24 822	348	16 033	8 210	421 957	506	204 573	2 707	629 743
Utworzenie	14 953	105 816	5 377	1 719	0	2 234	130 099	41	6 497	21	136 658
Rozwiązanie	-9 186	-69 886	-4 799	-1 288	-693	0	-85 852	-129	0	-108	-86 089
Wycena skupionych wierzycelności	0	0	0	3 000	0	0	3 000	0	0	0	3 000
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości kredytów, pożyczek, należności leasingowych	5 767	35 930	578	3 431	-693	2 234	47 247	-88	6 497	-87	53 569
Wykorzystanie - spisane	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Inne zwiększenia	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Inne zmniejszenia	0	0	0	-5 396	0	-164	-5 560	0	0	0	-5 560
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu - 31.03.2016	64 707	349 534	25 400	-1 617	15 340	10 280	463 644	418	211 070	2 620	677 752

13. 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 3 miesięcy zakończone dnia 31.03.2017 roku i 31.03.2016 roku przedstawia się następująco:

Podstawowe składniki obciążenia podatkowego	01.01.2017- 31.03.2017 (niebadane) tys. PLN	01.01.2016- 31.03.2016 (niebadane dane przekształcone) tys. PLN
Zysk (strata) brutto z działalności kontynuowanej	67 237	30 897
Zysk (strata) brutto z działalności zaniechanej	0	33 114
Skonsolidowany rachunek zysków i strat	67 237	64 011
<u>Bieżący podatek dochodowy</u>	8 530	18 551
Bieżące obciążenie podatkowe	9 550	18 551
Korekty dotyczące bieżącego podatku z lat ubiegłych	-1 020	0
<u>Odroczony podatek dochodowy</u>	7 553	-16 134
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych	7 553	-16 134
Obciążenie podatkowe wykazane w skonsolidowanym rachunku zysków i strat	16 083	2 417
Skonsolidowany kapitał własny		
<u>Odroczony podatek dochodowy</u>	3 094	-661
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych, w tym:	3 094	-661
- związany z instrumentami finansowymi dostępnymi do sprzedaży	2 082	-587
Obciążenie podatkowe wykazane w skonsolidowanym kapitale własnym	3 094	-661
Razem podstawowe składniki obciążenia podatkowego w rachunku zysków i strat i kapitale własnym	19 177	1 756
Obciążenie podatkowe przypisane działalności zaniechanej	0	317

	01.01.2017- 31.03.2017 tys. PLN	01.01.2016- 31.03.2016 tys. PLN
Zysk (strata) przed opodatkowaniem z działalności kontynuowanej	67 237	30 897
- dla stawki 19%	43 384	37 762
- dla stawki 29%*	15 743	0
- nieopodatkowane	8 110	-6 865
Podatek w g stawki 19%	8 243	7 175
Podatek w g stawki 29%	4 565	0
Przychody nie podlegające opodatkowaniu	-1 305	-9 694
Koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodów	8 072	6 018
Nieujęte straty podatkowe	-3 886	0
Korekty dotyczące bieżącego podatku dochodowego z lat ubiegłych	-234	-1 082
Inne pozycje wpływające na wysokość obciążenia podatkowego	629	0
Całkowite obciążenie podatkowe wykazane w skonsolidowanym rachunku zysków i strat dotyczące działalności kontynuowanej	16 084	2 417
Zysk (strata) przed opodatkowaniem z działalności zaniechanej	0	33 114
Obciążenie podatkowe dotyczące działalności zaniechanej	0	317
Efektywna stopa podatkowa (działalność kontynuowana i zaniechana)	23,92%	4,27%

*stawka podatku płaconego przez spółkę Idea Investment Sarl (Luksemburg).

14. Kredyty i pożyczki udzielone klientom

Kredyty i pożyczki udzielone klientom	31.03.2017 (niebadane) tys. PLN	31.12.2016 tys. PLN
Kredyty i pożyczki	8 625 447	8 506 870
Należności faktoringowe	326 829	334 897
Pożyczki leasingowe	1 339 149	1 296 057
Skupione wierzycelności	1 411 088	1 110 553
Należności z tytułu kart płatniczych	163 875	156 980
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	13 050	12 801
Razem	11 879 438	11 418 158
Odpisy aktualizujące wartość należności (-)	-581 884	-532 088
Razem netto	11 297 554	10 886 070

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy
zakończony dnia 31.03.2017 (dane w tys. zł)



Stan na dzień 31 marca 2017 roku (niebadane)	Wartość brutto bez utraty wartości	Wartość brutto z utratą wartości	Odpisy na kredyty i pożyczki bez utraty wartości IBNR	Odpisy aktualizujące utworzone na kredyty i pożyczki z utratą wartości	Razem wartość netto
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
- kredyty inwestycyjne	3 711 730	309 741	-28 262	-87 863	3 905 346
- kredyty operacyjne	3 649 065	836 467	-61 482	-325 683	4 098 367
- kredyty samochodowe	245 222	37 097	-4 112	-24 985	253 222
- należności faktoringowe	306 968	19 861	-16 837	-3 024	306 968
- pożyczki leasingowe	1 301 045	38 104	-4 021	-18 033	1 317 095
- aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	13 050	0	0	0	13 050
- skupione wierzycielności	1 405 081	6 007	-4 954	-2 628	1 403 506
Razem	10 632 161	1 247 277	-119 668	-462 216	11 297 554

