



**IDEA BANK S.A.**

**SPRAWOZDANIE FINANSOWE  
ZA OKRES 12 MIESIĘCY ZAKOŃCZONY DNIA 31.12.2016**

Warszawa, 28 lutego 2017 roku

## WYBRANE DANE FINANSOWE

Dane dotyczące jednostkowego rachunku zysków i strat	01.01.2016- 31.12.2016	01.01.2015- 31.12.2015	01.01.2016- 31.12.2016	01.01.2015- 31.12.2015
	tys. PLN	tys. PLN	tys. EUR	tys. EUR
Wynik z tytułu odsetek	476 961	300 139	108 858	71 722
Wynik z tytułu prowizji i opłat	180 238	210 861	41 136	50 388
Zysk brutto	219 799	91 559	50 165	21 879
Zysk netto	177 244	70 261	40 453	16 790
Całkowite dochody za okres	157 080	127 365	35 851	30 435
Przepływy pieniężne netto	-506 664	18 688	-115 637	4 466

Dane dotyczące jednostkowego sprawozdania z sytuacji finansowej	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2015
	tys. PLN	tys. PLN	tys. EUR	tys. EUR
Suma aktywów	21 222 976	17 877 087	4 797 237	4 195 022
Kapitał własny ogółem	1 937 813	1 872 150	438 023	439 317
Kapitał zakładowy	156 804	156 804	35 444	36 795
Liczba akcji	78 401 981	78 401 981	78 401 981	78 401 981
Współczynnik wypłacalności (jednostkowy)	13,6%	16,5%	13,6%	16,5%

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

- Poszczególne pozycje aktywów, zobowiązań i kapitału własnego przeliczono według średnich kursów ogłoszonych przez Narodowy Bank Polski obowiązujących na dzień 31 grudnia 2016 roku w wysokości 1 EUR = 4,4240 zł oraz na 31 grudnia 2015 roku w wysokości 1 EUR = 4,2615 zł.
- Poszczególne pozycje rachunku zysków i strat oraz pozycje dotyczące sprawozdania z przepływów pieniężnych przeliczono według kursów stanowiących średnią arytmetyczną średnich kursów ustalonych przez Narodowy Bank Polski na ostatni dzień każdego miesiąca za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2016 oraz 2015 roku (odpowiednio 1 EUR = 4,3815 zł i 1 EUR = 4,1848 zł).

## SPIS TREŚCI

I. SPRAWOZDANIE FINANSOWE.....	4
1. RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT .....	4
2. SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW .....	5
3. SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ.....	6
4. ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM.....	7
5. RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH.....	9
II. DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO .....	10
1. Informacje ogólne .....	10
2. Skład Zarządu Banku.....	11
3. Zatwierdzenie sprawozdania finansowego .....	12
4. Istotne zasady rachunkowości .....	12
5. Zarządzanie kapitałem .....	42
6. Zarządzanie ryzykiem .....	45
7. Przychody i koszty z tytułu odsetek .....	72
8. Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat .....	73
9. Przychody z tytułu dywidend .....	73
10. Wynik na instrumentach finansowych.....	73
11. Wynik z pozycji wymiany .....	74
12. Pozostałe przychody i koszty operacyjne .....	74
13. Ogólne koszty administracyjne.....	75
14. Koszty wynagrodzeń i świadczeń pracowniczych .....	75
15. Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerwy na pozycje bilansowe i pozabilansowe .....	76
16. Podatek dochodowy.....	77
17. Zysk przypadający na jedną akcję.....	80
18. Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty .....	80
19. Kasa, środki w Banku Centralnym.....	80
20. Należności od banków i instytucji finansowych.....	81
21. Pochodne instrumenty finansowe.....	82
22. Rachunkowość zabezpieczeń .....	83
23. Należności od klientów.....	85
24. Pozostałe pożyczki i należności .....	87
25. Instrumenty finansowe .....	87
26. Inwestycje w jednostkach zależnych .....	88
27. Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych .....	89
28. Wartości niematerialne.....	90
29. Rzeczowe aktywa trwale .....	91
30. Inne aktywa.....	93
31. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań .....	93
32. Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych .....	94
33. Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy .....	94
34. Zobowiązania wobec klientów .....	95
35. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych.....	96
36. Pozostałe zobowiązania.....	97
37. Rezerwy.....	98
38. Zobowiązania warunkowe .....	98
39. Kapitał zakładowy .....	99
40. Pozostałe kapitały .....	100
41. Informacje dodatkowe do rachunku przepływów pieniężnych .....	100
42. Składniki innych całkowitych dochodów .....	102
43. Transakcje z jednostkami powiązanymi .....	103
44. Wynagrodzenie Zarządu i Rady Nadzorczej oraz płatności na bazie akcji.....	105
45. Zdarzenia następujące po zakończeniu okresu sprawozdawczego .....	107

## I. SPRAWOZDANIE FINANSOWE

### 1. RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

	Informacja dodatkowa	01.01.2016-31.12.2016 tys. PLN	01.01.2015-31.12.2015 (dane przekształcone) tys. PLN	01.01.2015-31.12.2015 (dane nieprzekształcone) tys. PLN
Przychody z tytułu odsetek	<u>7</u>	863 693	683 726	680 072
Koszty z tytułu odsetek	<u>7</u>	-386 732	-383 587	-383 587
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>		<b>476 961</b>	<b>300 139</b>	<b>296 485</b>
Przychody z tytułu prowizji i opłat	<u>8</u>	264 149	288 479	312 986
Koszty z tytułu prowizji i opłat	<u>8</u>	-83 911	-77 618	-77 618
<b>Wynik z tytułu prowizji i opłat</b>		<b>180 238</b>	<b>210 861</b>	<b>235 368</b>
Przychody z tytułu dywidend	<u>9</u>	88 755	0	0
Wynik na instrumentach finansowych	<u>10</u>	-20 896	23 846	23 846
Wynik z tytułu pozycji w wymiany	<u>11</u>	6 168	3 233	3 233
Pozostałe przychody operacyjne	<u>12</u>	2 783	4 129	4 129
Pozostałe koszty operacyjne	<u>12</u>	-8 826	-13 556	-13 556
<b>Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto</b>		<b>67 984</b>	<b>17 652</b>	<b>17 652</b>
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości kredytów, pożyczek	<u>15</u>	-154 427	-142 475	-142 475
Ogólne koszty administracyjne	<u>13, 14</u>	-350 957	-294 618	-294 618
<b>Wynik z działalności operacyjnej</b>		<b>219 799</b>	<b>91 559</b>	<b>112 412</b>
<b>Zysk brutto</b>		<b>219 799</b>	<b>91 559</b>	<b>112 412</b>
Podatek dochodowy	<u>16</u>	-42 555	-21 298	-25 260
<b>Zysk netto</b>		<b>177 244</b>	<b>70 261</b>	<b>87 152</b>
1. Przepisane akcjonariuszom jednostki dominującej		177 244	70 261	87 152
2. Przepisane udziałowcom niekontrolującym		0	0	0
Średnia ważona liczba akcji zwykłych w okresie		78 401 981	75 768 728	75 768 728
<b>Zysk na jedną akcję</b>				
- podstawowy zysk za rok obrotowy (PLN)	<u>17</u>	2,26	0,93	1,15
- rozwodniony zysk za rok obrotowy (PLN)	<u>17</u>	2,26	0,93	1,15

W latach 2015-2016 działalność zaniechana nie wystąpiła.

## 2. SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

Informacja dodatkowa	01.01.2016 - 31.12.2016	01.01.2015- 31.12.2015	01.01.2015- 31.12.2015
	tys. PLN	(dane przekształcone) tys. PLN	(dane nieprzekształcone) tys. PLN
<b>Zysk za okres</b>	<b>177 244</b>	<b>70 261</b>	<b>87 152</b>
<b>Pozostałe dochody odwracalne w rachunku zysków i strat:</b>	<b>42</b>	<b>40 213</b>	<b>40 213</b>
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	-21 360	49 171	49 171
Niezrealizowany wynik z zabezpieczeń przepływów pieniężnych	-3 534	475	475
Podatek dochodowy dotyczący innych całkowitych dochodów	4 730	-9 433	-9 433
<b>Pozostałe dochody nieodwracalne w rachunku zysków i strat</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Całkowite dochody za okres</b>	<b>157 080</b>	<b>110 474</b>	<b>127 365</b>
Przypadające na akcjonariuszy spółki	157 080	110 474	127 365
Przypadające na udziały niekontrolujące	0	0	0

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.

Idea Bank S.A.  
Sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy  
zakończony dnia 31.12.2016 (dane w tys. zł)

### 3. SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

	Informacja dodatkowa	31.12.2016 tys. PLN	31.12.2015 (dane przekształcone) tys. PLN	31.12.2015 (dane nieprzekształcone) tys. PLN
<b>AKTYWA</b>				
Kasa, środki w Banku Centralnym	<u>19</u>	129 702	600 274	600 274
Należności od banków i instytucji finansowych	<u>20</u>	163 765	153 657	153 657
Należności od klientów	<u>23</u>	14 376 617	12 041 268	12 062 121
Inwestycje w jednostkach zależnych	<u>26</u>	596 737	911 717	911 717
Inwestycje w jednostki stowarzyszone	<u>27</u>	1 815	86 498	86 498
Pozostałe pożyczki i należności	<u>24</u>	607 432	422 008	422 008
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	<u>25</u>	3 662 623	2 894 763	2 894 763
Pochodne instrumenty zabezpieczające	<u>21</u>	1 075	657	657
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	<u>21</u>	46 693	38 266	38 266
Wartości niematerialne	<u>28</u>	176 617	64 572	64 572
Rzeczowe aktywa trwałe	<u>29</u>	68 903	72 969	72 969
Aktywa trwałe sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży		845	653	653
Aktyw o z tytułu podatku dochodowego	<u>16</u>	195 576	167 377	163 415
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego		0	20 204	20 204
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		195 576	147 173	143 211
Inne aktywa	<u>30</u>	1 194 576	422 408	422 408
<b>SUMA AKTYWÓW</b>		<b>21 222 976</b>	<b>17 877 087</b>	<b>17 893 978</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY</b>				
<b>Zobowiązania</b>				
Zobowiązania w obec innych banków i instytucji finansowych	<u>32</u>	781 493	585 081	585 081
Pochodne instrumenty zabezpieczające	<u>21</u>	71 745	18 201	18 201
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	<u>21</u>	5 180	2 893	2 893
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych instrumentów finansowych	<u>35</u>	469 335	467 977	467 977
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	<u>33</u>	2 126 240	1 793 358	1 793 358
Zobowiązania w obec klientów	<u>34</u>	15 592 427	12 982 083	12 982 083
Pozostałe zobowiązania	<u>36</u>	224 861	151 237	151 237
Zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego	<u>16</u>	9 494	0	0
Rezerwy	<u>37</u>	4 388	4 107	4 107
<b>SUMA ZOBOWIĄZAŃ</b>		<b>19 285 163</b>	<b>16 004 937</b>	<b>16 004 937</b>
<b>Kapitał własny</b>				
Kapitał zakładowy	<u>39</u>	156 804	156 804	156 804
Zysk (strata) netto		177 244	70 261	87 152
Pozostałe kapitały	<u>40</u>	1 603 765	1 645 085	1 645 085
<b>Kapitał własny ogółem</b>		<b>1 937 813</b>	<b>1 872 150</b>	<b>1 889 041</b>
<b>SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO</b>		<b>21 222 976</b>	<b>17 877 087</b>	<b>17 893 978</b>

#### 4. ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

za okresy 12 miesięcy zakończone dnia 31.12.2016 i 31.12.2015

Nota	Kapitał podstawowy	Niepodzielony wynik finansowy	Pozostałe kapitały			Zysk netto	Kapitał własny ogółem
	tys. PLN	tys. PLN	Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Pozostałe kapitały rezerwowe	tys. PLN	tys. PLN
			tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN		
<b>Na dzień 1 stycznia 2016 r.</b>	<b>156 804</b>	<b>0</b>	<b>1 588 139</b>	<b>-13 764</b>	<b>70 710</b>	<b>87 152</b>	<b>1 889 041</b>
Zmiana polityki rachunkowości	4.10	0	-16 891	0	0	0	-16 891
<b>Na dzień 1 stycznia 2016 r. (dane przekształcone)</b>	<b>156 804</b>	<b>0</b>	<b>1 571 248</b>	<b>-13 764</b>	<b>70 710</b>	<b>87 152</b>	<b>1 872 150</b>
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży pomniejszona o podatek odroczony	42	0	0	-17 302	0	0	-17 302
Rachunkowość zabezpieczeń	42	0	0	-2 862	0	0	-2 862
<b>Pozostałe dochody za okres</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-20 164</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-20 164</b>
Wynik netto	0	0	0	0	0	177 244	177 244
Przeniesienie zysku poprzedniego okresu na niepodzielony wynik finansowy	0	87 152	0	0	0	-87 152	0
Podział w wyniku	0	-87 152	87 152	0	0	0	0
Nabycie ZCP od Tax Care S.A.*	0	0	-91 417	0	0	0	-91 417
<b>Na dzień 31 grudnia 2016 r.</b>	<b>39, 40</b>	<b>156 804</b>	<b>0</b>	<b>1 566 983</b>	<b>-33 928</b>	<b>70 710</b>	<b>1 937 813</b>

\* W dniu 1 kwietnia 2016 roku Bank nabył zorganizowaną część przedsiębiorstwa od spółki Tax Care S.A., w wyniku czego Bank rozpoznał w bilansie nabyte składniki aktywów i zobowiązań dokonując jednocześnie korekty wartości inwestycji w jednostkę zależną.

Idea Bank S.A.  
Sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy  
zakończony dnia 31.12.2016 (dane w tys. zł)



Nota	Kapitał podstawowy	Niepodzielony wynik finansowy	Pozostałe kapitały			Zysk netto	Kapitał własny ogółem	
			Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Pozostałe kapitały rezerwowe			
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	
<b>Na dzień 1 stycznia 2015 r.</b>	<b>135 622</b>	<b>0</b>	<b>1 262 106</b>	<b>-53 977</b>	<b>70 710</b>	<b>120 275</b>	<b>1 534 736</b>	
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży pomniejszona o podatek odroczoney	42	0	0	39 738	0	0	39 738	
Rachunkowość zabezpieczeń	42	0	0	475	0	0	475	
<b>Inne całkowite dochody</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>40 213</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>40 213</b>	
Wynik netto	0	0	0	0	0	87 152	87 152	
<b>Pozostałe dochody za okres</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>40 213</b>	<b>0</b>	<b>87 152</b>	<b>127 365</b>	
Przeniesienie zysku poprzedniego okresu na niepodzielony w ynik finansow y	0	120 275	0	0	0	-120 275	0	
Emisja akcji	21 182	0	205 758	0	0	0	226 940	
Podział w yniku	0	-120 275	120 275	0	0	0	0	
<b>Na dzień 31 grudnia 2015 r.</b>	<b>39, 40</b>	<b>156 804</b>	<b>0</b>	<b>1 588 139</b>	<b>-13 764</b>	<b>70 710</b>	<b>87 152</b>	<b>1 889 041</b>



## 5. RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

Noty	01.01.2016 - 31.12.2016	01.01.2015 - 31.12.2015
	tys. PLN	(dane przekształcone) tys. PLN
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>		
Zysk netto	177 244	70 261
Korekty razem:	-906 935	-394 360
Amortyzacja	13 26 103	26 976
Zysk z tytułu różnic kursowych	-6 168	2 510
Odsetki i dywidendy	-94 897	5 408
Zmiana stanu należności od banków i instytucji finansowych	41 -45 759	172 787
Zmiana stanu należności od klientów	23 -2 335 349	-2 598 179
Zmiana stanu pozostałych pożyczek i należności	24 -185 424	-378 279
Zmiana stanu papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	25, 41 -739 195	-773 806
Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	16, 41 -43 673	-38 170
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (aktywo)	21 -8 845	-13 928
Zmiana stanu innych aktywów	30 -772 168	-50 621
Zmiana stanu zobowiązań w obec innych banków i instytucji finansowych	32 196 412	-115 783
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (zobowiązanie) oraz zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	33, 41 385 179	1 313 037
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	35 1 358	-409
Zmiana stanu zobowiązań w obec klientów	34 2 610 344	2 115 383
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań i rezerw	36, 37 73 905	-25 978
Zapłacony podatek dochodowy	-55 993	-108 174
Bieżący podatek dochodowy (RZIS)	16 85 691	72 052
Pozostałe korekty	1 544	814
<b>Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej</b>	<b>-729 691</b>	<b>-324 099</b>
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>		
<b>Wpływy z działalności inwestycyjnej</b>	<b>360 550</b>	<b>13 145</b>
Zbycie w wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	28, 29 25 834	346
Zbycie nieruchomości inwestycyjnych	0	2 187
Odsetki otrzymane	50 207	10 612
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych i stowarzyszonych	26, 27 215 754	0
Inne wpływy inwestycyjne	68 755	0
<b>Wydatki z działalności inwestycyjnej</b>	<b>-113 458</b>	<b>-90 302</b>
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych i stowarzyszonych	26, 27 0	-37 807
Nabycie inwestycyjnych papierów wartościowych	-50 025	0
Nabycie w wartości niematerialnych, rzeczowych aktywów trwałych oraz nieruchomości inwestycyjnych	28, 29 -63 433	-52 495
<b>Zysk z działalności inwestycyjnej</b>	<b>247 092</b>	<b>-77 157</b>
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>		
Odsetki zapłacone	-24 065	-16 020
Emisja obligacji	0	209 024
Emisja akcji	40 0	226 940
<b>Środki pieniężne netto z / (wykorzystane w) działalności finansowej</b>	<b>-24 065</b>	<b>419 944</b>
Zwiększenie (zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	-506 664	18 688
Różnice kursowe netto		
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu	648 759	630 071
<b>Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu</b>	<b>41 142 095</b>	<b>648 759</b>
w tym o ograniczonej możliwości dysponowania	0	0

## II. DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

### 1. Informacje ogólne

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 jest nieoznaczony. Podstawą prawną działania Banku jest statut sporządzony w formie aktu notarialnego z dnia 23 marca 1992r.

Bank prowadzi działalność w zakresie standardowych usług bankowych, 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 Banku jest:

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

**Idea Bank S.A.**  
**Sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy**  
**zakończony dnia 31.12.2016 (dane w tys. zł)**

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

- świadczenie usług konsultacyjno-doradczych w sprawach finansowych,
- usługi finansowe związane z ubezpieczeniami i funduszami emerytalno-rentowymi,
- leasing finansowy,
- nabywanie i zbywanie nieruchomości,
- dokonywanie obrotu papierami wartościowymi,
- zarządzanie sekurytyzowanymi wierzytelnościami funduszy sekurytyzacyjnych,
- wykonywanie czynności z zakresu pośrednictwa ubezpieczeniowego.

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 Zarządu Banku

Skład Zarządu i Rady Nadzorczej Banku na dzień 31.12.2016 roku 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 (od dnia 1 stycznia 2017 roku)

### W okresie objętym niniejszym sprawozdaniem miały miejsce następujące istotne dla Banku zdarzenia:

1. W wyniku wejścia w życie ustawy z dnia 15 stycznia 2016 roku o podatku od niektórych instytucji finansowych (Dz. U. 2016 poz. 68) Bank zapłacił w 2016 roku 46,5 mln zł ww. podatku.
2. W dniu 1 kwietnia 2016 roku w ramach działań prowadzących do uporządkowania struktury Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A. i usystematyzowania prowadzonej działalności przez spółki Grupy Kapitałowej, Idea Bank S.A. nabył od spółki Tax Care S.A. zorganizowaną część

**Idea Bank S.A.**  
**Sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy**  
**zakończony dnia 31.12.2016 (dane w tys. zł)**

przedsiębiorstwa obejmującą składniki majątkowe i niemajątkowe za cenę 23 223 tys. zł ustaloną jako wartość bilansową netto nabywanych składników aktywów i zobowiązań.

3. W dniu 30 czerwca 2016 roku Bank sprzedał akcje spółki Open Finance S.A. spółce Idea Expert S.A. po wartości księgowej za kwotę 88 153 tys. zł, przez co spółka Open Finance S.A. przestała być jednostką stowarzyszoną Banku.
4. W dniu 14 grudnia 2016 roku Bank sprzedał 100% certyfikatów inwestycyjnych Debito NSFIZ spółce Idea Expert S.A. za kwotę 81 888 tys. zł.

### **3. Zatwierdzenie sprawozdania finansowego**

Niniejsze sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone przez Zarząd w dniu 28 lutego 2017 roku.

### **4. Istotne zasady rachunkowości**

#### **4.1 Okres objęty sprawozdaniem**

Niniejsze sprawozdanie finansowe obejmuje okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku dla rachunku zysków i strat, zestawienia zmian w kapitale własnym, sprawozdania z całkowitych dochodów oraz rachunku przepływów pieniężnych wraz z danymi porównawczymi za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku oraz dane według stanu na dzień 31 grudnia 2016 roku dla sprawozdania z sytuacji finansowej wraz z danymi porównawczymi według stanu na dzień 31 grudnia 2015 roku.

#### **4.2 Podstawa sporządzenia sprawozdania finansowego i kontynuacja działalności**

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

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez Bank w dającej się przewidzieć przyszłości tj. co najmniej roku od dnia bilansowego. Na dzień zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego nie stwierdza się istnienia okoliczności wskazujących na zagrożenie kontynuowania działalności przez Bank w okresie co najmniej roku od dnia bilansowego.

W okresie sprawozdawczym nie wystąpiła działalność zaniechana wymagająca ujawnienia w sprawozdaniu finansowym.

Podmiotem uprawnionym do przeprowadzenia badania sprawozdania finansowego jest Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k.