Razem wartość brutto kredytów	Odpisy utworzone indywidualnie	Odpisy utworzone kolektywnie	Razem wartość netto
tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
4 021 471	-25 326	-90 799	3 905 346
4 485 532	-34 164	-353 001	4 098 367
282 319	-2 108	-26 989	253 222
326 829	0	-19 861	306 968
1 339 149	-22 054	0	1 317 095
13 050	0	0	13 050
1 411 088	-22	-7 560	1 403 506
11 879 438	-83 674	-498 210	11 297 554

Stan na dzień 31 grudnia 2016 roku	Wartość brutto bez utraty wartości	Wartość brutto z utratą wartości	Odpisy na kredyty i pożyczki bez utraty wartości IBNR	Odpisy aktualizujące utworzone na kredyty i pożyczki z utratą wartości	Razem wartość netto
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
- kredyty inwestycyjne	3 772 692	272 668	-28 278	-75 143	3 941 939
- kredyty operacyjne	3 554 657	748 022	-56 498	-299 460	3 946 721
- kredyty samochodowe	283 053	32 758	-4 740	-21 235	289 836
- należności faktoringowe	313 803	21 094	-13 513	-5 641	315 743
- pożyczki leasingowe	1 255 797	40 260	-4 138	-17 497	1 274 422
- aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	12 801	0	0	0	12 801
- skupione wierzycielności	1 104 612	5 941	-4 114	-1 831	1 104 608
Razem	10 297 415	1 120 743	-111 281	-420 807	10 886 070

Razem wartość brutto kredytów	Odpisy utworzone indywidualnie	Odpisy utworzone kolektywnie	Razem wartość netto
tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
4 045 360	-25 522	-77 899	3 941 939
4 302 679	-30 921	-325 037	3 946 721
315 811	-1 619	-24 356	289 836
334 897	0	-19 154	315 743
1 296 057	-21 635	0	1 274 422
12 801	0	0	12 801
1 110 553	-249	-5 696	1 104 608
11 418 158	-79 946	-452 142	10 886 070

15. Należności z tytułu leasingu finansowego

Należności z tytułu leasingu finansowego na dzień 31 marca 2017 (niebadane w tys. PLN)	Inwestycja leasingowa brutto	Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych
Do roku	1 945 520	1 786 331
Od roku do 5 lat	2 398 874	2 195 525
Pow yżej 5 lat	50 247	47 460
Razem	4 394 641	4 029 316
Niezrealizowane przychody finansowe (-)	(365 325)	-
Inwestycja leasingowa netto	380 395	380 395
Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych	4 029 316	4 029 316
Odpisy aktualizujące w wartość należności (-)	(177 628)	-
Wartość bilansowa	3 851 688	-
w tym niegarantowane w wartości końcowe przypadające leasingodawcy	584 050	-

Należności z tytułu leasingu finansowego na dzień 31 grudnia 2016 (w tys. PLN)	Inwestycja leasingowa brutto	Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych
Do roku	1 930 362	1 768 683
Od roku do 5 lat	2 259 822	2 069 570
Pow yżej 5 lat	44 968	42 462
Razem	4 235 152	3 880 715
Niezrealizowane przychody finansowe (-)	(354 437)	-
Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych	3 880 715	3 880 715
Odpisy aktualizujące w wartość należności (-)	(170 608)	-
Wartość bilansowa	3 710 107	-
w tym niegarantowane w wartości końcowe przypadające leasingodawcy	554 584	-

16. Zobowiązania wobec klientów

Zobowiązania wobec klientów	31.03.2017 (niebadane) tys. PLN	31.12.2016 tys. PLN
Zobowiązania wobec podmiotów gospodarczych	1 984 913	2 224 790
Środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	1 139 543	1 116 288
Depozyty terminowe	842 539	1 106 054
Inne	2 831	2 448
Zobowiązania wobec jednostek budżetowych	11 246	8 804
Środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	6 186	2 156
Depozyty terminowe	5 060	6 648
Zobowiązania wobec ludności	13 690 153	13 358 734
Środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	2 039 007	1 734 379
Depozyty terminowe	11 651 146	11 624 355
Razem zobowiązania wobec klientów	15 686 312	15 592 328

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy
zakończony dnia 31.03.2017 (dane w tys. zł)

Struktura zobowiązań wobec klientów według zapadalności	31.03.2017 (niebadane) tys. PLN	31.12.2016 tys. PLN
Rachunki bieżące i depozyty O/N	3 184 736	2 852 823
Zobowiązania terminowe o okresie spłaty:	12 498 745	12 737 057
do 1 miesiąca	3 630 005	3 226 399
powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	4 114 412	5 667 679
powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	3 055 561	1 983 756
powyżej 6 miesięcy do 1 roku	36 554	669 683
od 1 roku do 5 lat	1 595 837	1 128 376
powyżej 5 lat	66 376	61 164
Inne	2 831	2 448
Razem	15 686 312	15 592 328

17. Emisje i wykupy papierów wartościowych

W okresie sprawozdawczym miały miejsce następujące emisje i wykupy papierów wartościowych w Grupie:

Emisja/ wykup	Data	Wartość tys. PLN
Idea Money S.A.		
Wykup obligacji serii B	2017-03-15	2 609

18. Zobowiązania warunkowe

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 warunkowe i pozycje pozabilansowe

Zobowiązania warunkowe udzielone i pozycje pozabilansowe	31.03.2017 (niebadane) tys. PLN	31.12.2016 tys. PLN
1. Zobowiązania warunkowe udzielone	1 299 047	998 121
a) finansowe	1 296 016	996 283
a) gwarancyjne	3 031	1 838
2. Zobowiązania warunkowe otrzymane	3 052	3 089
a) finansowe	0	0
a) gwarancyjne	3 052	3 089
3. Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0	0
4. Pozostałe pozycje pozabilansowe	872 775	863 339
Zobowiązania warunkowe i pozycje pozabilansowe razem	2 174 874	1 864 549

19. Składniki innych całkowitych dochodów

Inne całkowite dochody	01.01.2017- 31.03.2017 (niebadane) tys. PLN	01.01.2016- 31.03.2016 (niebadane) tys. PLN
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	-	13
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży, w tym:	8 875	-2 504
- Zyski (straty) za okres	8 875	(2 504)
- Korekty wynikające z przeklasyfikowania zysków (strat) ujętych w zysku lub stracie	-	-
Efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	4 314	3 445
Inne całkowite dochody ogółem	13 189	954
- w tym element kapitałowy grupy do zbycia zaklasyfikowanej jako przeznaczona do sprzedaży	-	(48)

Podatek dochodowy odnoszący się do składników innych całkowitych dochodów	01.01.2017- 31.03.2017 (niebadane) tys. PLN	01.01.2016- 31.03.2016 (niebadane) tys. PLN
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	-	13
- Kwota przed opodatkowaniem	-	13
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	8 875	(2 504)
- Kwota przed opodatkowaniem	10 957	(3 091)
- Podatek dochodowy	(2 082)	587
Efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	4 314	3 445
- Kwota przed opodatkowaniem	5 326	4 253
- Podatek dochodowy	(1 012)	(808)
Podatek dochodowy odnoszący się do składników innych całkowitych dochodów ogółem	(3 094)	(221)

20. Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty

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

21. 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.

22. Zdarzenia następujące po zakończeniu okresu sprawozdawczego

Dnia 3 kwietnia 2017 roku spółka Idea Investment sarl objęła 49,99% udziałów w nowoutworzonej spółce Idea 24/7, Inc z siedzibą w Stanach Zjednoczonych. Wartość objętych udziałów to 1.155 tys. USD (opłacone w całości).

Oprócz wymienionych wyżej, nie wystąpiły istotne zdarzenia po dniu 31 marca 2017 roku wymagające ujęcia w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A.

Jarosław Augustyniak
Prezes Zarządu

Małgorzata Szturmowicz
Członek Zarządu

Dominik Fajbusiewicz
Członek Zarządu

Marcin Syciński
Członek Zarządu

Dariusz Makosz
Członek Zarządu

Aneta Skrodzka-Książek
Członek Zarządu

Tobiasz Bury
Członek Zarządu

Warszawa, 24 kwietnia 2017 roku

III. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE

1. ŚRÓDROCZNY JEDNOSTKOWY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

	01.01.2017- 31.03.2017 (niebadane)	01.01.2016- 31.03.2016 (niebadane)
	tys. PLN	tys. PLN
Działalność kontynuowana		
I. Przychody z tytułu odsetek	235 699	196 191
II. Koszty z tytułu odsetek	-93 969	-96 691
III. Wynik z tytułu odsetek	141 730	99 500
IV. Przychody z tytułu prowizji i opłat	83 248	67 777
V. Koszty z tytułu prowizji i opłat	-26 123	-18 483
VI. Wynik z tytułu prowizji i opłat	57 125	49 294
VII. Przychody z tytułu dywidend	0	20 000
VIII. Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej	-11 052	-2 229
IX. Wynik z pozycji w wymiany	2 308	1 177
X. Inne przychody operacyjne	392	165
XI. Inne koszty operacyjne	-2 749	-1 323
XII. Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	-11 101	17 790
XIII. Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty w wartości kredytów, pożyczek, należności leasingowych	-49 934	-45 531
XIV. Ogólne koszty administracyjne	-101 513	-77 793
XV. Wynik z działalności operacyjnej	36 307	43 260
XVI. Zysk (strata) brutto	36 307	43 260
XVII. Podatek dochodowy	-13 005	-6 359
XVIII. Zysk (strata) netto	23 302	36 901
1. Przypisane akcjonariuszom jednostki dominującej	23 302	36 901
2. Przypisane udziałowcom niekontrolującym	0	0
Średnia ważona liczba akcji zwykłych w okresie	78 401 981	78 401 981
Zysk podstawowy przypadający na jedną akcję (w PLN na akcję)	0,30	0,47
Zysk rozwnodniony przypadający na jedną akcję (w PLN na akcję)	0,30	0,47