#### **4.3 Oświadczenie o zgodności**

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

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

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

#### 4.4 Istotne wartości oparte na profesjonalnym osądzie i szacunkach

##### 4.4.1 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 oraz faktoringu

Bank przeprowadza analizę powiązania produktu kredytowego z produktem ubezpieczeniowym i faktoringowym. W przypadku produktów, dla których występuje bezpośrednie powiązanie produktu ubezpieczeniowego/faktoringowego z produktem kredytowym, bez zaklasyfikowania jako produkt złożony, Bank rozpoznaje całość wynagrodzenia efektywną stopą procentową. Dla produktów złożonych, dla których wydzielono wartość godziwą oferowanego instrumentu finansowego oraz produktu ubezpieczeniowego/faktoringowego sprzedawanego łącznie z tym instrumentem, Bank 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, Bank dokonuje szacunku części wynagrodzenia, która będzie zwracana (np. z tytułu wypowiedzenia przez klienta umowy ubezpieczenia/faktoringu, przedpłat lub innych tytułów) w okresach po sprzedaży produktu ubezpieczeniowego/faktoringu. Oszacowana część wynagrodzenia odraczana jest w czasie do wysokości przewidywanych zwrotów. Produkty ubezpieczeniowe oferowane przez Bank w powiązaniu z produktami kredytowymi zostały opisane w nocie 6.1 Ryzyko kredytowe, gdzie mowa jest o ubezpieczeniach zabezpieczających ryzyko kredytowe.

##### Utrata wartości aktywów finansowych

Na każdy dzień bilansowy Bank ocenia, czy istnieją obiektywne dowody utraty wartości składnika aktywów finansowych lub grupy aktywów finansowych. Jeśli takie dowody istnieją, to Bank 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 Bank ocenia, czy istnieją obiektywne dowody utraty wartości składnika pozostałych aktywów trwałych. Jeśli Bank 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 znaku towarowego

Na moment rozliczenia nabycia jednostki zależnej Bank 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**

Bank 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 Bank nie stwierdził 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 Banku uzasadniają realizowalność podatku odroczonego w tym okresie.

#### **4.4.2 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 Banku szacowana spłata możliwa do uzyskania od dłużnika, łącznie z wartością posiadanych zabezpieczeń z uwzględnieniem efektu dyskonta jest niższa od wartości należności pozostającej 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, Bank (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.

#### **4.5 Transakcje w walutach obcych**

##### **4.5.1 Waluta funkcjonalna i waluta sprawozdań finansowych**

Walutą funkcjonalną Banku oraz walutą sprawozdawczą niniejszego sprawozdania finansowego jest złoty polski.

##### **4.5.2 Waluta funkcjonalna i waluta sprawozdań finansowych**

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.



**Idea Bank S.A.**  
**Sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy**  
**zakończony dnia 31.12.2016 (dane w tys. zł)**

Dla potrzeb wyceny bilansowej w sprawozdaniu finansowym przyjęto następujące kursy:

dzień wyceny	EUR	CHF	RUB	USD	GBP	CZK	DKK	NOK	SEK
31.12.2016	4,4240	4,1173	0,0680	4,1793	5,1445	0,1637	0,5951	0,4868	0,4619
31.12.2015	4,2615	3,9394	0,0528	3,9011	5,7862	0,1577	0,5711	0,4431	0,4646

#### 4.6 Ujmowanie inwestycji w jednostki zależne i stowarzyszone

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.

Bank 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 Bank 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 Bank i klasyfikowane jako aktywa dostępne do sprzedaży Bank 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 „odgórných” transakcji pomiędzy Bankiem i jego jednostkami zależnymi a jednostką stowarzyszoną ujmuje się w sprawozdaniu finansowym Banku jedynie w stopniu odzwierciedlającym udziały niepowiązanych inwestorów w jednostce stowarzyszonej. Udział inwestora w zyskach lub stratach jednostki stowarzyszonej z tytułu tych transakcji podlega wyłączeniu. znaczącego wpływu, chyba że można w sposób oczywisty taki wpływ wykazać.

Na dzień 31 grudnia 2016 roku Bank ujął jako inwestycje w jednostkę stowarzyszoną akcje w spółce Idea Box S.A. stanowiące 32,96% kapitału tej spółki.

Każdorazowo na koniec okresu sprawozdawczego Bank 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, Bank 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, Bank ujmuje w rachunku zysków i strat odpis z tytułu utraty wartości.

## **4.7 Aktywa i zobowiązania finansowe**

### **4.7.1 Klasyfikacja i ujęcie w księgach**

Bank 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 grudnia 2016 i 2015 roku w Banku 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.

Bank 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.

#### **4.7.1.1 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 grudnia 2016 i 2015 roku w Banku nie było aktywów finansowych i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu innych niż instrumenty pochodne.

#### **4.7.1.2 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.

#### **4.7.1.3 Kredyty i pożyczki udzielone klientom, należności z tytułu leasingu oraz pozostałe pożyczki i należności**

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

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 Bank pożyczka 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 grudnia 2016 roku oraz 31 grudnia 2015 roku w kategorii pozostałe pożyczki i należności zostały zaprezentowane wyłącznie obligacje korporacyjne.

#### 4.7.1.4 Pozostałe zobowiązania finansowe

Do kategorii pozostałych zobowiązań finansowych zaliczane są zobowiązania wobec banków i klientów, zaciągnięte przez Bank 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.

#### 4.7.2 Wyłączenie instrumentów finansowych ze sprawozdania z sytuacji finansowej

Składnik aktywów finansowych jest wyłączany ze sprawozdania z sytuacji finansowej Banku w momencie, kiedy wygasają umowne prawa do przepływów pieniężnych z nim związanych lub kiedy Bank przenosi umowne prawa do otrzymania przepływów pieniężnych o ile przeniesienie tych praw spełnia kryteria MSR 39.

Przenosząc prawa Bank ocenia, w jakim stopniu zachowuje ryzyko i korzyści związane z posiadaniem składnika aktywów finansowych. W tym przypadku:

- jeżeli Bank przenosi zasadniczo całe ryzyko i wszystkie korzyści związane z posiadaniem składnika aktywów finansowych to wyłącza składnik aktywów finansowych ze sprawozdania z sytuacji finansowej, a jeżeli Bank 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 Bank nie przenosi ani nie zachowuje zasadniczo całego ryzyka i wszystkich korzyści związanych z posiadaniem składnika aktywów finansowych to Bank ustala, czy zachował kontrolę nad tym składnikiem aktywów finansowych. W przypadku zachowania kontroli składnik aktywów finansowych jest nadal ujmowany w sprawozdaniu z sytuacji finansowej Banku.

Bank 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 Bank zrzecze się tych praw.

Bank wyłącza ze sprawozdania z sytuacji finansowej zobowiązanie finansowe (lub jego część), gdy obowiązek określony w umowie został wypełniony, umorzony lub wygasł. 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.

### 4.7.3 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 przedroczliczeniowego ryzyka kredytowego kontrahenta oraz analogicznego ryzyka generowanego przez Bank. 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 Banku uwzględnia prawdopodobieństwo bankructwa Banku implikowane z kwotowań CDS dla porównywalnych instytucji finansowych.

W przypadkach kiedy Bank 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 Bank 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 Bank 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.

### 4.7.4 Rachunkowość zabezpieczeń

Bank przyjął 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 Spółce 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.

Bank zarządza ryzykiem stopy procentowej poprzez wydłużanie stopy procentowej na aktywach, tj. poprzez dążenie do zamiany zmiennej stopy procentowej na stałą stopę procentową. Dlatego też, Bank zastosował 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 Bank jest płatnikiem stopy zmiennej i otrzymuje płatności w oparciu o stopę stałą.

Bank zarządza ryzykiem walutowym poprzez dążenie do zamiany strumienia przepływów pieniężnych w walucie obcej na przepływy pieniężne w PLN. Dlatego też, Bank zastosował 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 Bank dokonuje płatności w walutach obcych i otrzymuje przepływy pieniężne w PLN.

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

#### **4.7.5 Utrata wartości aktywów finansowych**

Każdego dnia bilansowego Bank ocenia, czy istnieją obiektywne przesłanki utraty wartości składnika aktywów finansowych. Jeżeli takie przesłanki istnieją, Bank 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.

##### **4.7.5.1 Kredyty i pożyczki udzielone klientom, należności z tytułu leasingu i pozostałe należności**

Wartość udzielonych kredytów, pożyczek i wierzytelności 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 Bank dokonuje odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości lub postanawia taki odpis dalej ujmować, nie są uwzględniane w łącznej ocenie utraty wartości.



**Idea Bank S.A.**  
**Sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy**  
**zakończony dnia 31.12.2016 (dane w tys. zł)**

Pożyczki, kredyty i wierzytelności, które są uznawane za indywidualnie istotne, są poddawane indywidualnej ocenie pod kątem utraty wartości. Utrata wartości danej pożyczki, kredytu, lub wierzytelności 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 przejawiające się obniżeniem kategorii ryzyka kredytowego,
2. wysokie prawdopodobieństwo upadłości lub innej reorganizacji finansowej kredytobiorcy 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, niespłacalność zadłużenia w innych instytucjach),
6. nieznane miejsce pobytu i nieujawnionego majątku kredytobiorcy.

Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości w przypadku kredytu (pożyczki, wierzytelności) będącego przedmiotem indywidualnej oceny jest ustalany jako różnica pomiędzy wartością bilansową tego kredytu, 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, 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, wierzytelności) 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 Bank 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.

**4.7.5.2 Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży**

Na każdy dzień bilansowy Bank 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.

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.

**4.7.6 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.

#### **4.7.7 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.

Bank 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 ujmuje się w wyniku finansowym w ciężar tej kategorii, która odpowiada funkcji danego składnika wartości niematerialnych. Stawki amortyzacyjne stosowane przez Bank wynoszą 10% dla specjalistycznych systemów komputerowych oraz w przedziale 20-33% dla pozostałych rodzajów oprogramowania.

Wartości niematerialne o nieokreślonym okresie użytkowania, w tym 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 Bank jako aktywa niematerialne. Bank 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. Bank weryfikuje okres i metodę amortyzacji składnika aktywów niematerialnych z tytułu nabytych baz klientów co najmniej na koniec każdego roku obrotowego i ujmuje zmianę jako zmianę wartości szacunkowych zgodnie z MSR 8. Bank 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.

Bank 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 Bank na dzień 31.12.2015 roku oraz 31.12.2014 roku nie stwierdził zaistnienia takiej przesłanki.

#### **4.7.7.1 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 przejęcia 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.

#### **4.7.8 Utrata wartości aktywów niefinansowych**

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

#### **4.8 Pozostałe składniki sprawozdania z sytuacji finansowej**

##### **4.8.1 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 Banku, które zostaną rozliczone w następujących 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”.

##### **4.8.2 Rezerwy**

Rezerwy tworzone są wówczas, gdy na Banku 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 Bank 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.

##### **4.8.3 Świadczenia pracownicze**

Zgodnie z regulacją zawartą zarówno w Kodeksie pracy jak i w Regulaminach Wynagradzania Pracowników, pracownicy Banku 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. Bank 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 aktuariusza. 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 Banku nie przewiduje się wypłat z tytułu nagród jubileuszowych.

##### **4.8.4 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. Bank tworzy taki fundusz i dokonuje okresowych odpisów w minimalnej wymaganej wysokości. Celem Funduszu jest finansowanie działalności socjalnej. Saldo Funduszu to zakumulowane przychody Funduszu pomniejszone nie podlegające zwrotowi wydatki z Funduszu.

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

#### 4.8.5 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.

#### 4.8.6 Leasing

Umowy leasingu finansowego, które przenoszą na Bank zasadniczo całe ryzyko i wszystkie pożytki 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.

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

Umowy leasingowe, zgodnie z którymi leasingodawca zachowuje zasadniczo całe ryzyko i wszystkie pożytki 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.

#### 4.8.7 Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych

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

#### 4.8.8 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.

##### 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.

##### 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 rozdyskrebowane do akcjonariuszy.

## **Pozostałe kapitały**

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

Kapitał zapasowy obejmuje odpisy z zysku oraz premie emisyjne uzyskane z emisji akcji pomniejszone o koszty przeprowadzenia emisji.

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.

### **4.8.9 Udzielone zobowiązania warunkowe**

W ramach działalności operacyjnej Bank 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 Banku;
- 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.

## **4.9 Wynik finansowy**

### **4.9.1 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 Bank w ramach umowy danego instrumentu, z wyłączeniem przyszłych możliwych strat kredytowych.

Idea Bank S.A.  
Sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy  
zakończony dnia 31.12.2016 (dane w tys. zł)

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 oraz pozostałymi należnościami..

#### 4.9.2 Wynik z tytułu prowizji i opłat

##### 4.9.2.1 Przychody z tytułu prowizji i opłat

Opłaty i prowizje rozliczane do wyniku finansowego metodą efektywnej stopy procentowej Bank 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.

Bank 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 Bank w pozycji przychody i koszty prowizyjne. Dla produktów, dla których Bank wykonuje czynności związane z obsługą po okresie sprzedaży, odpowiednia część przychodu jest odraczana i amortyzowana liniowo przez okres trwania produktu inwestycyjno-ubezpieczeniowego.

##### 4.9.2.2 Przychody i koszty z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych powiązanych z kredytami

W przypadku oferowania produktów ubezpieczeniowych wraz z produktem kredytowym, opłaty uzyskiwane przez Bank 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, Bank określa stopień bezpośredniego powiązania produktu ubezpieczeniowego oraz instrumentu finansowego, biorąc pod uwagę treść ekonomiczną transakcji.

Bank stosuje do transakcji powiązanych następujące podejście:

- otrzymane bądź należne Bankowi 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 Bankowi 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 Bankowi wynagrodzenie z tytułu sprzedaży produktu ubezpieczeniowego jest dzielone pomiędzy część stanowiącą element zamortyzowanego kosztu instrumentu finansowego oraz część stanowiącą wynagrodzenie za wykonywanie czynności pośrednictwa. Bank dokonuje analizy wartości godziwej zarówno transakcji udzielenia finansowania, jak również usługi pośrednictwa ubezpieczeniowego i na tej podstawie dokonuje podziału wynagrodzenia w proporcji: odpowiednio wartości godziwej instrumentu finansowego oraz wartości godziwej usługi pośrednictwa w stosunku do sumy obu wartości.

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

#### **4.9.3 Pozostałe przychody i koszty operacyjne**

Do pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych zaliczane są koszty i przychody nie związane bezpośrednio z działalnością bankową Banku. 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.

#### **4.9.4 Przychody z tytułu dywidend**

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

#### **4.9.5 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.

#### **4.9.6 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.

#### **4.9.7 Pozostałe przychody i koszty operacyjne**

Do pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych zaliczane są koszty i przychody nie związane bezpośrednio z działalnością bankową Spółki. 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

#### **4.9.8 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.

**Idea Bank S.A.**  
**Sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy**  
**zakończony dnia 31.12.2016 (dane w tys. zł)**

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.

Bank 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 odroczony podatek dochodowy ma związek z tym samym podatnikiem i tym samym organem podatkowym.

#### 4.10 Zmiany zasad rachunkowości, zmiany wartości szacunkowych i korygowanie błędów

W 2016 roku Bank dokonał zmiany zasad rachunkowości dotyczących przychodów z tytułu bancassurance, aby zapewnić zgodność z Rekomendacją U oraz przyjętą przez Bank zaktualizowaną polityką rachunkowości. Zmiany dokonane zostały retrospektywnie, a ich efekt został zaprezentowany poniżej:

Rachunek zysków i strat	01.01.2015 - 31.12.2015		
	przed korektą	korekta	po korekcie
Przychody z tytułu odsetek	680 072	3 654	683 726
Przychody z tytułu prowizji i opłat	312 986	-24 507	288 479
Podatek dochodowy	-25 260	3 962	-21 298

Sprawozdanie z sytuacji finansowej	31.12.2015		
	przed korektą	korekta	po korekcie
<b>Aktywa</b>			
Należności od klientów	8 972 230	-20 853	8 951 377
Aktyw a z tytułu odroczonego podatku dochodowego	462 797	3 962	466 759
<b>Kapitał własny</b>			
Zysk (strata) netto	312 043	-16 891	295 152

Powyższe zmiany zostały odpowiednio odniesione do następujących pozycji sprawozdania z przepływów pieniężnych:

- zmiana stanu należności od klientów,
- zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

#### 4.11 Nowe standardy rachunkowości oraz interpretacje

##### Nowe standardy oraz zmiany do istniejących standardów zastosowane po raz pierwszy w sprawozdaniu finansowym Banku za 2016 rok

Następujące nowe standardy oraz zmiany do istniejących standardów wydane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR) oraz zatwierdzone do stosowania w UE wchodzi w życie po raz pierwszy w sprawozdaniu finansowym Banku za 2016 rok:

- **Zmiany do MSSF 10 „Skonsolidowane sprawozdania finansowe”, MSSF 12 „Ujawnienia na temat udziałów w innych jednostkach” oraz MSR 28 „Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach”** – Jednostki inwestycyjne: zastosowanie zwolnienia z konsolidacji - zatwierdzone w UE w dniu 22 września 2016 roku (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2016 roku lub po tej dacie),

- **Zmiany do MSSF 11 „Wspólne ustalenia umowne”** – Rozliczanie nabycia udziałów we wspólnych operacjach - zatwierdzone w UE w dniu 24 listopada 2015 roku (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2016 roku lub po tej dacie),
- **Zmiany do MSR 1 „Prezentacja sprawozdań finansowych”** – Inicjatywa w odniesieniu do ujawnień - zatwierdzone w UE w dniu 18 grudnia 2015 roku (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2016 roku lub po tej dacie),
- **Zmiany do MSR 16 „Rzeczowe aktywa trwale” oraz MSR 38 „Aktywa niematerialne”** – Wyjaśnienia na temat akceptowalnych metod amortyzacyjnych - zatwierdzone w UE w dniu 2 grudnia 2015 roku (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2016 roku lub po tej dacie),
- **Zmiany do MSR 16 „Rzeczowe aktywa trwale” oraz MSR 41 „Rolnictwo”** – Uprawy roślinne - zatwierdzone w UE w dniu 23 listopada 2015 roku (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2016 roku lub po tej dacie),
- **Zmiany do MSR 19 „Świadczenia pracownicze”** – Programy określonych świadczeń: składki pracownicze - zatwierdzone w UE w dniu 17 grudnia 2014 roku (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 lutego 2015 roku lub po tej dacie),
- **Zmiany do MSR 27 „Jednostkowe sprawozdania finansowe”** – Metoda praw własności w jednostkowych sprawozdaniach finansowych - zatwierdzone w UE w dniu 18 grudnia 2015 roku (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2016 roku lub po tej dacie).
- **Zmiany do różnych standardów „Poprawki do MSSF (cykl 2010-2012)”** – dokonane zmiany w ramach procedury wprowadzania dorocznych poprawek do MSSF (MSSF 2, MSSF 3, MSSF 8, MSSF 13, MSR 16, MSR 24 oraz MSR 38) ukierunkowane głównie na rozwiązywanie niezgodności i uściślenie słownictwa – zatwierdzone w UE w dniu 17 grudnia 2014 roku (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 lutego 2015 lub po tej dacie),
- **Zmiany do różnych standardów „Poprawki do MSSF (cykl 2012-2014)”** – dokonane zmiany w ramach procedury wprowadzania dorocznych poprawek do MSSF (MSSF 5, MSSF 7, MSR 19 oraz MSR 34) ukierunkowane głównie na rozwiązywanie niezgodności i uściślenie słownictwa - zatwierdzone w UE w dniu 15 grudnia 2015 roku (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2016 lub po tej dacie).

Wyżej wymienione zmiany do standardów nie miały istotnego wpływu na sprawozdania finansowe Banku za 2016 rok.

**Nowe standardy oraz zmiany do istniejących standardów, jakie zostały już wydane przez 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 ustalane 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 przepłat, stopy procentowe ze zmodyfikowaną wartości pieniądza w czasie), 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 również 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 całym 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 Financial 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.

Bank 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 Bank 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. Bank wstępnie ocenia, iż do końca I półrocza 2017 roku zakończy ten etap analizy. Jednocześnie, po zakończeniu powyższej analizy Bank planuje przeprowadzenie pełnej analizy ujawnień prezentowanych w obecnym sprawozdaniu finansowym Banku oraz opracowanie / dostosowanie ww. ujawnień (w tym w szczególności opracowanie procesu pozyskania niezbędnych danych) w taki sposób aby po wejściu w życie IFRS 9 zaprezentować w sprawozdaniach finansowych ujawnienia wymagane przez IFRS 9.

W odniesieniu do części MSSF 9 dotyczącego utraty wartości Bank w ramach projektu dokonał przeglądu procedur i metodyk dotyczących szacowania utraty wartości w wyniku, którego powstała kompleksowa analiza luki, wyznaczająca czynności konieczne do spełnienia standardu. 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.

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

### **Nowe standardy oraz zmiany do istniejących standardów wydane przez RMSR, ale jeszcze niezatwierdzone do stosowania w UE**

MSSF w kształcie zatwierdzonym przez UE nie różnią się obecnie w znaczący sposób od regulacji wydanych przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR), z wyjątkiem poniższych nowych standardów, zmian do standardów oraz nowej interpretacji, które według stanu na dzień 28 lutego 2017 roku nie zostały jeszcze zatwierdzone 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

**Idea Bank S.A.**  
**Sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy**  
**zakończony dnia 31.12.2016 (dane w tys. zł)**

Europejska postanowiła nie rozpocząć 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),

MSSF 16 wprowadza nowe zasady ujmowania leasingu przede wszystkim poprzez wyeliminowanie stosowanego do tej pory podziału na leasing operacyjny i finansowy. Zgodnie z nowym standardem, w przypadku praktycznie każdej umowy spełniającej definicję leasingu, za wyjątkiem umów krótszych niż 12 miesięcy oraz dotyczących aktywów o niskiej wartości, leasingobiorca będzie zobowiązany do ujęcia w bilansie „prawa do użytkowania aktywa” oraz zobowiązania do zapłaty opłat leasingowych. Ponadto, leasingobiorca w swoim rachunku zysków i strat będzie zobowiązany do ujęcia kosztów amortyzacji aktywa będącego przedmiotem leasingu w sposób oddzielny od kosztów odsetek z tytułu ww. zobowiązania leasingowego. W odniesieniu do leasingobiorcy przedmiotowy standard nie powinien mieć istotnego wpływu na dotychczas stosowane ujęcie księgowo, tj. leasingodawca w dalszym ciągu będzie ujmował oddzielnie dwa typy leasingu w zależności od charakteru umowy leasingowej.