W okresach I kwartału 2017 oraz I kwartału 2016 działalność zaniechana nie wystąpiła.

2. ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

	01.01.2017- 31.03.2017 (niebadane)	01.01.2016- 31.03.2016 (niebadane)
	tys. PLN	tys. PLN
Zysk/ (strata) za okres	23 302	36 901
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	10 957	(3 091)
Efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	5 326	4 254
Podatek dochodowy dotyczący innych całkowitych dochodów	(3 094)	(221)
Inne całkowite dochody netto	13 189	942
Całkowite dochody za okres	36 491	37 843
Przypadające na akcjonariuszy spółki	36 491	37 843
Przypadające na udziały niekontrolujące	-	-

Składniki pozostałych dochodów, tj. wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży oraz efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych mogą zostać przeniesione w przyszłości do rachunku zysków i strat.

3. ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

	31.03.2017	31.12.2016
	(niebadane) tys. PLN	tys. PLN
AKTYWA		
Kasa, środki w Banku Centralnym	575 226	129 702
Należności od banków i instytucji finansowych	169 764	163 765
Należności od klientów	14 645 901	14 376 617
Inwestycje w jednostkach zależnych	413 738	596 737
Inwestycje w jednostki stowarzyszone	1 815	1 815
Pozostałe pożyczki i należności	604 992	607 432
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	3 561 923	3 662 623
Pochodne instrumenty zabezpieczające	19 797	1 075
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wycenę finansową	97 255	46 693
Wartości niematerialne	184 262	176 617
Rzeczowe aktywa trwałe	66 797	68 903
Aktywa trwałe sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	1 015	845
Aktyw o z tytułu podatku dochodowego	187 700	195 576
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	5 664	0
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	182 036	195 576
Inne aktywa	1 813 793	1 194 576
SUMA AKTYWÓW	22 343 978	21 222 976
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY		
Zobowiązania		
Zobowiązania w obecnych banków i instytucji finansowych	819 791	781 493
Pochodne instrumenty zabezpieczające	4 629	71 745
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wycenę finansową	1 685	5 180
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych instrumentów finansowych	468 032	469 335
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wycenę finansową	2 204 002	2 126 240
Zobowiązania w obecnych klientów	16 520 873	15 592 427
Pozostałe zobowiązania	158 239	224 861
Zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego	0	9 494
Rezerwy pozostałe	5 422	4 388
SUMA ZOBOWIĄZAŃ	20 182 673	19 285 163
Kapitał zakładowy	156 804	156 804
Niepodzielony wyceniony finansowy	0	0
Zysk (strata) netto	23 302	177 244
Pozostałe kapitały	1 981 199	1 603 765
Kapitał własny ogółem	2 161 305	1 937 813
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO	22 343 978	21 222 976

4. ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31.03.2017

(niebadane)	Przypisane akcjonariuszom jednostki dominującej									
	Kapitał podstawowy	Niepodzielony wynik finansowy	Pozostałe kapitały				Zysk (strata) netto	Razem	Udziały niekontrolujące	Kapitał własny ogółem
			Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Różnice kursowe	Pozostałe kapitały rezerwowe				
tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	
Na dzień 1 stycznia 2017 roku	156 804	0	1 566 983	- 33 928	-	70 710	177 244	1 937 813	-	1 937 813
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży pomniejszona o podatek odroczoney	0	0	0	8 875	0	0	0	8 875	0	8 875
Rachunkow ość zabezpieczeń	0	0	0	4 314	0	0	0	4 314	0	4 314
Inne całkowite dochody	0	0	0	13 189	0	0	0	13 189	0	13 189
Zysk (strata) netto	0	0	0	0	0	0	23 302	23 302	0	23 302
Całkowite dochody za okres	0	0	0	13 189	0	0	23 302	36 491	0	36 491
Przeniesienie zysku poprzedniego okresu na niepodzielony wynik finansowy	0	177 244	0	0	0	0	-177 244	0	0	0
Podział w wyniku	0	-177 244	177 244	0	0	0	0	0	0	0
Sprzedaż spółki Tax Care S.A.*	0	0	187 001	0	0	0	0	187 001	0	187 001
Na dzień 31 marca 2017 roku	156 804	0	1 931 228	-20 739	0	70 710	23 302	2 161 305	0	2 161 305

*w dniu 31.03.2017 roku dokonano sprzedaży spółki Tax Care S.A. do Idea Money S.A. po cenie 370 mln zł, różnicę między ceną sprzedaży a wartością księgową spółki na dzień sprzedaży ujęto w kapitałach Banku.

Idea Bank S.A.
Jednostkowy raport kwartalny za okres 3 miesięcy
zakończony dnia 31.03.2017 (dane w tys. zł)



za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31.03.2016

(niebadane)	Przypisane akcjonariuszom jednostki dominującej										
	Kapitał podstawowy	Niepodzielony wynik finansowy	Pozostałe kapitały				Zysk (strata) netto	Razem	Udziały niekontrolujące	Kapitał własny ogółem	
			Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Różnice kursowe	Pozostałe kapitały rezerwowe					
tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	
Na dzień 1 stycznia 2016 roku	156 804	0	1 588 139	- 13 764	-	70 710	120 275	1 534 736	-	1 534 736	
Zmiana polityki rachunkowości	0	0	-16 891	0	0	0	0	-16 891	0	-16 891	
Na dzień 1 stycznia 2016 roku (dane przekształcone)	156 804	-	1 571 248	- 13 764	-	70 710	120 275	1 872 150	-	1 872 150	
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży pomniejszona o podatek odroczoney	0	0	0	-2 504	0	0	0	-2 504	0	-2 504	
Rachunkowość zabezpieczeń	0	0	0	3 446	0	0	0	3 446	0	3 446	
Inne całkowite dochody	0	0	0	942	0	0	0	942	0	942	
Zysk (strata) netto	0	0	0	0	0	0	36 901	36 901	0	36 901	
Całkowite dochody za okres	0	0	0	942	0	0	36 901	37 843	0	37 843	
Przeniesienie zysku poprzedniego okresu na niepodzielony wynik finansowy	0	70 261	0	0	0	0	-70 261	0	0	0	
Na dzień 31 marca 2016 roku	156 804	70 261	1 588 139	-12 822	0	70 710	36 901	1 909 993	0	1 909 993	

5. ŚRÓDROCZNY JEDNOSTKOWY RACHUNEK PRZEPLÝWÓW PIENIĘŻNYCH

	01.01.2017- 31.03.2017	01.01.2016- 31.03.2016
	(niebadane) tys. PLN	(niebadane) tys. PLN
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
Zysk (strata) netto	23 302	36 901
Korekty razem:	85 153	-7 242
Amortyzacja	7 251	7 128
(Zyski)/straty z tytułu różnic kursowych	-2 308	-1 177
Odsetki i dywidendy	-19 224	-12 976
Zmiana stanu należności od banków	35 504	33 404
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (aktywów)	-69 284	-9 188
Zmiana stanu pożyczek i kredytów udzielonych klientom	-269 284	-514 527
Zmiana stanu pozostałych pożyczek i należności	2 440	-149 964
Zmiana stanu papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	111 657	495 450
Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	10 446	-13 154
Zmiana stanu innych aktywów	-619 217	-108 458
Zmiana stanu zobowiązań w obecnych banków i instytucji finansowych	38 298	139 085
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (zobowiązanie) oraz zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wycenę finansową	12 477	157 453
Zmiana stanu zobowiązań w obec klientów	928 446	-125 289
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-1 303	-1 190
Zmiana stanu rezerw oraz rezerw z tytułu odroczonego podatku odroczonego	1 034	-87
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	-66 622	104 564
Pozostałe korekty	0	-444
Zapłacony podatek dochodowy	-23 109	-27 385
Bieżący podatek dochodowy (RZIS)	7 951	19 513
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	108 455	29 659
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy z działalności inwestycyjnej	397 411	20 496
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	370 370	
Odsetki otrzymane	26 842	20 496
Zbycie w wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	199	
Wydatki z działalności inwestycyjnej	-12 897	-8 436
Nabycie w wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-12 897	-8 436
Środki pieniężne netto wykorzystane w działalności inwestycyjnej	384 514	12 060
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Odsetki zapłacone	-7 618	-7 520
Środki pieniężne netto z / (wykorzystane w) działalności finansowej	-7 618	-7 520
Zwiększenie (zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	485 351	34 335
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu	142 095	648 759
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu	627 446	683 094
w tym o ograniczonej możliwości dysponowania	0	0

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

1. Podstawa sporządzenia jednostkowego sprawozdania finansowego

Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe Idea Bank S.A. obejmuje okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2017 roku i na dzień zakończony tą datą oraz zawiera dane porównywalne za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2016 roku oraz na dzień 31 grudnia 2016 roku.

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, zatwierdzonymi przez UE, w szczególności zgodnie z MSR 34 *Śródroczna Sprawozdawczość Finansowa*.