Bank uważa, iż zastosowanie ww. standardu nie będzie miało istotnego wpływu na dotychczas stosowane przez Bank ujęcie umów leasingu finansowego w sprawozdaniu finansowym Banku. Ponadto, Bank ocenia, że wejście w życie ww. standardu będzie miało wpływ na ujmowanie, prezentację, wycenę oraz ujawnienia dotyczące aktywów i zobowiązań wynikających z umów leasingu operacyjnego, w których Bank występuje jako leasingobiorca. Bank jest w trakcie szacowania wpływu powyższych zmian.

- **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 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 MSSF 15 „Przychody z umów z klientami”** – Wyjaśnienia do MSSF 15 „Przychody z umów z klientami” (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2018 roku lub po tej dacie),
- **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 (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2017 roku lub po tej dacie),
- **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, wyżej wymienione nowe standardy oraz zmiany do istniejących standardów (z wyjątkiem MSSF 9 i MSSF 16) nie miałyby istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe, jeżeli zostałyby zastosowane Bank na dzień bilansowy.

#### 4.12 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 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.

**Idea Bank S.A.**  
**Sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy**  
**zakończony dnia 31.12.2016 (dane w tys. zł)**

Stan na 31.12.2016

Aktywa i zobowiązania finansowe na dzień 31 grudnia 2016 r.	Wartość księgowa  tys. PLN	Wartość godziwa  tys. PLN	Nadwyżka/niedobór wartości godziwej ponad wartość księgową  tys. PLN
<b>Aktywa:</b>			
Kasa, środki w Banku Centralnym	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
Należności od klientów	14 376 617	14 166 084	-210 533
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży*	3 662 623	3 662 623	0
Pozostałe pożyczki i należności	607 432	607 652	220
<b>Zobowiązania:</b>			
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	781 493	788 205	6 712
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	5 742
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych instrumentów finansowych	469 335	475 880	6 545

\*W sprawozdaniu z sytuacji finansowej w pozycji tej ujęto akcje BIK S.A., które są ujmowane po cenie nabycia

Stan na 31.12.2015

Aktywa i zobowiązania finansowe na dzień 31 grudnia 2015 r.	Wartość księgowa  tys. PLN	Wartość godziwa  tys. PLN	Nadwyżka/niedobór wartości godziwej ponad wartość księgową  tys. PLN
<b>Aktywa:</b>			
Kasa, środki w Banku Centralnym	600 274	600 274	0
Należności od banków i instytucji finansowych	153 657	153 657	0
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	38 266	38 266	0
Pochodne instrumenty zabezpieczające	657	657	0
Należności od klientów	12 041 268	11 606 620	-434 918
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	2 894 763	2 894 763	0
Pozostałe pożyczki i należności	422 008	422 008	0
<b>Zobowiązania:</b>			
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	585 081	604 388	19 307
Pochodne instrumenty zabezpieczające	18 201	18 201	0
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	2 893	2 893	0
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	1 793 358	1 793 358	0
Zobowiązania wobec klientów	12 982 083	13 011 243	29 160
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych instrumentów finansowych	467 977	476 717	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.

**Idea Bank S.A.**  
**Sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy**  
**zakończony dnia 31.12.2016 (dane w tys. zł)**

### 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.

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

### 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 nominale 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.

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

L.p.	Opcja	Model	Zmienność	
1	Globalna perspektywa	Model opcyjny	Noble Funds Global Perspective Index	9,00%
2	Niemieccy Giganci	Model opcyjny	BMW AG	25,92%

**Idea Bank S.A.**  
**Sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy**  
**zakończony dnia 31.12.2016 (dane w tys. zł)**

			Deutsche Post AG	16,53%
			Deutsche Telekom AG	17,91%
			Henkel AG	16,90%
3	Liderzy Farmacji	Model opcyjny	Bayer AG	21,59%
			Roche Holding AG	17,43%
			GlaxoSmithKline PLC	17,31%
			Novartis AG	17,71%
			Pfizer Inc.	19,14%
			Merck & Co. Inc.	22,83%
4	Top Giganci	Model opcyjny	Adidas AG	21,08%
			Hyundai Motor Co	26,65%
			MCDONALD'S CORP	17,34%
			Sony Corporation	26,30%
			THE COCA-COLA CO	13,03%
5	Absolut Selection	Model opcyjny	NXSRSAF Index	4,50%
6	Lokata Indywidualna 01	Model opcyjny	S&P 500	24,70%
7	Lokata Indywidualna 02	Model opcyjny	WIBOR 3M	1,72%
			FIXNBP EUR/PLN	8,57%
8	Lokata Indywidualna 03	Model opcyjny	S&P 500	12,68%
9	Liderzy Technologii	Model opcyjny	Samsung Electronics CO LTD	27,51%
			Intel Corp	20,95%
			CISCO SUSTEMS INC	19,71%
			LG ELECTRONICS	29,61%
			FUJIFILM HOLDINGS	28,59%
			HITACHI LTD	35,18%
10	Liderzy Internetu	Model opcyjny	Yahoo! Inc	28,06%
			Amazon.com Inc	28,49%
			eBay Inc	30,80%
			Google Inc	19,80%
			Netflix Inc	43,10%
			Facebook Inc	27,55%
11	Total Perspective	Model opcyjny	Altus Total Perspective	10,00%
12	Rio	Model opcyjny	Visa Inc	17,18%
			The Coca-Cola Co	13,80%
			Bridgestone Corp	24,08%
			Samsung Electronics Co Ltd	30,23%
			The Procter & Gamble Co	15,14%
13	e-Rentier	Model opcyjny	Facebook, Inc	23,71%
			Amazon.com, Inc.	26,86%
			Netflix, Inc.	45,28%
			eBay, Inc.	29,21%
14	e-Rentier2	Model opcyjny	Facebook, Inc	30,98%



**Idea Bank S.A.**  
**Sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy**  
**zakończony dnia 31.12.2016 (dane w tys. zł)**

			Amazon.com, Inc.	31,73%
			Netflix, Inc.	52,51%
			eBay, Inc.	32,02%
			Yahoo! Inc.	26,84%
15	e-Rentier 18	Model opcyjny	Facebook, Inc	27,28%
			Amazon.com, Inc.	27,01%
			Netflix, Inc.	52,51%
			eBay, Inc.	32,02%
			Apple Inc.	20,43%
16	e-Rentier 30	Model opcyjny	Facebook, Inc	31,94%
			Amazon.com, Inc.	31,95%
			Netflix, Inc.	58,29%
			eBay, Inc.	24,39%
			Apple Inc.	39,64%
17	Liderzy Internetu II	Model opcyjny	Yahoo! Inc	27,11%
			Amazon.com Inc	24,23%
			eBay Inc	30,51%
			Google Inc	21,53%
			Netflix Inc	55,15%
			Facebook Inc	24,18%
18	KIDS	Model opcyjny	Hasbro Inc	25,21%
			Mattel Inc	29,75%
			Danone SA	20,99%
			Nestle SA	17,58%
			21st Century Fox Inc	25,88%
			The Walt Disney Co	19,98%
19	KIDS3	Model opcyjny	Electronic Arts Inc	32,11%
			Microsoft Corp	24,79%
			Danone SA	20,16%
			Nestle SA	18,67%
			21st Century Fox Inc	25,01%
			The Walt Disney Co	24,33%
20	Momentum V	Model opcyjny	NXS Momentum Fund Stars ER	3,50%
21	Momentum VI	Model opcyjny	NXS Momentum Fund Stars ER	3,50%
22	Liderzy Internetu II'	Model opcyjny	Apple Inc	24,84%
			Amazon.com Inc	30,73%
			eBay Inc	27,60%
			Google Inc	24,10%
			Netflix Inc	45,68%
			Facebook Inc	26,86%
23	US Blue Chips	Model opcyjny	Apple Inc	16,69%
			IBM Corp	19,25%

**Idea Bank S.A.**  
**Sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy**  
**zakończony dnia 31.12.2016 (dane w tys. zł)**

			McDonald's Corp	15,62%
			Nike Inc	21,11%
			Pfizer Inc	22,23%
			The Procter Gamble Co	15,99%

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

\* w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w pozycji tej ujęto akcje BIK S.A., które nie są wyceniane do wartości godziwej. Szczegóły w nocie 25.

Poniżej przedstawiono wartość bilansową aktywów i zobowiązań wycenianych do wartości godziwej w podziale na wyżej opisane poziomy wyceny wg stanu na 31.12.2015:

	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
<b>Pozycje aktywów</b>				
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	0	38 266	0	<b>38 266</b>
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	657	0	<b>657</b>
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	1 360 210	1 534 553	0	<b>2 894 763</b>
Nieruchomości inwestycyjne				
<b>Pozycje zobowiązań</b>				
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	18 201	0	<b>18 201</b>
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	0	2 893	0	<b>2 893</b>
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	0	0	1 793 358	<b>1 793 358</b>

Bank nie dokonywał zmian w klasyfikacji aktywów i zobowiązań do poszczególnych poziomów wartości godziwej w 2016 i 2015 roku.

## 5. Zarządzanie kapitałem

Zarządzanie adekwatnością kapitałową Banku ma na celu utrzymywanie funduszy własnych Banku 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 równego 2,5% (w 2019 roku). Według stanu na dzień 31 grudnia 2016 wskaźnik bufora zabezpieczającego wynosił 1,25%.
2. Bufor antycykliczny nakładany będzie w celu ograniczenia ryzyka systemowego wynikającego z cyklu gospodarczego (koniunkturalnego). Może być wprowadzany np. w okresach nadmiernego wzrostu akcji kredytowej i rozwiązywany w sytuacji jej spowolnienia. Według stanu na dzień 31 grudnia 2016 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 grudnia 2016 wskaźnik bufora ryzyka systemowego wynosił 0%.
4. Bufor dla instytucji o znaczeniu systemowym - dodatkowy wymóg dla instytucji mogących kreować ryzyko systemowe. Bank nie został uznany za globalną instytucję o znaczeniu systemowym, zgodnie z art. 131 dyrektywy 2013/36/UE oraz nie został nałożony na Bank wymóg utrzymania bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym.

Od dnia 1 stycznia 2016 roku Bank 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 buforu antycyklicznego oraz buforu 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*”. 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.

## 5.1 Wymogi kapitałowe (Filar I)

W ramach wyznaczania całkowitego wymogu kapitałowego w tytułu kapitału regulacyjnego Bank 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),

Idea Bank S.A.  
Sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy  
zakończony dnia 31.12.2016 (dane w tys. zł)

---

- 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 Banku z tytułu ryzyka rynkowego wyniósł 0,00 zł. Oznacza to, że w analizowanym okresie Bank posiadał wymóg kapitałowy wyłącznie z tytułu ryzyka kredytowego, ryzyka operacyjnego oraz ryzyka korekty wyceny kredytowej (wg. stanu na 31 grudnia 2016 roku korekta wynosiła 4 972,6 tys. zł).

Łączny współczynnik kapitałowy, obliczony zgodnie z obowiązującymi przepisami CRR/CRD IV wyniósł na koniec 2016 roku 13,6%. Współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 wyniósł 11,5%.

W 2016 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%.

**Idea Bank S.A.**  
**Sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy**  
**zakończony dnia 31.12.2016 (dane w tys. zł)**

Wartości współczynników kapitałowych dla Banku na 31.12.2016 oraz 31.12.2015.

Wypłacalność	31.12.2016 tys. PLN	31.12.2015 tys. PLN
<b>Fundusze podstawowe</b>	<b>1 877 405</b>	<b>1 884 845</b>
Kapitał podstawowy	155 963	156 173
Kapitał zapasowy	1 566 981	1 588 137
Zweryfikowany wynik	83 750	69 824
Pozostałe kapitały rezerwowe	70 711	70 711
<b>Pomniejszenia funduszy podstawowych</b>	<b>-487 488</b>	<b>-467 824</b>
Korekta o wartości niematerialne i prawne	(176 617)	(64 572)
Korekta funduszy o niezrealizowane straty na instrumentach dłużnych zaklasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży - 80%	(30 823)	(13 763)
Korekta o udziały w instytucjach finansowych	(280 048)	(389 489)
<b>Razem fundusze podstawowe banku (Tier 1)</b>	<b>1 389 917</b>	<b>1 417 021</b>
<b>Fundusze uzupełniające</b>	<b>318 285</b>	<b>410 834</b>
Zobowiązanie podporządkowane za zgodą KNF	318 285	410 834
<b>Pomniejszenia funduszy uzupełniających</b>	<b>-65 725</b>	<b>-166 924</b>
Korekta o udziały w instytucjach finansowych	(65 725)	(166 924)
<b>Razem fundusze uzupełniające (Tier 2)</b>	<b>252 560</b>	<b>243 910</b>
<b>Razem fundusze własne banku</b>	<b>1 642 477</b>	<b>1 660 931</b>
<b>Aktywa ważone ryzykiem</b>		
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 0%	4 276 122	4 116 021
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 20%	130 203	135 776
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 35%	1 415 107	1 580 378
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 50%	521 445	576 636
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 75%	10 407 566	7 694 044
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 100%	4 099 039	3 476 858
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 150%	213 477	130 596
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 250%	250 495	270 977
<b>Razem aktywa ważone ryzykiem</b>	<b>11 144 525</b>	<b>9 143 728</b>
<b>Zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem</b>		
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 20%	4 934	2 190
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 35%	4 292	5 641
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 50%	101 698	104 017
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 75%	397 657	312 049
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 100%	1 043	336 954
<b>Razem zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem</b>	<b>124 607</b>	<b>292 611</b>
<b>Razem aktywa i zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem</b>	<b>11 269 132</b>	<b>9 436 339</b>
<b>Wymogi kapitałowe z tytułu:</b>		
Ryzyka kredytowego	901 531	754 907
Ryzyka kredytowego kontrahenta	-	-
Ryzyka operacyjnego	59 244	44 653
Ryzyka ogólnego stóp procentowych	-	-
Innych ryzyk	4 973	5 446
<b>Współczynnik wypłacalności</b>	<b>13,61%</b>	<b>16,51%</b>

## 6. Zarządzanie ryzykiem

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

**Idea Bank S.A.**  
**Sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy**  
**zakończony dnia 31.12.2016 (dane w tys. zł)**

Zarządzanie ryzykiem w Banku jest procesem zintegrowanym i odbywa się w oparciu o wymogi nadzorcze oraz regulacje zatwierdzone przez Radę Nadzorczą i Zarząd Banku.

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

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

W procesie zarządzania ryzykiem uczestniczą:

- Rada Nadzorcza,
- Zarząd,
- Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami,
- Komitet Kredytowy Banku,
- komórki organizacyjne zarządzające poszczególnymi rodzajami ryzyka,
- komórki kontroli (w tym komórka audytu wewnętrznego oraz komórka compliance),
- wybrane komórki organizacyjne jednostek zależnych.

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

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

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

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

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

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

Efektom prowadzonych działań w zakresie identyfikacji i pomiaru poszczególnych rodzajów ryzyka jest określenie, które z nich są istotne z punktu widzenia Banku, ich klasyfikacja z punktu widzenia



stałej oceny istotności (ryzyka trwale istotne i okresowo istotne), a także z perspektywy celowości pokrycia danego ryzyka kapitałem.

### **Procesy zarządzania ryzykiem**

W procesie zarządzania ryzykiem Bank identyfikuje ryzyka i ocenia ich istotność kierując się zasadą że ryzyko istotne to ryzyko, którego oddziaływanie może przynieść materialny, negatywny wpływ na kapitał lub wynik finansowy.

Jako ryzyka istotne Bank w 2016 roku uznawała następujące rodzaje ryzyka:

- ryzyko kredytowe
- ryzyko stopy procentowej
- ryzyko walutowe
- ryzyko płynności
- ryzyko z tytułu korekty wyceny kredytowej instrumentów pochodnych (CVA)
- ryzyko koncentracji zaangażowań
- ryzyko koncentracji geograficznej i branżowej
- ryzyko operacyjne
- ryzyko braku zgodności

### **6.1. Ryzyko kredytowe**

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

Ustalając bieżącą politykę zarządzania ryzykiem kredytowym, Bank ma przede wszystkim na względzie utrzymanie ustalonego w strategii poziomu apetytu na ryzyko mierzonego wskaźnikiem NPL 90+, kosztem ryzyka i parametrem odzysku. Inne istotne czynniki brane pod uwagę to: utrzymanie właściwego poziomu kapitału i przestrzeganie limitów dotyczących działalności kredytowej. Celem zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku jest zapewnienie bezpieczeństwa prowadzonej działalności kredytowej, przy zachowaniu racjonalnego podejścia do ryzyka. Dlatego w procesie zarządzania ryzykiem Bank kieruje się następującymi zasadami:

- zarządza ryzykiem kredytowym na podstawie sformalizowanych regulacji (polityki, instrukcji i procedur), w których zostały określone metody identyfikacji, pomiaru, monitorowania, limitowania oraz raportowania ryzyka kredytowego;
- analizuje ryzyko kredytowe pojedynczej ekspozycji kredytowej zgodnie z przyjętymi metodami oceny ryzyka kredytowego;
- wykorzystuje modele dostosowane do segmentu klienta i produktu do wyceny ryzyka;
- limituje poziom ryzyka kredytowego poprzez ustalone wewnętrzne i zewnętrzne limity dotyczące ograniczeń zaangażowania kredytowego między innymi wobec jednego klienta, grupy podmiotów powiązanych kapitałowo i organizacyjnie oraz branż gospodarki wynikające odpowiednio z apetytu na ryzyko, Prawa bankowego, rekomendacji KNF i Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych;
- w celu zapewnienia obiektywności ocen ryzyka kredytowego wydziela proces sprzedaży (pozyskiwania klientów) od procesu oceny i akceptacji ryzyka kredytowego klientów, oraz zarządzania i kontroli tego ryzyka (analiza wniosków, oceną ryzyka i podejmowaniem decyzji kredytowych));
- tryb podejmowania decyzji kredytowych zatwierdzany jest przez Zarząd Banku a kompetencje kredytowe nadawane są pracownikom Banku w sposób indywidualny, w zależności od ich umiejętności, doświadczenia i pełnionych funkcji;
- podstawowym kryterium zawierania transakcji kredytowych jest posiadanie zdolności i wiarygodności kredytowej przez klienta, do badania których Bank wykorzystuje system wspierający proces kredytowy, narzędzia scoringowe, zewnętrzne informacje (np. bazy CBD DZ, CBD BR, BIK, BIG) i wewnętrzne bazy Banku;

**Idea Bank S.A.**  
**Sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy**  
**zakończony dnia 31.12.2016 (dane w tys. zł)**

- każda transakcja kredytowa jest monitorowana w zakresie wykorzystania kredytu, terminowości spłat, prawnych zabezpieczeń kredytu, powiązań kapitałowo-organizacyjnych dłużnika i bieżącej sytuacji ekonomiczno – finansowej;
- okresowo monitoruje zmiany zachodzące na rynku nieruchomości oraz założenia i ramy prawno-ekonomiczne dokonywanych ocen wartości nieruchomości przyjmowanych jako zabezpieczenia ekspozycji kredytowych;
- w ramach proaktywnego zarządzania ryzykiem kredytowym i jakością portfela kredytowego, prowadzi działania polegające na wczesnym wdrażaniu rozwiązań restrukturyzacyjnych (udogodnień w spłacie kredytów) w stosunku do klientów doświadczających trudności finansowych;
- ustala zasady ustanawiania i monitorowania prawnych zabezpieczeń kredytów oraz proces windykacji należności;
- przeprowadza regularnie testy warunków skrajnych służące ocenie potencjalnego wpływu na sytuację Banku negatywnych zdarzeń zachodzących w otoczeniu.

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

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

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

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

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

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

### **Jakość portfela**

Bank bada jakość portfela kredytowego poprzez udział ekspozycji z zaległością powyżej 90 dni w produkcji kredytowej.

Na koniec grudnia 2016 roku, udział ekspozycji z zaległością powyżej 90 dni w produkcji kredytowej Banku wynosił 6,77%. W porównaniu do 2015 wskaźnik ten spadł o 0,36 punktu procentowego, co spowodowane było głównie przeprowadzoną w 2016 roku sprzedażą wybranych ekspozycji kredytowych za łączną cenę 109 mln zł. Łączna wartość sprzedawanych wierzytelności wyniosła 702 mln zł.

Poniżej zaprezentowano udział salda kapitałowego 90+ w produkcji wszystkich populacji (od 2010)

	2016	2015
Udział salda 90+ *	6,77%	7,13%

\* obliczony w g w artości kapitału pozostałego do spłaty

**Idea Bank S.A.**  
**Sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy**  
**zakończony dnia 31.12.2016 (dane w tys. zł)**

Na koniec 2016 roku wartość bilansowa odpisów aktualizacyjnych dla portfela kredytowego Banku wyniosła 500,4 mln zł i była wyższa o 23% w porównaniu do 2015 roku, który zamknął się saldem odpisów na poziomie 406,3 mln zł.

Wskaźnik pokrycia (ang. coverage ratio) kredytów z zaległością powyżej 90 dni odpisami na koniec 2016 roku w Banku wyniósł 39% i spadł nieznacznie w porównaniu do 2015 roku.

	2016	2015
Pokrycie salda 90+ odpisami *	38,90%	42,40%

\* obliczone jako iloraz w wartości odpisów i kapitału pozostałego do spłaty

### Procesy zarządzania ryzykiem kredytowym

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

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

Bank posiada procedury dla poszczególnych produktów kredytowych w obszarach biznesowych.

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

### Zasady polityki stosowania zabezpieczeń i ograniczania ryzyka.

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

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

Zabezpieczenia wierzytelności umożliwiają:

- pomniejszenie wysokości odpisów aktualizujących oraz rezerw zgodnie z MSR 39,
- stosowanie korzystniejszych wag ryzyka na potrzeby obliczania wymogu kapitałowego.