Zasady (polityki) rachunkowości zastosowane do sporządzenia śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego są spójne z tymi, które zastosowano przy sporządzaniu sprawozdania finansowego Banku za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku, z wyjątkiem zastosowania zmian do standardów oraz nowych interpretacji obowiązujących dla okresów rocznych rozpoczynających się w dniu lub po 1 stycznia 2017 roku, które zostały opisane w nocie II. 5.11 śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Idea Bank S.A. zaprezentowanego w niniejszym raporcie. Ponadto, zasady (polityki) rachunkowości zastosowane przy sporządzeniu śródrocznego skróconego sprawozdania Banku nie różnią się od opisanych w sprawozdaniu skonsolidowanym Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A., za wyjątkiem metody wyceny inwestycji w jednostkach zależnych i stowarzyszonych, które w śródrocznym skróconym sprawozdaniu jednostkowym ujęte są według ceny nabycia.

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe nie obejmuje wszystkich informacji oraz ujawnień wymaganych w rocznym sprawozdaniu finansowym i należy je czytać łącznie ze sprawozdaniem finansowym Idea Bank S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku.

Niniejsze skrócone śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe nie podlegało przeglądowi ani badaniu przez niezależnego biegłego rewidenta i zostało zatwierdzone przez Zarząd Banku w dniu 24 kwietnia 2017 roku. Bank jako jednostka dominująca sporządził również śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Idea Bank S.A. zatwierdzone i opublikowane w dniu 24 kwietnia 2017 roku.

2. Zmiany zasad rachunkowości, zmiany wartości szacunkowych i korygowanie błędów

W I kwartale 2017 roku Bank nie dokonywał zmian zasad rachunkowości, zmian wartości szacunkowych, ani nie korygował błędów.

3. Inwestycje w jednostkach zależnych i stowarzyszonych

Idea Bank S.A. posiada udziały w następujących jednostkach zależnych i stowarzyszonych:

Inwestycje w jednostkach zależnych i stowarzyszonych	31.03.2017 (niebadane) tys. PLN	31.12.2016 tys. PLN
Idea Money S.A.	221 025	221 025
Property Solutions FIZAN	111 911	111 911
Tax Care S.A.*	0	182 999
Idea Leasing S.A.	8 100	8 100
LC Corp Sky Tower sp.z o.o.	72 672	72 672
Idea SPV sp. z o.o.	31	32
Idea Box S.A.	1 814	1 815
Razem	415 553	598 554

*w dniu 31.03.2017 roku dokonano sprzedaży spółki Tax Care S.A. do Idea Money S.A. po cenie 370 mln zł, różnicę między ceną sprzedaży a wartością księgową spółki na dzień sprzedaży ujęto w kapitałach Banku.

4. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań

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.

Bank wycenia instrumenty finansowe takie jak instrumenty dostępne do sprzedaży, instrumenty pochodne, aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat oraz aktywa niefinansowe takie jak nieruchomości inwestycyjne w wartości godziwej na każdy dzień bilansowy.

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.

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

Kredyty i pożyczki oraz należności leasingowe

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

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

Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych

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

Zobowiązania wobec klientów

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

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

Zobowiązania z tytułu dłużnych papierów wartościowych

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

Idea Bank S.A.
Jednostkowy raport kwartalny za okres 3 miesięcy
zakończony dnia 31.03.2017 (dane w tys. zł)

Stan na 31.03.2017:

(niebadane)	Wartość księgową	Wartość godziwa	Nadwyżka/niedobór wartości godziwej ponad wartość księgową
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Aktywa:			
Kasa, należności od Banku Centralnego	575 226	575 226	0
Należności od banków i instytucji finansowych	169 764	169 764	0
Pochodne instrumenty zabezpieczające	19 797	19 797	0
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	97 255	97 255	0
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	14 645 901	14 425 614	-220 287
Pozostałe pożyczki i należności	604 992	605 719	727
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	3 561 923	3 562 124	201
Zobowiązania:			
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	819 791	822 719	2 928
Pochodne instrumenty zabezpieczające	4 629	4 629	0
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	1 685	1 685	0
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	2 204 002	2 204 002	0
Zobowiązania wobec klientów	16 520 873	16 529 516	8 643
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	468 032	474 313	6 281

Stan na 31.12.2016:

(niebadane)	Wartość księgową	Wartość godziwa	Nadwyżka/niedobór wartości godziwej ponad wartość księgową
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Aktywa:			
Kasa należności od Banku Centralnego	129 702	129 702	0
Należności od banków i instytucji finansowych	163 765	163 765	0
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	46 693	46 693	0
Pochodne instrumenty zabezpieczające	1 075	1 075	0
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	14 376 617	14 166 084	-434 918
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	3 662 623	3 662 623	0
Pozostałe pożyczki i należności	607 432	607 652	0
	0	0	0
Zobowiązania:			
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	781 493	788 205	19 307
Pochodne instrumenty zabezpieczające	71 745	71 745	0
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	5 180	5 180	0
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	2 126 240	2 126 240	0
Zobowiązania wobec klientów	15 592 427	15 598 169	29 160
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	469 335	475 880	8 740

Bank 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 Bank klasyfikuje instrumenty finansowe dla których brak jest aktywnego rynku.