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

Bank uwzględnia w kalkulacji odpisów poniższe zabezpieczenia:

1. gwarancja lub poręczenie Skarbu Państwa, Narodowego Banku Polskiego lub Bankowego Funduszu Gwarancyjnego;
2. gwarancja lub poręczenie banku centralnego lub rządu państwa będącego członkiem OECD;
3. gwarancja lub poręczenie banku mającego siedzibę w państwie będącym członkiem OECD w przypadku, gdy sytuacja ekonomiczno-finansowa tego banku nie budzi obaw;
4. gwarancja lub poręczenie państwowej osoby prawnej, z wyłączeniem banków i zakładów ubezpieczeń, uprawnionej na podstawie odrębnych przepisów do ich udzielania w ramach realizacji powierzonych jej zadań państwowych w przypadku, gdy w budżecie państwa określono źródła sfinansowania ewentualnych zobowiązań;
5. przelew wierzytelności z akredytywy zabezpieczającej (akredytywa typu stand-by) otwartej lub potwierdzonej przez bank państwa będącego członkiem OECD w przypadku, gdy sytuacja ekonomiczno-finansowa tego banku nie budzi obaw;

6. umowa ubezpieczenia eksportowego lub gwarancja ubezpieczeniowa Korporacji Ubezpieczeń Kredytów Eksportowych S.A., objęta w sposób bezpośredni lub pośredni systemem gwarantowania wypłat przez Skarb Państwa, zawarta lub udzielona na podstawie przepisów o gwarantowanych przez Skarb Państwa ubezpieczeniach eksportowych, dla określonej umowy dotyczącej ekspozycji kredytowych - do wysokości iloczynu procentu, w jakim ryzyko wystąpienia zdarzenia objęte jest ochroną ubezpieczeniową lub gwarancyjną, i sumy odpowiednio ubezpieczenia lub gwarancji, jeżeli konieczność tworzenia rezerw celowych jest następstwem zdarzeń objętych tym ubezpieczeniem lub gwarancją;
7. cesja praw do świadczeń wynikających z umów ubezpieczenia eksportowego lub cesja praw wynikających z gwarancji ubezpieczeniowych, objęta w sposób bezpośredni lub pośredni systemem gwarantowania wypłat przez Skarb Państwa, zawartych lub udzielonych na podstawie przepisów o gwarantowanych przez Skarb Państwa ubezpieczeniach eksportowych - do wysokości iloczynu procentu, w jakim ryzyko wystąpienia zdarzenia objęte jest ochroną ubezpieczeniową lub gwarancyjną, i sumy odpowiednio ubezpieczenia lub gwarancji, jeżeli konieczność tworzenia rezerw celowych jest następstwem zdarzeń objętych tym ubezpieczeniem lub gwarancją;
8. gwarancja lub poręczenie Banku Gospodarstwa Krajowego ze środków Krajowego Funduszu Poręczeń Kredytowych udzielona na podstawie przepisów o poręczeniach i gwarancjach udzielanych przez Skarb Państwa oraz niektóre osoby prawne;
9. gwarancja lub poręczenie Banku Gospodarstwa Krajowego ze środków Funduszu Poręczeń Unijnych udzielona na podstawie przepisów o Funduszu Poręczeń Unijnych;
10. gwarancja Europejskiego Funduszu Inwestycyjnego udzielona w ramach portfelowej linii gwarancyjnej InnovFin;
11. poręczenie portfelowe w ramach Limitu Poręczenia ze środków Funduszu Powierniczego w ramach inicjatywy JEREMIE;
12. gwarancja lub poręczenie jednostki samorządu terytorialnego Rzeczypospolitej Polskiej o dobrej sytuacji ekonomiczno-finansowej, przy czym uwzględniana kwota zabezpieczenia powinna wynikać z uchwały właściwego organu jednostki samorządu terytorialnego;
13. gwarancja lub poręczenie podmiotu o dobrej sytuacji ekonomiczno-finansowej, innego niż podmioty określone w pkt 1-4, 6, 8 i 10;
14. wpłata określonej kwoty w złotych lub w innej walucie wymiennej na rachunek banku, spełniająca warunki określone w art. 102 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe, przy czym przeliczenia na złote należy dokonać według kursu średniego ustalonego przez Narodowy Bank Polski na dzień dokonywania klasyfikacji;
15. zastaw rejestrowy na wierzytelności z rachunku lokaty złożonej w:
  - a) banku posiadającym ekspozycję kredytową lub
  - b) banku mającym siedzibę w państwie będącym członkiem OECD w przypadku, gdy sytuacja ekonomiczno-finansowa tego banku nie budzi obaw - wraz z oświadczeniem o blokadzie lokaty oraz pełnomocnictwem do pobrania środków z rachunku lokaty;
16. przelew wierzytelności z rachunku lokaty złożonej w banku innym niż bank posiadający należność lub udzielone zobowiązanie pozabilansowe, wraz z oświadczeniem o blokadzie lokaty oraz pełnomocnictwem do pobrania środków z rachunku lokaty;
17. blokada rachunku lokaty złożonej w banku posiadającym ekspozycję kredytową wraz z pełnomocnictwem do pobrania środków z rachunku lokaty;
18. hipoteka powstała na:
  - a) nieruchomości,
  - b) użytkowaniu wieczystym,
  - c) własnościowym spółdzielczym prawie do lokalu mieszkalnego,
  - d) spółdzielczym prawie do lokalu użytkowego,
  - e) prawie do domu jednorodzinnego w spółdzielni mieszkaniowej,
  - f) prawie do lokalu mieszkalnego w domu budowanym przez spółdzielnię mieszkaniową w celu przeniesienia jej własności na członka;
19. przeniesienie na bank, do czasu spłaty zadłużenia wraz z należnymi odsetkami i prowizją, prawa własności:
  - a) papierów wartościowych emitowanych przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski,

**Idea Bank S.A.**  
**Sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy**  
**zakończony dnia 31.12.2016 (dane w tys. zł)**

- b) papierów wartościowych emitowanych przez banki centralne lub rządy państw będących członkiem OECD,
- c) bankowych papierów wartościowych emitowanych przez inne banki - według ich wartości godziwej;
- 20. zastaw rejestrowy na prawach z papierów wartościowych, o których mowa w pkt 19, według ich wartości godziwej;
- 21. przeniesienie na bank, do czasu spłaty zadłużenia wraz z należnymi odsetkami i prowizją, prawa własności papierów wartościowych, niewymienionych w pkt 19, będących w obrocie giełdowym w państwach będących członkiem OECD;
- 22. zastaw rejestrowy na prawach z papierów wartościowych, o których mowa w pkt 19;
- 23. zastaw na statku morskim wpisanym do rejestru okrętowego (hipoteka morska);
- 24. zastaw na statku powietrznym wpisanym do rejestru państwowego statków powietrznych z odpowiednim zastosowaniem art. 11 ustawy z dnia 3 lipca 2002 r. - Prawo lotnicze (Dz. U. z 2006 r. Nr 100, poz. 696, z późn. zm.1));
- 25. przeniesienie na bank przez dłużnika, do czasu spłaty zadłużenia wraz z należnymi odsetkami i prowizją, prawa własności rzeczy ruchomej, na warunkach określonych przez strony w umowie;
- 26. zastaw rejestrowy na rzeczy ruchomej;
- 27. oświadczenie patronackie, zawierające zobowiązanie wystawcy do podjęcia działań wobec dłużnika, mających na celu utrzymanie terminowej obsługi ekspozycji kredytowej banku oraz utrzymanie niebudzącej obaw sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika, pod warunkiem że:
  - a) bank posiada opinię prawną potwierdzającą możliwość i skuteczność dochodzenia ewentualnych roszczeń wobec wystawcy oświadczenia,
  - b) zobowiązanie ciążące na wystawcy oświadczenia jest ujęte w jego księgach;
- 28. ubezpieczenie ekspozycji kredytowej w zakładzie ubezpieczeń mającym siedzibę w państwie będącym członkiem OECD w przypadku, gdy sytuacja ekonomiczno-finansowa zakładu ubezpieczeń nie budzi obaw;
- 29. bezwarunkowa cesja wierzytelności od kontrahentów mających siedzibę w państwach OECD, w przypadku gdy wierzytelność jest bezsporna i nieprzeteterminowana .

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

- hipoteki,
- przeniesienia prawa własności rzeczy ruchomej,
- przeniesienia prawa własności papierów wartościowych, z wyjątkiem emitowanych przez Skarb Państwa, Narodowy Bank Polski, banki centralne lub rządy krajów będących członkiem Organizacji Współpracy Gospodarczej i Rozwoju oraz inne banki,
- zastawu na statku morskim lub powietrznym,
- zastawu rejestrowego na prawach z papierów wartościowych,
- zastawu rejestrowego na rzeczy ruchomej,
- gwarancji lub poręczenia podmiotu oraz oświadczenia patronackiego.

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

Do kalkulacji odpisów Bank nie przyjmuje wartości zabezpieczenia hipotecznego, którego nie udało się zbyć w okresie 3 lat.

Finansowy efekt uwzględnienia odzysku z zabezpieczeń dla Banku wyniósł na 31 grudnia 2016 roku 409 mln zł, natomiast na 31 grudnia 2015 roku wyniósł 365 mln zł. Jest to kwota, o którą poziom wymaganych odpisów byłby wyższy, gdyby przy szacowaniu odpisu grupowych nie zostały uwzględnione przepływy z zabezpieczeń.

Całkowita wartość odpisów dla portfela kredytowego Banku wyniosłaby w takim przypadku 913 mln zł na 31 grudnia 2016 roku, a na 31 grudnia 2015 roku 774 mln zł.



### Umowy restrukturyzowane

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

- zmianie terminów spłaty całości lub części zadłużenia,
- zmianie wysokości rat,
- zmianie wysokości oprocentowania,
- zawieszeniu naliczania odsetek,
- kapitalizacji należności, z wyłączeniem kosztów windykacji,
- umorzeniu części zadłużenia,
- zmianie kolejności ewidencjonowania dokonywanych spłat,
- zmianie w zakresie dotyczącym prawnych zabezpieczeń,
- zmianie zapisów umowy dotyczących opłat i prowizji,
- zawieszeniu lub zakończeniu postępowania egzekucyjnego,
- zmianie waluty umowy ekspozycji kredytowej.

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

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

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

- a) ekspozycja nie posiada innych przesłanek utraty wartości,
- b) od podjęcia działań restrukturyzacyjnych upłynął rok,
- c) na koniec 12 kolejnych dat bilansowych opóźnienie w spłacie w odniesieniu do kapitału, odsetek zwykłych, odsetek karnych przy założeniu kwoty istotności (50 PLN) zmniejszyło się do mniej niż 30 dni i utrzymało się,
- d) po podjęciu działań restrukturyzacyjnych nie pozostały żadne kwoty przeterminowane ani istnieją obawy co do pełnej spłaty ekspozycji zgodnie z warunkami mającymi zastosowanie po restrukturyzacji tj. jeżeli dłużnik uiszczył – w drodze regularnych płatności zgodnie z warunkami mającymi zastosowanie po restrukturyzacji – kwotę równą kwocie uprzednio przeterminowanej (w przypadku istnienia kwot przeterminowanych) lub kwocie odpisanej (w przypadku braku kwot przeterminowanych) w ramach działań restrukturyzacyjnych lub jeżeli dłużnik w inny sposób wykazał swoją zdolność do spełnienia warunków mających zastosowanie po restrukturyzacji.

Poniższe tabele prezentują wartość kredytów i pożyczek w procesie restrukturyzacji według stanu na dzień 31 grudnia 2016 i 2015 roku.

Umowy renegotjowane - 31.12.2016	Liczba umów	Wartość brutto	Odpis	Wartość netto
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:				
- kredyty inw estycyjne	160	34 637	571	34 066
- kredyty operacyjne	348	13 958	928	13 030
- kredyty samochodowe	4	296	48	248
<b>Razem</b>	<b>515</b>	<b>48 891</b>	<b>1 547</b>	<b>47 344</b>

Umowy renegotjowane - 31.12.2015	Liczba umów	Wartość brutto	Odpis	Wartość netto
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:				
- kredyty inw estycyjne	119	34 047	717	33 330
- kredyty operacyjne	364	18 022	2549	15 473
- kredyty samochodowe	8	542	167	375
<b>Razem</b>	<b>491</b>	<b>52 611</b>	<b>3 433</b>	<b>49 178</b>



Idea Bank S.A.  
**Sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy  
zakończony dnia 31.12.2016 (dane w tys. zł)**

Poniżej przedstawiono maksymalną ekspozycję Banku na ryzyko kredytowe:

Maksymalne narażenie na ryzyko kredytowe	31.12.2016	31.12.2015
	tys. PLN	tys. PLN
<b>Aktywa finansowe:</b>		
Kasa i środki w Banku Centralnym ( z wyjątkiem gotówki )	78 015	562 400
Należności od banków i instytucji finansowych	163 765	153 657
Pozostałe pożyczki i należności	607 432	422 008
Pochodne instrumenty zabezpieczające	1 075	657
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	46 693	38 266
Należności od klientów	14 376 617	12 041 268
Aktywa dostępne do sprzedaży	3 662 623	2 894 763
Inne aktywa	1 022 009	295 663
<b>Całkowite narażenie na ryzyko kredytowe</b>	<b>19 958 229</b>	<b>16 429 535</b>
Zobowiązania gwarancyjne	2 716	335 674
Zobowiązania warunkowe	996 283	449 157
<b>Razem zobowiązania pozabilansowe</b>	<b>998 999</b>	<b>784 831</b>
<b>Całkowite narażenie na ryzyko kredytowe</b>	<b>20 957 228</b>	<b>17 214 366</b>

Poniższe tabele przedstawiają podział aktywów finansowych ze względu na ich stopień przeterminowania. Wysoka jakość oznacza aktywa finansowe zaległe w przedziale do 30 dni, standardowa jakość aktywów finansowych w przedziale od 31 do 60 dni, a niższa jakość aktywów finansowych w przedziale od 61 do 90 dni.

Stan na dzień 31 grudnia 2016 r.	Zaległe, bez utraty wartości				Zaległe z utratą wartości tys. PLN	Odsetki tys. PLN	Odpisy (w tym IBNR) tys. PLN	Razem tys. PLN
	Niezaległe	Wysoka jakość	Standardowa jakość	Niższa jakość				
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN				
Należności od banków i instytucji finansowych	164 494	0	0	0	0	0	-729	163 765
Należności od klientów	12 814 429	619 216	158 508	94 672	1 190 206	112 521	-500 414	14 376 617
- kredyty inwestycyjne	3 235 252	240 085	58 021	35 485	476 517	63 021	-103 421	3 941 939
- kredyty operacyjne	3 313 585	255 431	72 715	48 693	671 316	41 254	-363 590	3 998 150
- kredyty samochodowe	259 517	20 849	5 691	2 283	27 471	1 510	-25 975	289 836
- skupione wierzycielności	6 006 075	102 851	22 081	8 211	14 902	6 736	-7 428	6 146 692
Pozostałe pożyczki i należności	607 432	0	0	0	0	0	0	607 432
Instrumenty finansowe:	3 612 598	0	0	0	0	0	0	3 612 598
Dostępane do sprzedaży	3 612 598	0	0	0	0	0	0	3 612 598
- emitowane przez Banki Centralne	482 968	0	0	0	0	0	0	482 968
- emitowane przez Skarb Państwa	3 129 630	0	0	0	0	0	0	3 129 630
<b>Razem</b>	<b>17 198 953</b>	<b>619 216</b>	<b>158 508</b>	<b>94 672</b>	<b>1 190 206</b>	<b>112 521</b>	<b>-501 143</b>	<b>18 760 412</b>

Stan na dzień 31 grudnia 2015 r.	Zaległe, bez utraty wartości				Zaległe z utratą wartości tys. PLN	Odsetki tys. PLN	Odpisy (w tym IBNR) tys. PLN	Razem tys. PLN
	Niezaległe tys. PLN	Wysoka jakość tys. PLN	Standardowa jakość tys. PLN	Niższa jakość tys. PLN				
Należności od banków i instytucji finansowych	154 163	0	0	0	0	0	-506	153 657
Należności od klientów	10 706 786	495 669	136 395	62 646	958 842	87 254	-406 324	12 041 268
- kredyty inwestycyjne	2 766 886	189 967	62 948	31 652	418 399	49 435	-58 940	3 460 347
- kredyty operacyjne	2 918 277	252 306	61 452	29 386	472 357	31 918	-319 062	3 446 634
- kredyty samochodowe	233 954	20 080	5 488	1 423	29 645	1 551	-24 822	267 319
- skupione wierzycelności	4 787 669	33 316	6 507	185	38 441	4 350	-3 500	4 866 968
Pozostałe pożyczki i należności	422 008	0	0	0	0	0	0	422 008
Instrumenty finansowe:	2 894 763	0	0	0	0	0	0	2 894 763
Dostępne do sprzedaży	2 894 763	0	0	0	0	0	0	2 894 763
- emitowane przez Banki Centralne	1 534 553	0	0	0	0	0	0	1 534 553
- emitowane przez Skarb Państwa	1 360 210	0	0	0	0	0	0	1 360 210
<b>Razem</b>	<b>14 177 720</b>	<b>495 669</b>	<b>136 395</b>	<b>62 646</b>	<b>958 842</b>	<b>87 254</b>	<b>-406 830</b>	<b>15 511 696</b>

W przypadku należności od klientów, dla których zidentyfikowano przesłanki utraty wartości Bank identyfikuje należności w przypadku których, mimo zidentyfikowanej przesłanki utraty wartości samej utraty wartości Bank nie stwierdza po uwzględnieniu wpływu finansowego efektu zabezpieczeń na odpis, a także należności dla których zidentyfikowano przesłanki utraty wartości i rozpoznano utratę wartości oraz utworzono odpis.

## 6.2. Ryzyko rynkowe

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

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

### 6.2.1. Ryzyko walutowe

Ryzyko walutowe Grupy jest zarządzane na poziomie Banku, ponieważ ze względu na specyfikę działalności spółek zależnych ponoszone przez nie ryzyko jest nieistotne.

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

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

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

W ramach prowadzonej działalności operacyjnej Bank dąży do minimalizacji ryzyka walutowego poprzez utrzymywanie wartości pozycji walutowej całkowitej na poziomie niższym od limitu przyjętego w wewnętrznych regulacjach.

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

Podstawowym narzędziem pomiaru ryzyka walutowego w Banku jest model wartości zagrożonej (VaR – Value at Risk), który oznacza potencjalną wartość straty na utrzymywanych pozycjach walutowych związanych ze zmianami kursów walutowych, przy zachowaniu założonego poziomu ufności oraz okresu utrzymania pozycji.

Na koniec grudnia 2016 r. maksymalna strata na posiadanym przez Bank portfelu walutowym wyznaczona w oparciu o VaR w horyzoncie czasowym 1 dnia i 10 dni, przy zakładanym poziomie ufności 99% i 99,9% zaprezentowana została w tabeli poniżej.

Pozycja walutowa na 31.12.2016 (tys. PLN)	VaR - 1 dzień		VaR - 10 dni		
	poziom ufności 99,90%	poziom ufności 99,00%	poziom ufności 99,90%	poziom ufności 99,00%	
	USD	70	1,5	1,1	4,7
EUR	1 277	15,1	11,4	47,8	36,0
CHF	15	0,2	0,2	0,7	0,5
GBP	-58	1,4	1,1	4,6	3,4
RUB	0	0,0	0,0	0,0	0,0
CZK	-7	0,1	0,1	0,3	0,2
DKK	58	0,7	0,5	2,1	1,6
NOK	120	2,0	1,5	6,4	4,8
SEK	87	1,2	0,9	3,9	3,0
<b>VAR</b>		<b>18,2</b>	<b>13,7</b>	<b>57,5</b>	<b>43,3</b>

Idea Bank S.A.  
**Sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy  
zakończony dnia 31.12.2016 (dane w tys. zł)**

Pozycja walutowa na 31.12.2015 (tys. PLN)	VaR - 1 dzień		VaR - 10 dni		
	poziom ufności 99,90%	poziom ufności 99,00%	poziom ufności 99,90%	poziom ufności 99,00%	
USD	-85	1,6	1,2	4,9	3,7
EUR	276	2,7	2,0	8,4	6,3
CHF	41	0,5	0,4	1,5	1,2
GBP	49	0,7	0,5	2,3	1,7
RUB	0	0,0	0,0	0,1	0,0
CZK	6	0,1	0,0	0,2	0,1
DKK	85	0,8	0,6	2,6	1,9
NOK	45	0,8	0,6	2,4	1,8
SEK	61	0,8	0,6	2,5	1,9
<b>VAR</b>		<b>4,2</b>	<b>3,2</b>	<b>13,3</b>	<b>10,0</b>

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

Stan na 31.12.2016	Waluta (w tys. PLN)							Razem
	PLN	EUR	CHF	RUB	USD	GBP	Inne	
<b>AKTYWA</b>								
Kasa należności od Banku Centralnego	78 245	51 457	0	0	0	0	0	129 702
Należności od banków i instytucji finansowych	41 242	101 746	529	0	17 699	669	1 880	163 765
Należności od klientów	12 340 344	2 036 271	0	0	2	0	0	14 376 617
Pozostałe pożyczki i należności	607 432	0	0	0	0	0	0	607 432
Papiery w wartościowe	3 662 623	0	0	0	0	0	0	3 662 623
Inwestycje w jednostki stowarzyszone i zależne	598 552	0	0	0	0	0	0	598 552
Pozostałe	1 684 285	0	0	0	0	0	0	1 684 285
<b>SUMA AKTYWÓW</b>	<b>19 012 723</b>	<b>2 189 474</b>	<b>529</b>	<b>0</b>	<b>17 701</b>	<b>669</b>	<b>1 880</b>	<b>21 222 976</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA</b>								
Zobowiązania w obec innych banków i instytucji finansowych	772 575	8 915	0	0	3	0	0	781 493
Zobowiązania w obec klientów	15 544 479	39 342	513	0	5 480	1 001	1 612	15 592 427
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	469 335	0	0	0	0	0	0	469 335
Rezerwy	4 388	0	0	0	0	0	0	4 388
Pozostałe	2 437 520	0	0	0	0	0	0	2 437 520
<b>SUMA ZOBOWIĄZAŃ</b>	<b>19 228 297</b>	<b>48 257</b>	<b>513</b>	<b>0</b>	<b>5 483</b>	<b>1 001</b>	<b>1 612</b>	<b>19 285 163</b>
<b>KAPITAŁY</b>	<b>1 937 813</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>		<b>1 937 813</b>
<b>SUMA ZOBOWIĄZAŃ</b>	<b>21 166 110</b>	<b>48 257</b>	<b>513</b>	<b>0</b>	<b>5 483</b>	<b>1 001</b>	<b>1 612</b>	<b>21 222 976</b>
<b>ZAANGAŻOWANIE NETTO</b>	<b>-2 153 387</b>	<b>2 141 217</b>	<b>16</b>	<b>0</b>	<b>12 218</b>	<b>-332</b>	<b>268</b>	<b>0</b>
<b>POZYCJE POZABILANSOWE</b>								
Aktywa	2 859 183	177 132	0	0	2 090	0	0	3 038 405
Pasywa	252 092	2 333 525	0	0	14 210	617	0	2 600 444
<b>LUKA</b>	<b>453 704</b>	<b>-15 176</b>	<b>16</b>	<b>0</b>	<b>98</b>	<b>-949</b>	<b>268</b>	<b>437 961</b>