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

Poziom 3

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

Lokaty Strukturyzowane są złożonymi instrumentami finansowymi zawierającymi instrument dłużny oraz wbudowany instrument pochodny. Instrumentem dłużnym jest zobowiązanie Banku do zwrotu nominalu w dacie zapadalności lokaty – instrument zerokuponowy (depozyt terminowy) o nominalie równym kwocie gwarantowanej przez Bank wypłaty. Wbudowanym instrumentem pochodnym jest nabyta przez klienta Banku, a wystawiona przez Bank opcja, dająca klientowi prawo dodatkowej wypłaty ustalonej na bazie zmiany wartości instrumentu bazowego. Wartość godziwa instrumentu dłużnego złożonego w Idea Bank, 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.

Idea Bank S.A.
Jednostkowy raport kwartalny za okres 3 miesięcy
zakończony dnia 31.03.2017 (dane w tys. zł)

Ponadto, Bank wykorzystuje następujące parametry zmienności na potrzeby wyceny do wartości godziwej:

L.p.	Opcja	Wycena w zł	Model	Zmienność
1	Globalna perspektywa	437 026,04	Model opcyjny	Noble Funds Global Perspecive Index 9,00%
2	Niemieccy Giganci	3 036 697,20	Model opcyjny	BMW AG 21,51%
				Deutsche Post AG 12,96%
				Deutsche Telekom AG 15,17%
				Henkel AG 16,26%
3	Liderzy Farmacji	620 344,97	Model opcyjny	Bayer AG 16,26%
				Roche Holding AG 18,33%
				GlaxoSmithKline PLC 11,01%
				Novartis AG 15,83%
4	Top Giganci	40 449 109,47	Model opcyjny	Pfizer Inc. 12,18%
				Merck & Co. Inc. 16,29%
				Adidas AG 19,55%
				Hyundai Motor Co 25,32%
5	Kapitalny Rok	5 699,99	Model opcyjny	MCDONALD'S CORP 13,55%
				Sony Corporation 24,67%
				THE COCA-COLA CO 11,72%
				Facebook Inc 27,83%
5	Absolut Selection	2 068 659,19	Model opcyjny	Google Inc 28,08%
6	Lokata Indywidualna 01	327 566,19	Model opcyjny	Nike Inc 18,04%
7	Lokata Indywidualna 02	303 878,60	Model opcyjny	Royal Dutch Shell PLC 29,77%
8	Lokata Indywidualna 03	25 447,13	Model opcyjny	Toyota Motor Corporation 15,94%
9	Liderzy Technologii	13 920 981,06	Model opcyjny	NXSRSAF Index 4,50%
10	Liderzy Internetu	312 047,73	Model opcyjny	S&P 500 30,36%
				WIBOR 3M 1,74%
				FIXNBP EUR/PLN 6,28%
				S&P 500 10,70%
11	Total Perspective	53 474,92	Model opcyjny	Samsung Electronics CO LTD 27,02%
				Intel Corp 20,05%
				CISCO SUSTEMS INC 17,78%
				LG ELECTRONICS 30,13%
12	Rio	24 993,42	Model opcyjny	FUJIFILM HOLDINGS 26,18%
				HITACHI LTD 34,64%
				Yahoo! Inc 22,38%
				Amazon.com Inc 22,02%
13	e-Rentier	0,00	Model opcyjny	eBay Inc 21,81%
				Google Inc 18,67%
				Netflix Inc 33,70%
				Facebook Inc 34,62%
14	e-Rentier2	21 907,54	Model opcyjny	Altus Total Perspective 10,00%
				Visa Inc 7,88%
				The Coca-Cola Co 7,12%
				Bridgestone Corp 18,41%
15	e-Rentier 18	1 552,69	Model opcyjny	Samsung Electronics Co Ltd 16,31%
				The Procter & Gamble Co 6,15%
				Facebook, Inc 23,71%
				Amazon.com, Inc. 26,86%
16	e-Rentier 30	235 097,09	Model opcyjny	Netflix, Inc. 45,28%
				eBay, Inc. 29,21%
				Facebook, Inc 27,07%
				Amazon.com, Inc. 25,11%
16	e-Rentier 30	235 097,09	Model opcyjny	Netflix, Inc. 39,76%
				eBay, Inc. 42,60%
				Yahoo! Inc. 24,63%
				Facebook, Inc 22,79%
16	e-Rentier 30	235 097,09	Model opcyjny	Amazon.com, Inc. 21,53%
				Netflix, Inc. 36,95%
				eBay, Inc. 26,68%
				Apple Inc. 21,12%
16	e-Rentier 30	235 097,09	Model opcyjny	Facebook, Inc 28,22%
				Amazon.com, Inc. 25,22%
				Netflix, Inc. 38,40%
				eBay, Inc. 47,38%
16	e-Rentier 30	235 097,09	Model opcyjny	Apple Inc. 44,02%