Stan na 31.12.2015	Waluta (w tys. PLN)							Razem
	PLN	EUR	CHF	RUB	USD	GBP	RON	
<b>AKTYWA</b>								
Kasa należności od Banku Centralnego	572 924	27 350	0	0	0	0	0	600 274
Należności od banków i instytucji finansowych	53 312	75 572	47	0	23 741	621	364	153 657
Należności od klientów	10 468 141	1 572 205	0	0	0	922	0	12 041 268
Pozostałe pożyczki i należności	422 008	0	0	0	0	0	0	422 008
Papiery w wartościowe	2 894 763	0	0	0	0	0	0	2 894 763
Inwestycje w jednostki stowarzyszone i zależne	998 215	0	0	0	0	0	0	998 215
Pozostałe	754 272	11 771	0	0	759	100	0	766 902
<b>SUMA AKTYWÓW</b>	<b>16 163 635</b>	<b>1 686 898</b>	<b>47</b>	<b>0</b>	<b>24 500</b>	<b>1 643</b>	<b>364</b>	<b>17 877 087</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA</b>								
Zobowiązania w obec innych banków i instytucji finansowych	584 467	260	0	0	354	0	0	585 081
Zobowiązania w obec klientów	12 955 260	24 358	6	0	1 791	438	230	12 982 083
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	467 977	0	0	0	0	0	0	467 977
Rezerwy	4 107	0	0	0	0	0	0	4 107
Pozostałe	1 963 688	2 001	0	0	0	0	0	1 965 689
<b>SUMA ZOBOWIĄZAŃ</b>	<b>15 975 499</b>	<b>26 619</b>	<b>6</b>	<b>0</b>	<b>2 145</b>	<b>438</b>	<b>230</b>	<b>16 004 937</b>
<b>KAPITAŁY</b>	<b>1 872 150</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>		<b>1 872 150</b>
<b>SUMA ZOBOWIĄZAŃ</b>	<b>17 847 649</b>	<b>26 619</b>	<b>6</b>	<b>0</b>	<b>2 145</b>	<b>438</b>	<b>230</b>	<b>17 877 087</b>
<b>ZAANGAŻOWANIE NETTO</b>	<b>-1 684 014</b>	<b>1 660 279</b>	<b>41</b>	<b>0</b>	<b>22 355</b>	<b>1 205</b>	<b>134</b>	<b>0</b>
<b>POZYCJE POZABILANSOWE</b>								
Aktywa	4 461 966	18 972	0	0	234	929	0	4 482 101
Pasywa	1 055	1 678 975	0	0	22 674	2 086	0	1 704 790
<b>LUKA</b>	<b>2 776 897</b>	<b>276</b>	<b>41</b>	<b>0</b>	<b>-85</b>	<b>48</b>	<b>134</b>	<b>2 777 311</b>

### 6.2.2. Ryzyko stopy procentowej

Podstawowym celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej w księdze bankowej jest utrzymanie zmienności wyniku odsetkowego w granicach niezagrażających realizacji planu finansowego i adekwatności kapitałowej Banku. W 2016 roku Bank prowadził działania mające na celu zabezpieczenie ryzyka stopy procentowej w ramach zarządzania aktywami i pasywami, stosując przy tym rachunkowość zabezpieczeń. Bank definiuje ryzyko stopy procentowej jako ryzyko wynikające z narażenia aktualnego i przyszłego wyniku finansowego Banku oraz jego kapitału na niekorzystny wpływ zmian stóp procentowych.

Bank dostosowuje zarządzanie ryzykiem stopy procentowej do rodzaju i skali prowadzonej działalności. W Banku ryzyko stopy procentowej wyznacza się tylko dla Księgi Bankowej. Bank nie prowadzi działalności handlowej w tym zakresie.

#### **Rodzaje ryzyka stopy procentowej identyfikowane i zarządzane w Banku:**

##### Ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania

Analizę wrażliwości na zmiany rynkowych stóp procentowych dokonuje się w oparciu o metodę zarządzania luką terminów przeszacowań. Aktywa i pasywa dzielone są na wrażliwe bądź niewrażliwe ze względu na możliwość zmian stóp umownych w określonym przyszłym okresie. Wrażliwość dochodu odsetkowego jest miarą określającą zmianę dochodu odsetkowego (w określonym horyzoncie czasowym) wynikającą ze skokowej zmiany stóp procentowych. Miara ta uwzględnia zróżnicowanie terminów przeszacowań poszczególnych pozycji odsetkowych w każdym z wybranych horyzontów czasowych.

##### Ryzyko bazowe

Ryzyko bazowe wynika z niedoskonałego powiązania (korelacji) bazowych stóp procentowych instrumentów (mających te same okresy przeszacowania) generujących przychody i koszty odsetkowe. Kiedy stopy procentowe ulegają zmianie, takie niedopasowanie stóp procentowych może wywołać zmiany w przepływach środków pieniężnych pomiędzy aktywami a pasywami o podobnych terminach płatności lub częstotliwości przeszacowania a opartych na różnych stopach bazowych.

##### Ryzyko opcji klienta

Instrumenty zawierające opcje klienta obejmują kredyty i pożyczki pieniężne dające kredytobiorcy (pożyczkobiorcy) prawo spłaty przed terminem pozostałej części kredytu (pożyczki) oraz niektóre rodzaje depozytów pozwalające deponentom wycofać swoje środki w dowolnym momencie, bez żadnych sankcji dla klienta. Istota metody analizy ryzyka opcji polega na badaniu wpływu zmian rynkowych stóp procentowych na skłonność klientów do wycofywania się z zawartych przez nich umów. Badaniem objęty jest osobno portfel depozytów bieżących, portfel depozytów terminowych oraz portfel kredytowy. Analiza opiera się na metodzie wartości zagrożonej VaR.

##### Ryzyko krzywej dochodowości

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

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

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

Stan na 31.12.2016:

Pozycje bilansowe	Do 1 miesiąca włącznie	Powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy włącznie	Powyżej 3 miesiące do 1 roku włącznie	Powyżej 1 roku do 5 lat włącznie	Powyżej 5 lat	Aktywa/ Pasywa nieoprocentowane	Razem
<b>Aktywa:</b>	<b>12 273 286</b>	<b>4 958 407</b>	<b>286 203</b>	<b>1 030 047</b>	<b>106 379</b>	<b>2 568 654</b>	<b>21 222 976</b>
Kasa, należności od Banku Centralnego	78 015	0	0	0	0	51 687	129 702
Należności od banków i instytucji finansowych	110 020	18 796	8 845	16 267	0	9 837	163 765
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	8 229 157	3 971 934	262 246	1 013 780	106 379	793 121	14 376 617
Pozostałe pożyczki i należności	243 496	348 824	15 112	0	0	0	607 432
Instrumenty finansowe	3 612 598	0	0	0	0	50 025	3 662 623
Pozostałe	0	618 853	0	0	0	1 663 984	2 282 837
<b>Zobowiązania:</b>	<b>6 557 448</b>	<b>6 020 949</b>	<b>2 860 250</b>	<b>1 141 322</b>	<b>69 715</b>	<b>2 635 479</b>	<b>19 285 163</b>
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	562 965	22 847	120 073	6 081	0	69 527	781 493
Zobowiązania wobec klientów	5 891 882	5 718 614	2 652 931	1 135 241	69 715	124 044	15 592 427
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	102 601	279 488	87 246	0	0	0	469 335
Pozostałe	0	0	0	0	0	2 441 908	2 441 908
<b>Kapitały</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 937 813</b>	<b>1 937 813</b>
<b>Zobowiązania</b>	<b>6 557 448</b>	<b>6 020 949</b>	<b>2 860 250</b>	<b>1 141 322</b>	<b>69 715</b>	<b>4 573 292</b>	<b>21 222 976</b>
<b>Luka</b>	<b>5 715 838</b>	<b>-1 062 542</b>	<b>-2 574 047</b>	<b>-111 275</b>	<b>36 664</b>	<b>-2 004 638</b>	<b>0</b>

Stan na 31.12.2015:

Pozycje bilansowe	Do 1 miesiąca włącznie	Powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy włącznie	Powyżej 3 miesiący do 1 roku włącznie	Powyżej 1 roku do 5 lat włącznie	Powyżej 5 lat	Aktywa/ Pasywa nieoprocentowane	Razem
<b>Aktywa:</b>	<b>10 872 365</b>	<b>3 630 523</b>	<b>87 563</b>	<b>202 738</b>	<b>86 070</b>	<b>2 997 828</b>	<b>17 877 087</b>
Kasa, należności od Banku Centralnego	560 852	0	0	0	0	39 422	600 274
Należności od banków i instytucji finansowych	79 360	46 706	253	16 555	0	10 783	153 657
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	7 198 070	3 333 317	58 310	186 183	86 070	1 179 318	12 041 268
Pozostałe pożyczki i należności	139 320	250 500	29 000	0	0	3 188	422 008
Instrumenty finansowe	2 894 763	0	0	0	0	0	2 894 763
Pozostałe	0	0	0	0	0	1 765 117	1 765 117
<b>Zobowiązania:</b>	<b>4 347 159</b>	<b>4 783 731</b>	<b>4 118 990</b>	<b>697 443</b>	<b>65 924</b>	<b>1 991 690</b>	<b>16 004 937</b>
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	192 063	47 121	297 076	48 821	0	0	585 081
Zobowiązania wobec klientów	4 055 065	4 456 373	3 734 205	648 622	65 924	21 894	12 982 083
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów w wartościowych	100 031	280 237	87 709	0	0	0	467 977
Pozostałe	0	0	0	0	0	1 969 796	1 969 796
<b>Kapitały</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 872 150</b>	<b>1 872 150</b>
<b>Zobowiązania</b>	<b>4 347 159</b>	<b>4 783 731</b>	<b>4 118 990</b>	<b>697 443</b>	<b>65 924</b>	<b>3 863 840</b>	<b>17 877 087</b>
<b>Luka</b>	<b>6 525 206</b>	<b>-1 153 208</b>	<b>-4 031 427</b>	<b>-494 705</b>	<b>20 146</b>	<b>-866 012</b>	<b>0</b>

**Idea Bank S.A.**  
**Sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy**  
**zakończony dnia 31.12.2016 (dane w tys. zł)**

Zmiana wyniku odsetkowego w horyzoncie 12 miesięcy przy założonej zmianie stóp procentowych o +/-100p.b. i założonej stałości bilansu. Analiza uwzględnia ponadto założenie, że w przypadku spadku stóp oprocentowanie depozytów terminowych i rachunków bieżących nie spadnie poniżej 0%. Zmiana wyniku odsetkowego pokazywana jest dla głównych walut w bilansie Banku (PLN i EUR).

Zmiana wyniku odsetkowego [tys. PLN]	31.12.2016		31.12.2015	
	PLN	EUR	PLN	EUR
Spadek stóp o 1 pkt %	-5 366	-1 631	-15 731	-1 526
Wzrost stóp o 1 pkt %	-2 978*	1 258	10 842*	1 296

\* Obliczenia dokonane przy założeniu, że w przypadku zmiany stóp procentowych o +100pb oprocentowanie rachunków bieżących ulegnie zmianie o +50pb

### Ryzyko opcji klienta

Instrumenty zawierające opcje klienta obejmują kredyty i pożyczki pieniężne dające kredytobiorcy (pożyczkobiorcy) prawo spłaty przed terminem pozostałej części kredytu (pożyczki) oraz niektóre rodzaje depozytów pozwalające deponentom wycofać swoje środki w dowolnym momencie, bez żadnych sankcji dla klienta. Istota metody analizy ryzyka opcji polega na badaniu wpływu zmian rynkowych stóp procentowych na skłonność klientów do wycofywania się z zawartych przez nich umów. Badaniem objęty jest osobno portfel depozytów bieżących, portfel depozytów terminowych oraz portfel kredytowy. Analiza opiera się na metodzie wartości zagrożonej VaR.

### Ryzyko bazowe

Ryzyko bazowe wynika z niedoskonałego powiązania (korelacji) stóp procentowych instrumentów (mających te same okresy przeszacowania) generujących przychody i koszty odsetkowe. Kiedy stopy procentowe ulegają zmianie, takie niedopasowanie stóp procentowych może wywołać zmiany w przepływach środków pieniężnych pomiędzy aktywami a pasywami o podobnych terminach płatności lub częstotliwości przeszacowania.

Bank sporządza analizę ryzyka bazowego, obrazującą stopień niedopasowania aktywów i pasywów oraz pozycji pozabilansowych, których ewentualna zmiana oprocentowania uzależniona jest od zaistnienia określonych czynników rynkowych. Analiza ryzyka bazowego sporządzana jest przy wykorzystaniu luk przeszacowań oraz współczynników korelacji liniowej Pearson'a na bazie stanów dziennych pozycji aktywów i pasywów, których ewentualna zmiana oprocentowania uzależniona jest od zaistnienia określonych czynników rynkowych.

### Ryzyko krzywej dochodowości

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

### Analiza wrażliwości

Analizy wrażliwości na zmiany rynkowych stóp procentowych dokonuje się w oparciu o metodę zarządzania luką funduszy (*ang. funds gap management, funding gap model*). Aktywa i pasywa dzielone są na wrażliwe bądź niewrażliwe ze względu na możliwość zmian stóp umownych w określonym przyszłym okresie. W przypadku omawianej metody, "pozycja wrażliwa" oznacza, że w określonym przyszłym okresie strumienie pieniężne (odsetki) zmienią się pod wpływem zmian stóp umownych (w tym samym kierunku i tym samym stopniu). Wszystkie pozycje ze sprawozdania z sytuacji finansowej, dla których nie liczy się odsetek zalicza się do niewrażliwych. Aktywa i pasywa (wartości księgowy) są rozdzielane na przyszłe okresy w zależności od terminów przeceny, a nie od terminów zapadalności czy wymagalności. Terminy zmian stóp umownych są nazywane terminami

przeceny (*ang. repricing dates*). Głównym źródłem ryzyka stopy procentowej są operacje dokonywane na rzecz klientów oraz transakcje zawierane na rynku pieniężnym. Zgodnie z instrukcją „Zasady polityki oraz metody zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Idea Banku S.A.” Komitet ALCO zatwierdza konstrukcję wewnętrznego limitu na dopuszczalną ekspozycję Banku na ryzyko stopy procentowej oraz zatwierdza wielkość tego limitu. Konstrukcja limitu bazuje na dwóch elementach:

- skumulowanej zmianie marż pod wpływem zmian rynkowych stóp procentowych o 1 pkt procentowy

- zmiany te są ustalane w oparciu o Model przeceny (Repricing Model). Model ten polega na grupowaniu aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stopy procentowej w odpowiednie przedziały czasowe odpowiadające terminom przeszacowania poszczególnych pozycji a następnie na wyznaczaniu marż oraz ich zmian w warunkach zmiany stóp procentowych o 1 pkt (wyliczenia są dokonywane również dla zmiany o 2 pkt.),

- wielkości funduszy własnych Banku w okresie sprawozdawczym.

W okresie objętym niniejszym sprawozdaniem nie zanotowano przekroczenia limitu ograniczającego ryzyko stopy procentowej.

### 6.2.3. Ryzyko płynności

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

W procesie zarządzania ryzykiem płynności, Bank koncentruje się głównie na:

1. utrzymywaniu aktywów płynnych wyznaczonych zgodnie z przyjętą przez Bank metodyką na poziomie nie niższym niż 15% sumy bilansowej,
2. utrzymywaniu nadzorczych norm płynności na poziomie przewyższającym limity zewnętrzne w tym zakresie,
3. pozyskiwaniu stabilnych i zdywersyfikowanych źródeł finansowania,
4. podejmowaniu bieżących działań w celu utrzymania ryzyka płynności w ramach przyjętych w Banku limitów.

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

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

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

Zarządzanie płynnością opiera się na zestawieniu aktywów i pasywów Banku według urealnionych terminów zapadalności/ wymagalności (metoda luki). Pozwala ono na analizę i kontrolę pozycji płynności w skali całego Banku w ujęciu krótko-, średnio- i długoterminowym, co ma za zadanie ostrzegać z wyprzedzeniem o pojawieniu się niebezpiecznego dla Banku niedopasowania aktywów i zobowiązań.



Idea Bank S.A.  
Sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy  
zakończony dnia 31.12.2016 (dane w tys. zł)



Poniżej przedstawiono analizy luki płynności dla Banku na dzień 31.12.2016 oraz 31.12.2015 według terminów zapadalności (w tys. zł):

Stan na 31.12.2016

Pozycje bilansowe	Do 1 miesiąca włącznie	Powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy włącznie	Powyżej 3 miesięcy do 1 roku włącznie	Powyżej 1 roku do 5 lat włącznie	Powyżej 5 lat	O nieokreślonej zapadalności	Razem
<b>Aktywa:</b>							
Kasa, środki w Banku Centralnym	129 702	0	0	0	0	0	129 702
Należności od banków i instytucji finansowych	119 133	0	8 848	35 656	0	128	163 765
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	0	0	1 075	0	0	1 075
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	0	0	0	46 693	0	0	46 693
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	1 355 472	165 813	1 108 022	6 551 540	5 195 770	0	14 376 617
Pozostałe kredyty i pożyczki	0	0	17 182	590 250	0	0	607 432
Instrumenty finansowe	482 968	0	0	1 494 926	1 634 704	50 025	3 662 623
Inwestycje w jednostkach zależnych i stowarzyszonych	0	0	0	0	0	598 552	598 552
Wartości niematerialne	0	0	0	0	0	176 617	176 617
Rzeczowe aktywa trwałe	0	0	0	0	0	68 903	68 903
Aktywa przeznaczone do zbycia	0	0	0	0	0	845	845
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	0	0	0	0	0	195 576	195 576
Pozostałe aktywa	89 471	5 811	395 394	697 575	0	6 325	1 194 576
<b>Razem aktywa:</b>	<b>2 176 746</b>	<b>171 624</b>	<b>1 529 446</b>	<b>9 417 715</b>	<b>6 830 474</b>	<b>1 096 971</b>	<b>21 222 976</b>
<b>Zobowiązania:</b>							
Zobowiązania w obec innych banków i instytucji finansowych	592 302	21 607	119 713	47 871	0	0	781 493
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	0	0	0	0	0	0	0
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	0	0	71 745	0	0	71 745
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	0	0	0	5 180	0	0	5 180
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	14 075	32 841	294 736	1 761 439	23 149	0	2 126 240
Zobowiązania w obec klientów	6 081 769	5 667 679	2 653 439	1 128 376	61 164	0	15 592 427
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	5 259	0	464 076	0	0	469 335
Pozostałe zobowiązania	135 582	11 555	69 329	8 257	138	0	224 861
Rezerwy	0	0	0	0	0	4 388	4 388
<b>Razem zobowiązania:</b>	<b>6 833 222</b>	<b>5 738 941</b>	<b>3 137 217</b>	<b>3 486 944</b>	<b>84 451</b>	<b>4 388</b>	<b>19 285 163</b>
Kapitały	0	0	0	0	0	1 937 813	1 937 813
<b>Razem zobowiązania:</b>	<b>6 833 222</b>	<b>5 738 941</b>	<b>3 137 217</b>	<b>3 486 944</b>	<b>84 451</b>	<b>1 942 201</b>	<b>21 222 976</b>
<b>Luka płynności</b>	<b>-4 656 476</b>	<b>-5 567 317</b>	<b>-1 607 771</b>	<b>5 930 771</b>	<b>6 746 023</b>	<b>-845 230</b>	<b>0</b>

Dodatkowe informacje i objaśnienia do sprawozdania finansowego załączone na stronach od 10 do 107 stanowią jego integralną część

Idea Bank S.A.  
Sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy  
zakończony dnia 31.12.2016 (dane w tys. zł)



Stan na 31.12.2015

Pozycje bilansowe	Do 1 miesiąca włącznie	Powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy włącznie	Powyżej 3 miesięcy do 1 roku włącznie	Powyżej 1 roku do 5 lat włącznie	Powyżej 5 lat	O nieokreślonej zapadalności	Razem
<b>Aktywa:</b>							
Kasa, środki w Banku Centralnym	600 274	0	0	0	0	0	600 274
Należności od banków i instytucji finansowych	107 519	0	0	11 313	33 192	1 633	153 657
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	0	1	656	0	0	657
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	0	0	0	38 266	0	0	38 266
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	1 196 890	142 162	703 318	4 957 493	5 041 405	0	12 041 268
Pozostałe kredyty i pożyczki	0	0	0	422 008	0	0	422 008
Instrumenty finansowe	1 534 553	0	10 814	144 090	1 205 306	0	2 894 763
Inwestycje w jednostkach zależnych i stowarzyszonych	0	0	0	0	0	998 215	998 215
Wartości niematerialne	0	0	0	0	0	64 572	64 572
Rzeczowe aktywa trwałe	0	0	0	0	0	72 969	72 969
Aktywa przeznaczone do zbycia	0	0	0	0	0	653	653
Aktywo z tytułu podatku dochodowego	0	0	0	0	0	167 377	167 377
Pozostałe aktywa	258 003	90 330	60 542	8 736	0	4 797	422 408
<b>Razem aktywa:</b>	<b>3 697 239</b>	<b>232 492</b>	<b>774 675</b>	<b>5 582 562</b>	<b>6 279 903</b>	<b>1 310 216</b>	<b>17 877 087</b>
<b>Zobowiązania:</b>							
Zobowiązania w obec innych banków i instytucji finansowych	203 501	32 372	300 424	48 784	0	0	585 081
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	0	976	17 225	0	0	18 201
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	0	0	0	2 893	0	0	2 893
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	0	0	0	1 793 358	0	0	1 793 358
Zobowiązania w obec klientów	4 145 088	4 443 438	3 725 492	612 423	55 642	0	12 982 083
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów	0	5 149	0	448 872	13 956	0	467 977
Pozostałe zobowiązania	92 576	15 437	38 450	4 636	138	0	151 237
Rezerwy	0	0	0	0	0	4 107	4 107
<b>Razem zobowiązania:</b>	<b>4 441 165</b>	<b>4 496 396</b>	<b>4 065 342</b>	<b>2 928 191</b>	<b>69 736</b>	<b>4 107</b>	<b>16 004 937</b>
Kapitały	0	0	0	0	0	1 872 150	1 872 150
<b>Razem zobowiązania:</b>	<b>4 441 165</b>	<b>4 496 396</b>	<b>4 065 342</b>	<b>2 928 191</b>	<b>69 736</b>	<b>1 876 257</b>	<b>17 877 087</b>
<b>Luka płynności</b>	<b>-743 926</b>	<b>-4 263 904</b>	<b>-3 290 667</b>	<b>2 654 371</b>	<b>6 210 167</b>	<b>-566 041</b>	<b>0</b>

W powyższych tabelach aktywa trwałe, wartości niematerialne oraz aktywo i rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego zaprezentowane zostały w przedziale „o nieokreślonej zapadalności”.

W celu ograniczania ryzyka płynności Bank stosuje wewnętrzne limity płynności nałożone na wybrane miary płynności w zakresie niedopasowanie urealnionych przepływów wynikających z aktywów i zobowiązań w poszczególnych pasmach czasowych.

#### **6.2.4. Ryzyko z tytułu korekty wyceny kredytowej instrumentów pochodnych (CVA)**

Ryzyko z tytułu korekty wyceny kredytowej instrumentów pochodnych nie występuje w spółkach Grupy, stąd zarządzane jest wyłącznie na poziomie jednostkowym Banku.

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

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

#### **6.2.5. Ryzyko koncentracji oraz ryzyko koncentracji geograficznej i branżowej**

Bank dokonuje bieżącej identyfikacji koncentracji w różnych obszarach działalności. Bank uznaje nadmierną koncentrację każdej pozycji, której towarzyszy ryzyko kredytowe za zjawisko mogące negatywnie wpływać na bezpieczeństwo funkcjonowania Banku. Bank określił zasady i organizację procesu zarządzania ryzykiem koncentracji w sposób pozwalający na właściwą identyfikację ryzyka koncentracji i jego rzetelną ocenę, jak również zapewnienie funkcjonowania właściwych mechanizmów kontrolnych oraz narzędzi aktywnego sterowania stopniem narażenia na ryzyko koncentracji, z uwzględnieniem efektywnego procesu raportowania.

Bank corocznie dokonuje weryfikacji i aktualizacji limitów ograniczających ryzyko wynikające z koncentracji ekspozycji w szczególności wobec:

- poszczególnych klientów oraz grup powiązanych klientów,
- klientów działających w tym samym sektorze gospodarki oraz klientów prowadzących tę samą działalność lub dokonujących obrotu tymi samymi towarami,
- podmiotów należących do Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A.,
- poszczególnych produktów,
- klientów z tego samego regionu geograficznego,
- klientów niepowiązanych ze sobą, ale oferujących bankowi ten sam rodzaj zabezpieczenia lub zabezpieczeń oferowanych przez tego samego dostawcę zabezpieczenia,
- dużych ekspozycji – limity określone w art. 395 ust. 1 CRR,
- ekspozycji udzielonych z czynnikami komfortu lub odstępstwami.

**Idea Bank S.A.**  
**Sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy**  
**zakończony dnia 31.12.2016 (dane w tys. zł)**

Koncentracja zaangażowania Idea Bank S.A. w podziale na branże:

Branża gospodarki	31.12.2016 w %	31.12.2015 w %
<b>Handel hurtowy i detaliczny</b>	<b>22,79%</b>	<b>24,12%</b>
<b>Transport, gospodarka magazynowa i łączność</b>	<b>17,33%</b>	<b>17,45%</b>
<b>Budownictwo</b>	<b>8,65%</b>	<b>8,49%</b>
<b>Działalność produkcyjna</b>	<b>7,85%</b>	<b>7,86%</b>
Produkcja artykułów spożywczych	1,15%	1,28%
Produkcja tkanin i art. włókienniczych	0,58%	0,58%
Produkcja skóry i w yrobów ze skóry	0,07%	0,07%
Produkcja drewna i w yrobów z drewna	1,48%	1,37%
Produkcja masy celulozowej, papieru oraz w yrobów z papieru	0,16%	0,18%
Wytwarzanie produktów koksowania węgla i rafinacji ropy naftowej	0,01%	0,01%
Produkcja chemikaliów i w yrobów chemicznych	0,14%	0,14%
Produkcja w yrobów z gumy i tworzyw sztucznych	0,41%	0,45%
Produkcja pozostałych w yrobów niemetalowych	0,92%	0,93%
Produkcja metali i przetworzonych w yrobów z metali	1,32%	1,25%
Produkcja maszyn i urządzeń gdzie indziej nie sklasyfikowana	0,70%	0,63%
Produkcja urządzeń elektrycznych i optycznych	0,77%	0,87%
Produkcja sprzętu transportowego	0,14%	0,10%
Produkcja gdzie indziej niesklasyfikowana	0,00%	0,00%
<b>Rolnictwo i łowiectwo</b>	<b>2,40%</b>	<b>2,79%</b>
<b>Pośrednictwo finansowe</b>	<b>3,20%</b>	<b>2,60%</b>
<b>Obsługa nieruchomości</b>	<b>1,73%</b>	<b>1,89%</b>
<b>Osoby fizyczne</b>	<b>1,31%</b>	<b>1,68%</b>
<b>Górnictwo i kopalnictwo</b>	<b>0,22%</b>	<b>0,27%</b>
<b>Administracja publiczna</b>	<b>0,12%</b>	<b>0,18%</b>
<b>Zaopatrzenie w energię elektryczną i gaz</b>	<b>0,17%</b>	<b>0,13%</b>
<b>Pozostałe sekcje</b>	<b>34,23%</b>	<b>32,54%</b>
<b>Ogółem</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>

Z uwagi na lokalny charakter działalności ryzyko kredytowe Banku skoncentrowane jest niemal wyłącznie na terenie Polski.

Struktura portfela kredytowego Idea Bank S.A. w podziale na osoby fizyczne i podmioty gospodarcze:

Struktura portfela kredytowego	31.12.2016 %	31.12.2015 %
<b>Kredyty dla osób fizycznych, w tym:</b>	<b>1,31%</b>	<b>1,68%</b>
- kredyty samochodowe	0,17%	0,21%
- pozostałe	1,14%	1,47%
<b>Kredyty korporacyjne, w tym:</b>	<b>98,69%</b>	<b>98,32%</b>
- kredyty inwestycyjne	26,27%	26,62%
- kredyty operacyjne	29,37%	30,57%
- pozostałe	43,05%	41,13%
<b>Razem</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>

### 6.3. Ryzyko operacyjne

W systemie zarządzania ryzykiem operacyjnym aktywnie uczestniczą wszystkie komórki Banku. Dodatkowo w Banku funkcjonuje Departament Ryzyka Operacyjnego, podległy Członkowi Zarządu, jako jednostka zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Ryzyko operacyjne to możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, obejmując również ryzyko prawne.

**Idea Bank S.A.**  
**Sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy**  
**zakończony dnia 31.12.2016 (dane w tys. zł)**

Bank zarządza ryzykiem operacyjnym zgodnie z ustaloną przez Zarząd i zaakceptowaną przez Radę Nadzorczą strategią zarządzania ryzykiem operacyjnym, która:

- uwzględnia regulacje ostrożnościowe wynikające z prawa bankowego oraz odpowiednich uchwał i rekomendacji instytucji nadzoru;
- uwzględnia przyjętą w Banku definicję ryzyka operacyjnego, docelowy profil ryzyka operacyjnego oraz ogólne zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym;
- z uwagi na to, że wiele elementów systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku znajduje się na etapie rozwoju i wdrażania, zawiera charakterystykę zasad już stosowanych w Banku, znajdujących się w fazie rozwoju oraz planowanych w przyszłości.

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym stanowi proces obejmujący działania w zakresie: identyfikacji (rejestracja zdarzeń), oceny (weryfikacja danych o zdarzeniu, uzupełnianie danych, zatwierdzanie), monitorowania (analiza poziomu strat rzeczywistych, potencjalnych i incydentów, system KRI, samoocena ryzyka operacyjnego), zabezpieczania i transferu ryzyka operacyjnego wraz z określonym zakresem odpowiedzialności w ramach systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym. Zarządzanie ryzykiem operacyjnym obejmuje wszystkie procesy i systemy związane z wykonywaniem czynności bankowych, zapewniających klientom usługi finansowe świadczone w ramach przedmiotu działalności Banku. W systemie zarządzania ryzykiem operacyjnym aktywnie uczestniczą wszystkie komórki i jednostki organizacyjne Banku oraz Komitet Ryzyka Operacyjnego jako organ opiniotwórczy - doradczy dla Zarządu Banku.

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

System raportowania o ryzyku operacyjnym obejmuje raporty dla celów wewnętrznych – zarządczych oraz zewnętrznych – nadzorczych. Raportowanie zarządcze i nadzorcze jest oparte na założeniach wynikających z:

- wytycznych Rekomendacji M (wydanej przez KNF);
- regulacji nadzorczych dotyczących zasad i sposobu ogłaszania przez banki informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej;
- zasad sprawozdawczości nadzorczej COREP w zakresie ryzyka operacyjnego.

System raportowania obejmuje różne rodzaje raportów, w szczególności:

- raporty zdarzeń / strat operacyjnych;
- raporty z postępów zarządzania i kontroli ryzyka operacyjnego;
- raport z samooceny ryzyka operacyjnego;
- raport dot. incydentu o potencjalnej stracie przekraczającej 100 tys. zł;
- analiza wykorzystania limitu apetytu na ryzyko operacyjne w roku minionym;
- raport dotyczący czynności bankowych powierzanych dostawcom zewnętrznym (outsourcing).

W zależności od poziomu i profilu ryzyka operacyjnego stosuje się odpowiednie działania korygujące i zapobiegawcze, adekwatne do zdiagnozowanego ryzyka i zapewniające wybór oraz wdrożenie środków skutecznie modyfikujących ryzyko.

W szczególności stosuje się następujące sposoby ograniczania ryzyka operacyjnego:

- opracowywanie i wdrażanie planów utrzymania ciągłości działania (w tym planów awaryjnych), zapewniających nieprzerwane działanie na określonym poziomie;
- ubezpieczenie przed skutkami trudnych do przewidzenia błędów lub zdarzeń operacyjnych o znaczących skutkach finansowych;
- zlecenie czynności na zewnątrz (outsourcing).

Skuteczność stosowanych w Banku zabezpieczeń oraz metod ograniczania ryzyka operacyjnego monitoruje się poprzez:

- ciągłe śledzenie, gromadzenie i analizowanie zdarzeń operacyjnych oraz obserwacji profilu ryzyka operacyjnego;

- kontrolowanie ilościowych i jakościowych zmian ryzyka operacyjnego.

Ponadto część zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku wykonywana jest poprzez realizację innych procesów, tj.: kontrole funkcjonalne, audyt wewnętrzny i kontrole instytucjonalne, zarządzanie ryzykiem związanym z powierzaniem czynności podmiotom zewnętrznym (outsourcing), zarządzanie bezpieczeństwem IT, stosowanie planów ciągłości działania i planów awaryjnych, tworzenie i modyfikacja procedur wewnętrznych.

Dodatkowo w Banku powołano także Komitet Audytu, który pełni szczególny charakter nadzoru nad sprawozdawczością finansową, monitoruje skuteczność systemów kontroli wewnętrznej, audytu wewnętrznego oraz zarządzania ryzykiem; monitoruje wykonywania czynności rewizji finansowej oraz monitoruje niezależność biegłego rewidenta i podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych.

#### **6.4. Zarządzanie ryzykiem inwestycji w spółki zależne**

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

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

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

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

#### **6.5. Pozostałe ryzyka**

##### **6.5.1. Ryzyko związane z pochodnymi instrumentami finansowymi**

Podstawowymi rodzajami ryzyka związanymi z instrumentami pochodnymi są ryzyko rynkowe i ryzyko kredytowe (opisane w nocie 6.1 ryzyko kredytowe).

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

Instrumenty pochodne uzyskują dodatnią lub ujemną wartość wraz ze zmianami określonej stopy procentowej, ceny papieru wartościowego, ceny towaru, kursu wymiany waluty obcej, indeksu ceny,



klasyfikacji kredytowej lub indeksu kredytowego czy też innego parametru rynkowego. W wyniku tych zmian posiadane instrumenty pochodne stają się bardziej lub mniej korzystne od instrumentów o takim samym rezydualnym okresie zapadalności dostępnych w danym momencie na rynku.

### **6.5.2. Ryzyko modeli**

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

W Banku identyfikowane są następujące klasy modeli:

- modele scoringowe,
- modele kapitału wewnętrznego,
- modele ryzyka rynkowego i płynności,
- modele wyceny,
- modele utraty wartości,
- modele stress-testów.

Ze względu na wdrożoną przez Komisję Nadzoru Finansowego w lipcu 2015 roku Rekomendację W dotyczącą zarządzania ryzykiem modeli w bankach Bank w 2016 roku prowadził prace związane z dostosowaniem się Banku do wymagań Rekomendacji. W związku z tym wdrożył regulacje dotyczące zarządzania ryzykiem modeli, które określają:

- zasady i organizację procesu zarządzania ryzykiem modeli w sposób pozwalający na właściwą identyfikację ryzyka modeli i jego rzetelną ocenę,
- funkcjonowanie właściwych mechanizmów kontrolnych oraz narzędzi aktywnego sterowania stopniem narażenia na ryzyko modeli,
- efektywny proces raportowania.

Bank dokonał ponadto przeglądu istniejących w Banku modeli i zaktualizował rejestr modeli z uwzględnieniem ich istotności.

W wyniku przeprowadzonego przeglądu wprowadzono m.in. poniższe zmiany w rejestrze modeli:

- dokonano podziału modelu scoringowego na trzy modele produktowe: dla kredytów operacyjnych, inwestycyjnych i samochodowych,
- zastąpiono sześć modeli szacowania kapitału ekonomicznego (na ryzyko stopy procentowej, ryzyko płynności, ryzyko walutowe, ryzyko kredytowe, ryzyko z tytułu korekty wyceny kredytowej instrumentów pochodnych (CVA), ryzyko operacyjne) jednym modelem kapitału wewnętrznego i wyodrębniono Metodologię szacowania kapitału regulacyjnego na pokrycie ryzyka operacyjnego (model kapitału regulacyjnego),
- zastąpiono model „Metodologia tworzenia odpisów MSR (PD, LGD)” modelem PD oraz modelem LGD,
- dodano do rejestru modeli dwóch modeli : Metodyki testów warunków skrajnych dla ryzyka płynności, ryzyka stopy procentowej i ryzyka walutowego oraz Metodyki testów warunków skrajnych w obszarze adekwatności kapitałowej,

Ocena poziomu ryzyka modeli, która ma na celu określenie skali zagrożeń związanych z występowaniem ryzyka modeli dokonywana jest przez Bank na poziomie indywidualnym (w zakresie pojedynczego modelu) oraz zagregowanym (oceny ryzyka wszystkich modeli funkcjonujących w Banku). Na podstawie przeprowadzonych ocen indywidualnych Bank ustalił poziom tolerancji Banku na ryzyko modeli określony jako udział modeli z wysokim poziomem ryzyka modeli.

### **6.5.3. Ryzyko niekorzystnych zmian przepisów prawa, interpretacji lub orzecznictwa sądowego**

Sytuacja gospodarcza i polityczna w kraju powoduje, iż działalności polskich przedsiębiorstw towarzyszy ryzyko zmian przepisów, w szczególności w obszarze podatkowym. Ryzyko podatkowe można uznać za wysokie i stale rosnące i może ono skutkować wzrostem obciążeń podatkowych, w

**Idea Bank S.A.**  
**Sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy**  
**zakończony dnia 31.12.2016 (dane w tys. zł)**

tym dotyczących transakcji, w których przedtem ono nie występowało. Wynika to między innymi ze zmiany podejścia odpowiednich organów do interpretacji prawnej przepisów podatkowych. Bank dokonuje na bieżąco aktualizacji wewnętrznych procedur w celu przestrzegania odpowiednich przepisów prawa oraz dokonuje identyfikacji i minimalizacji ryzyka podatkowego. W szczególności Bank uzyskuje interpretacje przepisów podatkowych, wydawanych przez Ministra Finansów, tam gdzie istnieje ryzyko różnej interpretacji organów administracyjnych. Według najlepszej wiedzy Zarządu, Bank zastosował się do wszystkich obowiązujących w trakcie roku przepisów podatkowych i dokonał właściwego ujęcia zdarzeń gospodarczych w sprawozdaniu finansowym. Jednakże, na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego, Bank był w procesie pozyskiwania stanowiska odpowiednich organów w zakresie wybranych obszarów działalności podmiotów Grupy Kapitałowej, w szczególności w zakresie transakcji sprzedaży GetBack, której rozliczenie zostało zaprezentowane w nocie 50 skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A.. Tym samym Bank nie może wykluczyć sytuacji powstania dodatkowych obciążeń podatkowych, co mogłoby mieć istotny wpływ na jego sytuację finansową i majątkową.

## 7. Przychody i koszty z tytułu odsetek

Przychody z tytułu odsetek	01.01.2016- 31.12.2016	01.01.2015- 31.12.2015 (dane przekształcone)
	tys. PLN	tys. PLN
Przychody z tytułu lokat w innych bankach	3 052	8 251
Przychody z tytułu kredytów i pożyczek udzielonych klientom	556 188	441 551
Przychody z tytułu instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej	101 807	65 895
Odsetki od rezerwy obowiązkowej	6 787	7 213
Odsetki od skupionych należności leasingowych	187 109	148 989
Pozostałe odsetki	8 750	11 827
<b>Razem</b>	<b>863 693</b>	<b>683 726</b>

Całkowita kwota przychodów odsetkowych, obliczona z zastosowaniem metody efektywnej stopy procentowej, w odniesieniu do aktywów finansowych, których nie wycenia się w wartości godziwej przez wynik finansowy wynosi za 2016 rok 761 886 tys. zł (w roku 2015: 617 831 tys. zł). Przychód odsetkowy od kredytów z utratą wartości wyniósł w 2016 roku 30 741 tys. zł (w 2015 roku: 22 706 tys. zł).

Koszty z tytułu odsetek	01.01.2016- 31.12.2016	01.01.2015- 31.12.2015
	tys. PLN	tys. PLN
Koszty z tytułu depozytów w innych bankach	304	168
Koszty z tytułu zobowiązań wobec klientów	354 981	360 509
Koszty z tytułu emisji papierów dłużnych	25 774	18 871
Koszty z tytułu odsetek od zaciągniętych kredytów	1 422	2 309
Pozostałe koszty z tytułu odsetek	4 251	1 730
<b>Razem</b>	<b>386 732</b>	<b>383 587</b>

Całkowita kwota kosztów odsetkowych, obliczona z zastosowaniem metody efektywnej stopy procentowej, w odniesieniu do zobowiązań finansowych, których nie wycenia się w wartości godziwej przez wynik finansowy wynosi za 2016 rok 386 732 tys. zł (w roku 2015: 383 587 tys. zł).