Idea Bank S.A.
Jednostkowy raport kwartalny za okres 3 miesięcy
zakończony dnia 31.03.2017 (dane w tys. zł)

17	KIDS1	14 081,93	Model opcyjny	Hasbro Inc	25,34%
				Mattel Inc	27,58%
				Danone SA	18,15%
				Nestle SA	19,01%
				21st Century Fox Inc	36,45%
				The Walt Disney Co	23,97%
18	KIDS2	1 576 923,57	Model opcyjny	Hasbro Inc	26,59%
				Mattel Inc	32,67%
				Danone SA	20,86%
				Nestle SA	16,23%
				21st Century Fox Inc	23,44%
				The Walt Disney Co	18,78%
19	KIDS3	5 690 044,05	Model opcyjny	Electronic Arts Inc	28,01%
				Microsoft Corp	25,58%
				Danone SA	20,69%
				Nestle SA	20,91%
				21st Century Fox Inc	28,70%
				The Walt Disney Co	22,51%
20	Momentum V	83 643,95	Model opcyjny	NXS Momentum Fund Stars ER	3,50%
21	Momentum VI	2 608 848,54	Model opcyjny	NXS Momentum Fund Stars ER	3,50%
22	Liderzy Internetu II'	5 165 571,03	Model opcyjny	Apple Inc	23,98%
				Amazon.com Inc	28,11%
				eBay Inc	28,32%
				Google Inc	23,70%
				Netflix Inc	43,61%
				Facebook Inc	26,40%
23	US Blue Chips	204 556,38	Model opcyjny	Apple Inc	15,87%
				IBM Corp	18,91%
				McDonald's Corp	23,54%
				Nike Inc	19,30%
				Pfizer Inc	15,67%
				The Procter Gamble Co	11,35%
24	Cyfrowy Zysk	19 208,62	Model opcyjny	Cisco Systems, Inc.	34,12%
				Symantec Corp	19,30%
				IBM Corp	26,81%
				Intel Corp	27,77%
				HP, Inc.	26,11%
25	Optimum Funds	837 529,48	Model opcyjny	NXS Momentum Fund Stars ER	3,50%
26	Optimum Funds 140%	1 241 344,58	Model opcyjny	NXS Momentum Fund Stars ER	3,50%

Poniżej przedstawiono wartość bilansową aktywów i zobowiązań wycenianych do wartości godziwej w podziale na wyżej opisane poziomy wyceny wg stanu na 31.03.2017:

	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Pozycje aktywów				
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	19 797	0	19 797
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wycenę finansową	0	97 255	0	97 255
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	3 511 898	0	0	3 511 898
Pozycje zobowiązań				
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	4 629	0	4 629
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wycenę finansową	0	1 685	0	1 685
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wycenę finansową	0	0	2 204 002	2 204 002

Poniżej przedstawiono wartość bilansową aktywów i zobowiązań wycenianych do wartości godziwej w podziale na wyżej opisane poziomy wyceny wg stanu na 31.12.2016:

	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Pozycje aktywów				
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wycenę finansową	0	46 693	0	46 693
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	1 075	0	1 075
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	3 129 630	482 968	0	3 612 598
Pozycje zobowiązań				
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	71 745	0	71 745
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wycenę finansową	0	5 180	0	5 180
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wycenę finansową	0	0	2 126 240	2 126 240

W okresie 3 miesięcy zakończonym dnia 31 marca 2017 roku oraz w 2016 roku Grupa nie dokonywała zmian w klasyfikacji aktywów i zobowiązań do poszczególnych poziomów wartości godziwej.

5. Sezonowość działalności

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

6. Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty

W okresie sprawozdawczym Bank nie wypłacił ani nie zaproponował do wypłaty dywidendy.

7. Pozostałe informacje dodatkowe

Pozostałe informacje dodatkowe, które są istotne dla właściwej oceny sytuacji majątkowej i wyniku finansowego Banku zostały zamieszczone w śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A., które stanowi część niniejszego raportu.

8. Zdarzenia następujące po zakończeniu okresu sprawozdawczego

Nie wystąpiły istotne zdarzenia po dniu 31 marca 2017 roku wymagające ujęcia w śródrocznym skróconym jednostkowym sprawozdaniu finansowym Idea Bank S.A.

Jarosław Augustyniak
Prezes Zarządu

Małgorzata Szturmowicz
Członek Zarządu

Dominik Fajbusiewicz
Członek Zarządu

Marcin Syciński
Członek Zarządu

Dariusz Makosz
Członek Zarządu

Aneta Skrodzka-Książek
Członek Zarządu

Tobiasz Bury
Członek Zarządu

Warszawa, 24 kwietnia 2017 roku