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

Przychody z tytułu prowizji i opłat	01.01.2016- 31.12.2016 tys. PLN	01.01.2015- 31.12.2015 (dane przekształcone) tys. PLN
Z tytułu udzielonych kredytów i pożyczek	59 793	20 394
Z tytułu gwarancji, akredytów i podobnych operacji	3 408	903
Z tytułu obsługi rachunków bankowych	14 451	9 912
Z tytułu kart płatniczych i kredytowych	12 381	9 838
Z tytułu pośrednictw a:	163 693	243 470
- w sprzedaży ubezpieczeń i faktoringu	52 175	170 009
- z tytułu sprzedaży innych produktów inwestycyjnych	111 518	73 461
Z tytułu usług księgowych i innych doradczych	8 497	0
Pozostałe	1 926	3 962
<b>Razem</b>	<b>264 149</b>	<b>288 479</b>

Koszty z tytułu prowizji i opłat	01.01.2016- 31.12.2016 tys. PLN	01.01.2015- 31.12.2015 tys. PLN
Z tytułu kart płatniczych i kredytowych	11 597	9 588
Z tytułu kredytów i pożyczek	494	343
Z tytułu pośrednictwa	67 416	62 620
Z tytułu operacji rozliczeniowych i operacji gotówkowych	35	15
Pozostałe	4 369	5 052
<b>Razem</b>	<b>83 911</b>	<b>77 618</b>

## 9. Przychody z tytułu dywidend

Przychody z tytułu dywidend	01.01.2016- 31.12.2016 tys. PLN	01.01.2015- 31.12.2015 tys. PLN
Dywidenda od Idea Leasing S.A.	48 715	0
Dywidenda od Tax Care S.A.	20 040	0
Dywidenda od Idea Expert S.A.	20 000	0
<b>Razem</b>	<b>88 755</b>	<b>0</b>

## 10. Wynik na instrumentach finansowych

Wynik z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych	01.01.2016- 31.12.2016 tys. PLN	01.01.2015- 31.12.2015 tys. PLN
Instrumenty pochodne	1 337	647
Depozyty - produkty strukturyzowane	-28 627	23 199
Pozostałe*	6 394	0
<b>Razem</b>	<b>-20 896</b>	<b>23 846</b>

\* pozycja pozostałe zawiera wynik z tytułu umorzenia certyfikatów inwestycyjnych Property Solutions FIZAN

**Idea Bank S.A.**  
**Sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy**  
**zakończony dnia 31.12.2016 (dane w tys. zł)**

Wynik z tytułu aktywów finansowych i zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy w okresie 01.01.2016 - 31.12.2016	Zyski tys. PLN	Straty tys. PLN	Wynik netto tys. PLN
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	5 819	-3 641	2 178
Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	101 620	-131 088	-29 468
<b>Razem</b>	<b>107 439</b>	<b>-134 729</b>	<b>-27 290</b>

Wynik z tytułu aktywów finansowych i zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy w okresie 01.01.2015 - 31.12.2015	Zyski tys. PLN	Straty tys. PLN	Wynik netto tys. PLN
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	0	-1 267	-1 267
Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	153 608	-128 495	25 113
<b>Razem</b>	<b>153 608</b>	<b>-129 762</b>	<b>23 846</b>

## 11. Wynik z pozycji wymiany

Wynik z pozycji wymiany	01.01.2016- 31.12.2016 tys. PLN	01.01.2015- 31.12.2015 tys. PLN
Różnice kursowe wynikające z instrumentów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	3 002	-2 510
Różnice kursowe kredytów, lokat i depozytów	3 166	-207
Pozostałe różnice kursowe	0	5 950
<b>Razem</b>	<b>6 168</b>	<b>3 233</b>

## 12. Pozostałe przychody i koszty operacyjne

Pozostałe przychody operacyjne	01.01.2016- 31.12.2016 tys. PLN	01.01.2015- 31.12.2015 tys. PLN
Refakturowane usługi	1 043	81
Przychody z tyt. odzyskanych należności nieściągalnych	1 071	3 292
Przychody ze sprzedaży produktów i usług	0	22
Zysk ze sprzedaży niefinansowych aktywów trwałych	630	0
Inne przychody	39	734
<b>Razem</b>	<b>2 783</b>	<b>4 129</b>

**Idea Bank S.A.**  
**Sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy**  
**zakończony dnia 31.12.2016 (dane w tys. zł)**

Pozostałe koszty operacyjne	01.01.2016- 31.12.2016 tys. PLN	01.01.2015- 31.12.2015 tys. PLN
Windykacja i monitoring należności kredytowych	6 465	7 554
Koszty sprzedanych produktów, towarów i materiałów	0	3 542
Koszty refakturowania	0	556
Strata na sprzedaży niefinansowych aktywów trwałych	0	81
Pozostałe koszty	2 361	1 823
<b>Razem</b>	<b>8 826</b>	<b>13 556</b>

### 13. Ogólne koszty administracyjne

Ogólne koszty administracyjne	Nota	01.01.2016- 31.12.2016 tys. PLN	01.01.2015- 31.12.2015 tys. PLN
Świadczenia pracownicze	<b>14</b>	119 080	113 407
Zużycie materiałów i energii		6 931	6 411
Usługi obce, w tym:		111 416	95 133
- marketing, reprezentacja i reklama		22 080	16 661
- usługi IT		12 464	9 693
- wynajem i dzierżawa		51 763	43 620
- usługi ochrony i cash processingu		1 996	1 261
- koszty obsługi, napraw i remontów		1 554	1 090
- usługi telekomunikacyjne i pocztowe		4 988	6 609
- usługi prawne		2 830	4 050
- usługi doradcze		6 921	4 232
- ubezpieczenia		651	524
- inne		6 169	7 393
Pozostałe koszty rzeczowe		2 677	3 618
Podatek od aktywów		46 507	0
Podatki i opłaty		6 974	419
Składka i wplaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny i KNF		31 269	48 654
Amortyzacja		26 103	26 976
<b>Razem</b>		<b>350 957</b>	<b>294 618</b>

### 14. Koszty wynagrodzeń i świadczeń pracowniczych

Świadczenia pracownicze	01.01.2016- 31.12.2016 tys. PLN	01.01.2015- 31.12.2015 tys. PLN
Wynagrodzenia	98 906	93 853
- w tym o zmiennym charakterze (premie, prowizje)	8 636	9 201
Ubezpieczenia i inne świadczenia na rzecz pracowników	20 174	19 554
<b>Razem</b>	<b>119 080</b>	<b>113 407</b>

## 15. Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerwy na pozycje bilansowe i pozabilansowe

01.01.2016 - 31.12.2016	Kredyty i pożyczki udzielone klientom				Suma	Należności od banków i instytucji finansowych	Zobowiązania pozabilansowe	Razem	
	tys. PLN	inwestycyjne	operacyjne	samochodowe					skupione wierzycelności
<b>Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu - 01.01.2016</b>		<b>58 940</b>	<b>319 062</b>	<b>24 822</b>	<b>3 500</b>	<b>406 324</b>	<b>506</b>	<b>2 707</b>	<b>409 537</b>
Utworzenie		114 620	478 753	30 895	15 695	639 963	910	1 001	641 874
Rozwiązanie		-66 283	-384 142	-23 848	-11 767	-486 040	-687	-720	-487 447
<b>Zmiana stanu rezerw netto ujęta w rzis</b>		<b>48 337</b>	<b>94 611</b>	<b>7 047</b>	<b>3 928</b>	<b>153 923</b>	<b>223</b>	<b>281</b>	<b>154 427</b>
Inne zmniejszenia*		-3 856	-50 083	-5 894	0	-59 833	0	0	-59 833
<b>Inne zwiększenia/zmniejszenia netto</b>		<b>-3 856</b>	<b>-50 083</b>	<b>-5 894</b>	<b>0</b>	<b>-59 833</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-59 833</b>
<b>Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu - 31.12.2016</b>		<b>103 421</b>	<b>363 590</b>	<b>25 975</b>	<b>7 428</b>	<b>500 414</b>	<b>729</b>	<b>2 988</b>	<b>504 131</b>

\* sprzedaż portfela kredytów niepracujących

01.01.2015 - 31.12.2015	Kredyty i pożyczki udzielone klientom				Suma	Należności od banków i instytucji finansowych	Zobowiązania pozabilansowe	Razem	
	tys. PLN	inwestycyjne	operacyjne	samochodowe					skupione wierzycelności
<b>Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu - 01.01.2015</b>		<b>41 916</b>	<b>202 190</b>	<b>21 648</b>	<b>2 743</b>	<b>268 497</b>	<b>0</b>	<b>1 652</b>	<b>270 149</b>
Utworzenie		55 788	344 497	20 638	4 031	424 954	13 588	1 255	439 797
Rozwiązanie		-38 764	-227 625	-17 464	-3 274	-287 127	-13 082	-200	-300 409
Inne (wycena skupionych wierzycelności)		0	0	0	3 087	3 087	0	0	3 087
<b>Zmiana stanu rezerw netto ujęta w rzis</b>		<b>17 024</b>	<b>116 872</b>	<b>3 174</b>	<b>3 844</b>	<b>140 914</b>	<b>506</b>	<b>1 055</b>	<b>142 475</b>
Inne zmniejszenia		0	0	0	-3 087	-3 087	0	0	-3 087
<b>Inne zwiększenia/zmniejszenia netto</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu - 31.12.2015</b>		<b>58 940</b>	<b>319 062</b>	<b>24 822</b>	<b>3 500</b>	<b>406 324</b>	<b>506</b>	<b>2 707</b>	<b>409 537</b>



**Idea Bank S.A.**  
**Sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy**  
**zakończony dnia 31.12.2016 (dane w tys. zł)**

## 16. Podatek dochodowy

Uzgodnienie podatku dochodowego od wyniku finansowego brutto przed opodatkowaniem według ustawowej stawki podatkowej, z podatkiem dochodowym liczonym według efektywnej stawki podatkowej za okresy 12 miesięcy zakończone dnia 31.12.2016 dnia oraz dnia 31.12.2015 przedstawia się następująco:

Podstawowe składniki obciążenia podatkowego	01.01.2016- 31.12.2016 tys. PLN	01.01.2015- 31.12.2015 tys. PLN
<b>Zysk przed opodatkowaniem</b>	219 799	91 559
<u>Bieżący podatek dochodowy</u>	85 691	68 090
Bieżące obciążenie podatkowe	81 076	75 589
Korekty dotyczące bieżącego podatku z lat ubiegłych	2 796	-7 499
Pozostałe podatki *	1 819	0
<u>Odroczony podatek dochodowy</u>	-43 136	-46 792
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych	-43 136	-46 792
<b>Obciążenie podatkowe wykazane w rachunku zysków i strat</b>	<b>42 555</b>	<b>21 298</b>

\* Podatek od dywidendy otrzymany od spółki Tax Care S.A.

	01.01.2016- 31.12.2016 tys. PLN	01.01.2015- 31.12.2015 tys. PLN
<b>Zysk przed opodatkowaniem</b>	<b>219 799</b>	<b>91 559</b>
- dla stawki 19%	219 799	91 559
Podatek wg stawki 19%	41 762	17 396
Przychody niepodlegające opodatkowaniu *	-18 300	-850
Koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodów **	20 632	3 777
Korekty dotyczące bieżącego podatku dochodowego z lat ubiegłych	-1 539	975
<b>Obciążenie podatkowe wykazane w rachunku zysków i strat</b>	<b>42 555</b>	<b>21 298</b>
<b>Efektywna stopa podatkowa</b>	<b>19,36%</b>	<b>23,26%</b>

\* Głównie przychody z tytułu dywidend

\*\* Głównie koszty z tytułu podatku od aktywów bankowych i koszty BFG

Efektywna stawka podatkowa Banku za 12 miesięcy 2016 roku wyniosła 19,36%, a za 12 miesięcy 2015 roku 23,26%.

### Aktywa/rezerwy z tytułu podatku

	Stan na dzień 01.01.2016 (dane przekształcone)	Zmiany w okresie Odniesione na wynik finansowy	Zmiany w okresie Odniesione na kapitał	Stan na dzień 31.12.2016
<b>Aktywo z tytułu podatku odroczonego</b>				
Odsetki od depozytów , emisji w lasnych papierów , instrumentów	14 801	1 966	0	16 767
Przychody opodatkowane z góry	78 440	61 570	0	140 010
Rezerwy na przewidywane koszty i zobowiązania	62 893	-41 880	0	21 013
Odpisy na należności kredytowe	41 338	19 469	0	60 807
Wycena papierów w wartościowych dostępnych do sprzedaży i rachunkowości zabezpieczeń	3 228	0	4 730	7 958
inne	2 620	-2 525	0	95
<b>Aktywa brutto z tytułu podatku odroczonego</b>	<b>203 320</b>	<b>38 600</b>	<b>4 730</b>	<b>246 650</b>

	Stan na dzień 01.01.2016	Zmiany w okresie Odniesione na wynik finansowy	Zmiany w okresie Odniesione na kapitał	Stan na dzień 31.12.2016
<b>Rezerwa na podatek odroczony</b>				
Przychody do otrzymania dotyczące papierów w wartościowych i instrumentów pochodnych	12 417	-9 674	0	2 743
Przychody do otrzymania dotyczące kredytów i lokat	17 631	5 360	0	22 991
Koszty pozostałe zapłacone z góry	0	1 997	0	1 997
Inne	25 562	-2 219	0	23 343
<b>Rezerwa na podatek odroczony</b>	<b>55 610</b>	<b>-4 536</b>	<b>0</b>	<b>51 074</b>

	Stan na dzień	Zmiany w okresie	Zmiany w okresie	Stan na dzień
	01.01.2015	Odniesione na wynik finansowy	Odniesione na kapitał	(dane nieprzekształcone) 31.12.2015
<b>Aktywo z tytułu podatku odroczonego</b>				
Odsetki od depozytów, emisji w lasnych papierów, instrumentów	0	14 801	0	14 801
Przychody opodatkowane z góry	8 244	69 659	0	77 903
Rezerwy na przewidywane koszty i zobowiązania	76 678	-13 785	0	62 893
Odpisy na należności kredytowe	28 986	12 352	0	41 338
Wycena papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży i rachunkowości zabezpieczeń	12 661	0	-9 433	3 228
Różnice kursowe	10 552	-10 552	0	0
inne	26 907	-24 287	0	2 620
<b>Aktywa brutto z tytułu podatku odroczonego</b>	<b>164 028</b>	<b>44 226</b>	<b>-9 433</b>	<b>202 783</b>

	Stan na dzień	Zmiany w okresie	Zmiany w okresie	Stan na dzień
	01.01.2015	Odniesione na wynik finansowy	Odniesione na kapitał	(dane nieprzekształcone) 31.12.2015
<b>Rezerwa na podatek odroczony</b>				
Przychody do otrzymania dotyczące papierów wartościowych i instrumentów pochodnych	366	9 394	0	9 760
Przychody do otrzymania dotyczące kredytów i lokat	12 820	4 811	0	17 631
Różnice kursowe	9 197	-9 197	0	0
Inne	35 793	-7 574	0	28 219
<b>Rezerwa na podatek odroczony</b>	<b>58 176</b>	<b>-2 566</b>	<b>0</b>	<b>55 610</b>

## 17. Zysk przypadający na jedną akcję

### Podstawowy zysk przypadający na jedną akcję

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

Zysk przypadający na jedną akcję	31.12.2016	31.12.2015
Zysk (strata) netto za rok obrotowy	177 244	70 261
Zysk ( strata) przypadający na akcjonariuszy zwykłych zastosowany do obliczenia rozwodnionego zysku na akcję	177 244	70 261
Średnia ważona liczba akcji zwykłych w okresie (w szt.)	78 401 981	75 768 728
Wpływ rozwodnienia:		
Średnia ważona rozwodniona liczba akcji zwykłych (w szt.)	78 401 981	75 768 728
<b>Zysk podstawowy na akcję (w zł)</b>	<b>2,26</b>	<b>0,93</b>
<b>Zysk rozwodniony na akcję (w zł)</b>	<b>2,26</b>	<b>0,93</b>

### Rozwodniony zysk przypadający na jedną akcję

W okresie objętym niniejszym sprawozdaniem nie wystąpiły czynniki rozładniające zysk na jedną akcję. W opisywanych okresach Idea Bank S.A. nie emitował obligacji zamiennych na akcje lub opcji na akcje. Tym samym wartość rozwodnionego zysku przypadającego na jedną akcję jest równa wartości podstawowego zysku przypadającego na jedną akcję.

## 18. Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty

Idea Bank S.A. nie wypłacał dywidend na rzecz akcjonariuszy z zysków wypracowanych za okresy 12 miesięcy zakończone 31.12.2016 oraz 31.12.2015.

## 19. Kasa, środki w Banku Centralnym

Kasa, środki w Banku Centralnym	31.12.2016	31.12.2015
	tys. PLN	tys. PLN
Gotówka	51 687	37 874
Rachunek bieżący w Banku Centralnym	78 015	562 400
<b>Razem</b>	<b>129 702</b>	<b>600 274</b>

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

Środki na rachunku rezerwy obowiązkowej w Polsce są oprocentowane w wysokości 0,9 stopy referencyjnej, na dzień 31.12.2016 i 31.12.2015 oprocentowanie to wynosiło 1,35%.

**Idea Bank S.A.**  
**Sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy**  
**zakończony dnia 31.12.2016 (dane w tys. zł)**

**20. Należności od banków i instytucji finansowych**

Należności od banków	31.12.2016 tys. PLN	31.12.2015 tys. PLN
Rachunki bieżące	11 535	47 014
Udzielone kredyty i pożyczki	35 656	105 075
Lokaty w innych bankach	116 318	0
Inne lokaty na rynku pieniężnym	857	441
Inne należności	128	1 633
<b>Razem należności od banków i innych instytucji</b>	<b>164 494</b>	<b>154 163</b>
Odpisy aktualizujące w artosć należności	-729	-506
<b>Razem należności od banków i innych instytucji</b>	<b>163 765</b>	<b>153 657</b>

Należności od banków struktura wg oprocentowania	31.12.2016 tys. PLN	31.12.2015 tys. PLN
Wartość należności od banków oprocentow anych stopą zmienną w ynosi:	107 470	91 814
Wartość należności od banków oprocentow anych stopą stałą w ynosi:	44 504	15 634
Należności nieoprocentow anye - Odsetki	12 520	46 715
<b>Razem</b>	<b>164 494</b>	<b>154 163</b>

Struktura należności od banków wg zapadalności według okresu od dnia bilansowego do terminu spłaty	31.12.2016 tys. PLN	31.12.2015 tys. PLN
Rachunki bieżące i depozyty ON	12 392	47 014
Należności terminow e o okresie spłaty:	151 974	105 516
do 1 miesiąca	107 470	61 011
od 1 miesiąca do 3 roku	0	0
od 3 miesięcy do 1 roku	8 848	0
od 1 roku do 5 lat	35 656	11 313
pow yżej 5 lat	0	33 192
Inne należności	128	1 633
<b>Razem</b>	<b>164 494</b>	<b>154 163</b>

**Idea Bank S.A.**  
**Sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy**  
**zakończony dnia 31.12.2016 (dane w tys. zł)**

## 21. Pochodne instrumenty finansowe

Wartości nominalne instrumentów bazowych i wartość godziwa pochodnych instrumentów finansowych według pierwotnych terminów wymagalności na dzień 31.12.2016 (w tys. zł):

	do 1 m-ca	od 1 do 3 m-cy	od 3 m-cy do 1 roku	1 - 5 lat	pow. 5 lat	Razem	Wartość godziwa (ujemna)	Wartość godziwa (dodatnia)
<b>Instrumenty pochodne wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy</b>								
<b>Transakcje walutowe</b>								
<b>Swap walutowy</b>	<b>4 180</b>	<b>12 737</b>	<b>39 816</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>56 733</b>	<b>75</b>	<b>94</b>
Zakup w alut	2 090	0	0	0	0	2 090	0	0
Sprzedaż w alut	2 090	12 737	39 816	0	0	54 643	75	94
<b>CIRS</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>78 525</b>	<b>287 560</b>	<b>0</b>	<b>366 085</b>	<b>5 105</b>	<b>549</b>
Zakup w alut	0	0	0	0	0	0	0	0
Sprzedaż w alut	0	0	78 525	287 560	0	366 085	5 105	549
<b>Pozostałe transakcje</b>								
<b>Opcje na indeksy i surowce</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>200 743</b>	<b>2 056 536</b>	<b>58 704</b>	<b>2 315 983</b>	<b>0</b>	<b>45 919</b>
Zakup	0	0	200 743	2 056 536	58 704	2 315 983	0	45 919
Sprzedaż	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Opcje na stopę procentową</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>5 000</b>	<b>0</b>	<b>5 000</b>	<b>0</b>	<b>131</b>
Zakup	0	0	0	5 000	0	5 000	0	131
Sprzedaż	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Instrumenty pochodne zabezpieczające</b>								
<b>Transakcje walutowe</b>								
<b>CIRS</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 747 480</b>	<b>0</b>	<b>1 747 480</b>	<b>71 745</b>	<b>0</b>
Zakup	0	0	0	0	0	0	0	0
Sprzedaż	0	0	0	1 747 480	0	1 747 480	71 745	0
<b>Transakcje stopy procentowej</b>								
<b>Swap na stopę procentową (IRS)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>250 000</b>	<b>0</b>	<b>250 000</b>	<b>0</b>	<b>1 075</b>
Zakup	0	0	0	250 000	0	250 000	0	1 075
Sprzedaż	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Razem instrumenty pochodne</b>	<b>4 180</b>	<b>12 737</b>	<b>319 084</b>	<b>4 346 576</b>	<b>58 704</b>	<b>4 741 281</b>	<b>76 925</b>	<b>47 768</b>



**Idea Bank S.A.**  
**Sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy**  
**zakończony dnia 31.12.2016 (dane w tys. zł)**

Wartości nominalne instrumentów bazowych i wartość godziwa pochodnych instrumentów finansowych według pierwotnych terminów wymagalności na dzień 31.12.2015 (w tys. zł):

	do 1 m-ca	od 1 do 3 m-cy	od 3 m-cy do 1 roku	1 - 5 lat	pow. 5 lat	Razem	Wartość godziwa (ujemna)	Wartość godziwa (dodatnia)
<b>Instrumenty pochodne wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy</b>								
<b>Transakcje walutowe</b>								
<b>Swap walutowy</b>	<b>0</b>	<b>11 313</b>	<b>12 470</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>23 783</b>	<b>976</b>	<b>1</b>
Zakup w alut	0	0	0	0	0	0	0	0
Sprzedaż w alut	0	11 313	12 470	0	0	23 783	976	1
<b>CIRS</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>204 552</b>	<b>0</b>	<b>204 552</b>	<b>1 917</b>	<b>1 138</b>
Zakup w alut	0	0	0	0	0	0	0	0
Sprzedaż w alut	0	0	0	204 552	0	204 552	1 917	1 138
<b>Pozostałe transakcje</b>								
<b>Opcje na indeksy i surowce</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>418 030</b>	<b>1 376 574</b>	<b>55 139</b>	<b>1 849 743</b>	<b>0</b>	<b>37 127</b>
Zakup	0	0	418 030	1 376 574	55 139	1 849 743	0	37 127
Sprzedaż	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Instrumenty pochodne zabezpieczające</b>								
<b>Transakcje walutowe</b>								
<b>CIRS</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 453 172</b>	<b>0</b>	<b>1 453 172</b>	<b>18 201</b>	<b>657</b>
Zakup	0	0	0	0	0	0	0	0
Sprzedaż	0	0	0	1 453 172	0	1 453 172	18 201	657
<b>Razem instrumenty pochodne</b>	<b>0</b>	<b>11 313</b>	<b>430 500</b>	<b>3 034 298</b>	<b>55 139</b>	<b>3 531 250</b>	<b>21 094</b>	<b>38 923</b>

W ramach swojej działalności Bank dokonuje operacji instrumentami pochodnymi – swap i opcjami. Transakcje te są wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat w części nie objętej rachunkowością zabezpieczeń. Podstawowymi rodzajami ryzyka związanymi z pochodnymi instrumentami finansowymi są ryzyko kredytowe i ryzyko rynkowe.

Powyższe tabele prezentują wartość godziwą instrumentów pochodnych. Nominalne kwoty instrumentów finansowych są ujmowane w pozycjach pozabilansowych. Nominalne kwoty pewnych typów instrumentów pochodnych stanowią podstawę do porównań z instrumentami ujętymi w sprawozdaniu z sytuacji finansowej, lecz niekoniecznie wskazują, jakie będą kwoty przyszłych przepływów środków pieniężnych lub jaka jest bieżąca wartość godziwa tych instrumentów, w związku z czym nie określa stopnia narażenia Banku na ryzyko kredytowe lub cenowe.

## 22. Rachunkowość zabezpieczeń

W 2016 roku Bank posiadał:

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

W 2015 roku Bank posiadał:

- zabezpieczenia przepływów pieniężnych dotyczących należności leasingowych i pożyczkowych za pomocą transakcji CIRS, których celem było zabezpieczenie ryzyka zmiany kursu walutowego,
- zabezpieczenia przepływów pieniężnych dotyczących pożyczki podporządkowanej denominowanej w walucie RUB za pomocą transakcji CIRS, której celem było zabezpieczenie ryzyka zmiany kursu walutowego oraz

**Idea Bank S.A.**  
**Sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy**  
**zakończony dnia 31.12.2016 (dane w tys. zł)**

- zabezpieczenia przepływów pieniężnych dotyczących odsetek od wyemitowanych obligacji za pomocą transakcji CIRS, których celem było zabezpieczenie ryzyka zmiany stóp procentowych.

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

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

Wartość godziwa instrumentów pochodnych CIRS, stanowiących zabezpieczenie przepływów pieniężnych przed ryzykiem walutowym na 31.12.2016 wynosiła –71 745 tys. zł dla transakcji EUR/PLN (wartość nominalna wynosiła odpowiednio: 1 747 480 tys. zł dla transakcji EUR/PLN mieszczących się w przedziale zapadalności od 1 roku do 5 lat).

Wartość godziwa instrumentów pochodnych IRS, stanowiących zabezpieczenie przepływów pieniężnych przed ryzykiem stopy procentowej na 31.12.2016 wynosiła –1 075 tys. zł (wartość nominalna wynosiła odpowiednio: 250 000 tys. zł).

<b>Strategia zabezpieczająca</b>	Zabezpieczenie zmienności przepływów pieniężnych należności leasingowych i pożyczek denominowanych w EUR, w wynikającej z ryzyka zmiany kursów walutowych, z wykorzystaniem transakcji CIRS
<b>Opis relacji zabezpieczającej</b>	Eliminacja ryzyka zmienności przepływów pieniężnych generowanych przez portfel należności leasingowych i pożyczek w EUR w wynikającej z ryzyka zmiany kursów walutowych w ciągu okresu objętego zabezpieczeniem
<b>Zabezpieczane ryzyko</b>	Ryzyko walutowe
<b>Instrument zabezpieczający</b>	Transakcja CIRS, w której Bank płaci EUR, a otrzymuje PLN
<b>Pozycja zabezpieczana</b>	Portfel należności leasingowych i pożyczek
<b>Okresy, w których oczekuje się wystąpienie przepływów pieniężnych oraz kiedy należy oczekiwać wywarcia przez nie wpływu na wynik finansowy</b>	w rzesień 2014 - w rzesień 2017
<b>Analiza efektywności zabezpieczenia</b>	Prospektywne i retrospektywne testy efektywności dokonane z częstotliwością miesięczną

<b>Strategia zabezpieczająca</b>	Zabezpieczenie zmienności przepływów pieniężnych z tytułu odsetek od homogenicznego portfela depozytów w PLN o zmiennym oprocentowaniu, z wykorzystaniem transakcji IRS
<b>Opis relacji zabezpieczającej</b>	Eliminacja ryzyka zmienności przepływów pieniężnych generowanych przez portfel depozytów w PLN o zmiennym oprocentowaniu w wynikającej z ryzyka zmian stóp procentowych w ciągu okresu objętego zabezpieczeniem
<b>Zabezpieczane ryzyko</b>	Ryzyko stopy procentowej
<b>Instrument zabezpieczający</b>	Transakcja IRS, w której Bank płaci kupon oparty o zmienną stopę procentową WIBOR 6M, a otrzymuje kupon oparty o stałą stopę procentową
<b>Pozycja zabezpieczana</b>	Portfel kredytów w PLN oprocentowanych w g stopy zmiennej WIBOR 6M
<b>Analiza efektywności zabezpieczenia</b>	Prospektywne i retrospektywne testy efektywności metodą bezpośredniej kompensaty oraz metodą analizy scenariuszowej (regresji), w wykonaniu z częstotliwością miesięczną.

**Idea Bank S.A.**  
**Sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy**  
**zakończony dnia 31.12.2016 (dane w tys. zł)**

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

Kwoty rozpoznane w rachunku zysków i strat oraz na kapitale z aktualizacji wyceny z tytułu rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	31.12.2016 tys. PLN	31.12.2015 tys. PLN
Kapitał z aktualizacji wyceny (zmiana w wartości godziwej instrumentów zabezpieczających w części uznanej za efektywne zabezpieczenie) - brutto	-3 832	-298
Podatek odroczone z tytułu rachunkowości zabezpieczeń	728	57
Wynik odsetkowy na instrumentach pochodnych zabezpieczających	30 059	20 127
Wynik z tytułu różnic kursowych na instrumentach pochodnych zabezpieczających	0	287
Nieefektyw na część zmiany w wartości godziwej instrumentów zabezpieczających ujęta w rachunku zysków i strat	282	43

Zmiany stanu kapitału z aktualizacji wyceny z tytułu rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	01.01.2016- 31.12.2016 tys. PLN	01.01.2015- 31.12.2015 tys. PLN
<b>Bilans otwarcia</b>	<b>-241</b>	<b>-626</b>
Efektyw na część zysków /strat na instrumencie zabezpieczającym	-2 863	910
<b>Kwota odnoszona w rachunek zysków i strat, z tego:</b>	<b>0</b>	<b>-525</b>
- korekta zysków /strat z tytułu różnic kursowych	0	-525
<b>Bilans zamknięcia</b>	<b>-3 104</b>	<b>-241</b>
<b>Wpływ na inne dochody całkowite netto</b>	<b>-2 863</b>	<b>385</b>

## 23. Należności od klientów

Należności od klientów	31.12.2016 tys. PLN	31.12.2015 (dane przekształcone) tys. PLN
Kredyty i pożyczki	8 565 931	7 459 836
Skupione wierzycelności	6 154 120	4 870 468
Należności z tytułu kart płatniczych	156 980	117 288
<b>Razem</b>	<b>14 877 031</b>	<b>12 447 592</b>
Odpisy aktualizujące w artosć należności (-)	-500 414	-406 324
<b>Razem netto</b>	<b>14 376 617</b>	<b>12 041 268</b>

Idea Bank S.A.  
Sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy  
zakończony dnia 31.12.2016 (dane w tys. zł)



Stan na dzień 31 grudnia 2016 r.	Wartość brutto bez utraty wartości	Wartość brutto z utratą wartości	Odpisy na kredyty i pożyczki bez utraty wartości IBNR	Odpisy aktualizujące utworzone na kredyty i pożyczki z utratą wartości	Razem wartość netto
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
- kredyty inw estycyjne	3 772 692	272 668	-28 278	-75 143	3 941 939
- kredyty operacyjne	3 613 718	748 022	-64 130	-299 460	3 998 150
- kredyty samochodow e	283 053	32 758	-4 740	-21 235	289 836
- skupione wierzycelności	6 148 179	5 941	-5 597	-1 831	6 146 692
<b>Razem</b>	<b>13 817 642</b>	<b>1 059 389</b>	<b>-102 745</b>	<b>-397 669</b>	<b>14 376 617</b>

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
4 361 740	-30 921	-332 669	3 998 150
315 811	-1 619	-24 356	289 836
6 154 120	-249	-7 179	6 146 692
<b>14 877 031</b>	<b>-58 311</b>	<b>-442 103</b>	<b>14 376 617</b>

Stan na dzień 31 grudnia 2015 r. (dane przekształcone)	Wartość brutto bez utraty wartości	Wartość brutto z utratą wartości	Odpisy na kredyty i pożyczki bez utraty wartości IBNR	Odpisy aktualizujące utworzone na kredyty i pożyczki z utratą wartości	Razem wartość netto
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
- kredyty inw estycyjne	3 309 825	209 462	-7 280	-51 660	3 460 347
- kredyty operacyjne	3 250 014	515 682	-54 748	-264 314	3 446 634
- kredyty samochodow e	257 846	34 295	-3 777	-21 045	267 319
- skupione wierzycelności	4 870 468	0	-3 500	0	4 866 968
<b>Razem</b>	<b>11 688 153</b>	<b>759 439</b>	<b>-69 305</b>	<b>-337 019</b>	<b>12 041 268</b>

Wartość brutto kredytów	Odpisy utworzone indywidualnie	Odpisy utworzone kolektywnie	Razem wartość netto
tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
3 519 287	-22 706	-36 234	3 460 347
3 765 696	-14 117	-304 945	3 446 634
292 141	-984	-23 838	267 319
4 870 468	0	-3 500	4 866 968
<b>12 447 592</b>	<b>-37 807</b>	<b>-368 517</b>	<b>12 041 268</b>

Dodatkowe informacje i objaśnienia do sprawozdania finansowego załączone na stronach od 10 do 107 stanowią jego integralną część

## 24. Pozostałe pożyczki i należności

Instrumenty dłużne	31.12.2016 tys. PLN	31.12.2015 tys. PLN
Instrumenty dłużne kw alifikowane jako należności kredytowe i pożyczki, w tym:	607 432	422 008
- Obligacje korporacyjne	607 432	422 008
<b>Razem</b>	<b>607 432</b>	<b>422 008</b>

Portfel obligacji korporacyjnych obejmuje głównie obligacje emitowane przez spółki zależne Banku (93,2% wg stanu na dzień 31.12.2016 roku wobec 93,8% na 31.12.2015 roku)

Zmiana stanu instrumentów dłużnych	01.01.2016- 31.12.2016 tys. PLN	01.01.2015- 31.12.2015 tys. PLN
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>422 008</b>	<b>43 729</b>
Sprzedaż	0	0
Wykup	0	-9 915
Zakup	181 450	383 820
Zyski i Straty ujęte w RZIS	3 974	4 374
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>607 432</b>	<b>422 008</b>

Struktura pozostałych pożyczek i należności wg terminów zapadalności	31.12.2016 tys. PLN	31.12.2015 tys. PLN
Pozostałe pożyczki i należności o okresie spłaty:	607 432	422 008
do 1 miesiąca	0	0
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	0	0
od 3 miesięcy do 1 roku	17 182	0
od 1 roku do 5 lat	590 250	422 008
powyżej 5 lat	0	0
<b>Razem</b>	<b>607 432</b>	<b>422 008</b>

## 25. Instrumenty finansowe

Instrumenty finansowe	31.12.2016 tys. PLN	31.12.2015 tys. PLN
<b>Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży</b>		
Emitowane przez Skarb Państwa	3 129 630	1 360 210
Emitowane przez NBP	482 968	1 534 553
Emitowane przez inne podmioty finansowe	50 025	0
<b>Razem instrumenty finansowe</b>	<b>3 662 623</b>	<b>2 894 763</b>
<b>Utrata wartości instrumentów finansowych (-)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Razem instrumenty finansowe netto</b>	<b>3 662 623</b>	<b>2 894 763</b>

W dniu 19 grudnia 2016 Bank nabył od Getin Noble Bank S.A. (podmiot powiązany) 1 700 akcji imiennych serii A spółki BIK S.A. o wartości nominalnej 1 000 zł każda, stanowiących 10,93% udziału w kapitale zakładowym spółki oraz liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy spółki za łączną cenę 50 mln zł. Na dzień 31 grudnia 2016 wartość akcji BIK S.A. w księgach ujęta została w cenie nabycia.

**Idea Bank S.A.**  
**Sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy**  
**zakończony dnia 31.12.2016 (dane w tys. zł)**

Wartość księgowa instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży wg terminów zapadalności na dzień 31 grudnia 2016 roku (w tys. PLN)	Do 1 miesiąca włącznie	Powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy włącznie	Powyżej 3 miesięcy do 1 roku włącznie	Powyżej 1 roku do 5 lat włącznie	Powyżej 5 lat	O nieokreślonej zapadalności	Razem
---	------------------------	---	---------------------------------------	----------------------------------	---------------	------------------------------	-------

Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży:

Emitowane przez banki centralne	482 968	0	0	0	0	0	482 968
Emitowane przez inne podmioty finansowe	0	0	0	0	0	50 025	50 025
Emitowane przez Skarb Państwa	0	0	0	1 494 926	1 634 704	0	3 129 630
<b>Razem na dzień 31.12.2015</b>	<b>482 968</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 494 926</b>	<b>1 634 704</b>	<b>50 025</b>	<b>3 662 623</b>

Wartość księgowa instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży wg terminów zapadalności na dzień 31 grudnia 2015 roku (w tys. PLN)	Do 1 miesiąca włącznie	Powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy włącznie	Powyżej 3 miesięcy do 1 roku włącznie	Powyżej 1 roku do 5 lat włącznie	Powyżej 5 lat	O nieokreślonej zapadalności	Razem
---	------------------------	---	---------------------------------------	----------------------------------	---------------	------------------------------	-------

Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży:

Emitowane przez banki centralne	1 534 553	0	0	0	0	0	1 534 553
Emitowane przez Skarb Państwa	0	0	0	0	1 360 210	0	1 360 210
<b>Razem na dzień 31.12.2014</b>	<b>1 534 553</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 360 210</b>	<b>0</b>	<b>2 894 763</b>

## 26. Inwestycje w jednostkach zależnych

Udziały w jednostkach zależnych na dzień 31.12.2016	Data nabycia	Udział w liczbie głosów	Cena przejęcia w tys. zł	W tym opłaconymi środkami pieniężnymi
Idea Money S.A.*	01.12.2011	100,00%	221 025	221 025
Property Solutions FIZAN	06.08.2012	100,00%	111 911	111 911
Tax Care S.A.**	03.10.2012	100,00%	182 999	182 999
Idea Leasing S.A.	31.12.2012	100,00%	8 100	8 100
LC Corp Sky Tower sp.z o.o.	26.07.2013	100,00%	72 671	58 679
Idea SPV sp. z o.o.	28.02.2013	100,00%	31	31
<b>Razem</b>			<b>596 737</b>	<b>582 745</b>

\* Dnia 30 grudnia 2016 roku spółka zależna od Banku, Idea Expert S.A. połączyła się ze swoją spółką zależną - Idea Money S.A. Połączone spółki przyjęły nazwę Idea Money.

\*\* Dnia 1 kwietnia 2016 roku Bank nabył zorganizowaną część przedsiębiorstwa od spółki Tax Care S.A., w wyniku której Bank rozpoznał w bilansie nabyte składniki aktywów i zobowiązań dokonując jednocześnie korekty wartości inwestycji w jednostkę zależną.

W dniu 14 grudnia 2016 roku Bank sprzedał 100% certyfikatów inwestycyjnych Debito NSFIZ do spółki Idea Expert S.A. za cenę równą wartości księgowej.

Udziały w jednostkach zależnych na dzień 31.12.2015	Data nabycia	Udział w liczbie głosów	Cena przejęcia w tys. zł	W tym opłaconymi środkami pieniężnymi
Idea Expert S.A.	01.12.2011	100,00%	221 025	221 025
Debito NSFIZ	22.06.2011	100,00%	81 887	81 887
Property Solutions FIZAN	06.08.2012	100,00%	157 632	157 632
Tax Care S.A.	03.10.2012	100,00%	370 370	370 370
Idea Leasing S.A.	31.12.2012	100,00%	8 100	8 100
LC Corp Sky Tower sp.z o.o.*	26.07.2013	100,00%	72 671	58 679
Idea SPV sp. z o.o.**	28.02.2013	100,00%	32	32
<b>Razem</b>			<b>911 717</b>	<b>897 725</b>

\* Z dniem 27 lutego 2015 roku spółki Lion's House sp. z o.o. oraz LC Corp Sky Tower sp. z o.o. połączyły się i od tego dnia funkcjonują pod nazwą LC Corp Sky Tower sp. z o.o.

\*\* W dniu 30 czerwca 2015 spółki Carlise Investments sp. z o.o. i Ellisa Investments sp. z o.o. (spółka przejmująca) połączyły się; od dnia połączenia spółka funkcjonuje pod nazwą Idea SPV sp. z o.o.



**Idea Bank S.A.**  
**Sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy**  
**zakończony dnia 31.12.2016 (dane w tys. zł)**

## 27. Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych

Nazwa jednostki	Data nabycia	Nabywany udział w aktywach netto	Udział w aktywach netto po nabyciu	Cena nabycia w tys.	W tym opłacona środkami pieniężnymi
Idea Box S.A.	31.12.2015	33,0%	33,0%	1 815	1 813

Zmiany w inwestycjach w jednostki stowarzyszone	01.01.2016-31.12.2016 kPLN	01.01.2015-31.12.2015 kPLN
<b>Wartość jednostek stowarzyszonych - stan na początek okresu</b>	<b>86 498</b>	<b>0</b>
Nabycie jednostki	3 470	86 498
Zbycie jednostki *	-88 153	0
<b>Wartość jednostek stowarzyszonych - stan na koniec okresu</b>	<b>1 815</b>	<b>86 498</b>

\* W dniu 30 czerwca 2016 roku Bank dokonał zbycia pakietu 7 996 606 akcji stanowiących 14,71% w kapitale zakładowym Open Finance S.A. do swojej jednostki zależnej, Idea Expert S.A za łączną cenę 88 153 tys. zł. Wartość pakietu na dzień przeprowadzenia transakcji wg ceny z notowań na GPW wynosiła 23 350 tys. zł. Transakcja miała charakter reorganizacji w ramach Grupy i została ona dokonana po cenie wynikającej z wartości księgowej w sprawozdaniu finansowym Banku. Różnica pomiędzy ceną transakcyjną a wartością rynkową została rozliczona w kapitale własnym Idea Expert zgodnie z wymogami MSR 1 jako transakcja dokonywana z właścicielami występującymi w charakterze udziałowców.

Nazwa jednostki	Wartość aktywów	Wartość zobowiązań	Wartość przychodów	Zysk lub strata netto przypadająca na akcjonariuszy jednostki dominującej
<b>01.01.2016-31.12.2016</b>				
Idea Box S.A.	4 167	799	1 169	-417
<b>Razem</b>	<b>4 167</b>	<b>799</b>	<b>1 169</b>	<b>-417</b>

Nazwa jednostki	Wartość aktywów	Wartość zobowiązań	Wartość przychodów	Zysk lub strata netto
<b>01.01.2015-31.12.2015</b>				
Open Finance S.A.*	635 873	238 403	370 870	28 927
Idea Box S.A.	4 782	228	988	-409
<b>Razem</b>	<b>635 873</b>	<b>238 403</b>	<b>370 870</b>	<b>28 927</b>

\* Dane za okres 01.01.2015-30.09.2015

Idea Bank S.A.  
Sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy  
zakończony dnia 31.12.2016 (dane w tys. zł)

## 28. Wartości niematerialne

Wartości niematerialne	31.12.2016 tys. PLN	31.12.2015 tys. PLN
Patenty i licencje	69 842	52 351
Bazy danych	6 131	6 985
Wartość firmy*	96 389	0
Znak towarowy	743	743
Zaliczki	3 512	4 493
<b>Wartości niematerialne, ogółem</b>	<b>176 617</b>	<b>64 572</b>

\* wartość firmy powstała z tytułu nabycia zorganizowanej części przedsiębiorstwa Tax Care S.A.

	Patenty i licencje tys. PLN	Bazy danych tys. PLN	Wartość firmy tys. PLN	Znak towarowy tys. PLN	Zaliczki na wartości niematerialne tys. PLN	Ogółem tys. PLN
<b>Wartość początkowa</b>						
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2016	72 951	9 232	0	743	4 493	87 419
<b>Zwiększenia, w tym:</b>	<b>22 821</b>	<b>23 077</b>	<b>96 389</b>	<b>0</b>	<b>17 071</b>	<b>159 358</b>
Nabycie*	4 769	23 077	96 389	0	17 071	141 306
Przeniesienie z zaliczek na wartości niematerialne	18 052	0	0	0	0	18 052
<b>Zmniejszenia, w tym:</b>	<b>0</b>	<b>-25 466</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-18 052</b>	<b>-43 518</b>
Likwidacja i sprzedaż, darowizna	0	-25 466	0	0	0	-25 466
Inne	0	0	0	0	-18 052	-18 052
<b>Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2016</b>	<b>95 772</b>	<b>6 843</b>	<b>96 389</b>	<b>743</b>	<b>3 512</b>	<b>203 259</b>
<b>Umorzenie</b>						
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2016	20 600	2 247	0	0	0	22 847
<b>Zwiększenia, w tym:</b>	<b>5 424</b>	<b>2 654</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>8 078</b>
Amortyzacja okresu	5 424	2 654	0	0	0	8 078
<b>Zmniejszenia, w tym:</b>	<b>-94</b>	<b>-4 189</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-4 283</b>
Likwidacja i sprzedaż	0	-4 189	0	0	0	-4 189
Inne	-94	0	0	0	0	-94
<b>Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2016</b>	<b>25 930</b>	<b>712</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>26 642</b>
<b>Odpisy aktualizujące</b>						
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2016 roku	0	0	0	0	0	0
Klasyfikacja jako składnik aktywów przeznaczony do sprzedaży	0	0	0	0	0	0
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2016 roku	0	0	0	0	0	0
<b>Wartość netto</b>						
Wartość netto na dzień 01.01.2016	52 351	6 985	0	743	4 493	64 572
Wartość netto na dzień 31.12.2016	69 842	6 131	96 389	743	3 512	176 617

\* w ramach nabycia ZCP Tax Care S.A. Bank nabył wartości niematerialne o wartości 23 079 tys. zł.

**Idea Bank S.A.**  
**Sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy**  
**zakończony dnia 31.12.2016 (dane w tys. zł)**

	Patenty i licencje	Bazy danych	Znak towarowy	Zaliczki na wartości niematerialne	Ogółem
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
<b>Wartość początkowa</b>					
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2015	55 240	9 232	743	35 280	100 495
<b>Zwiększenia, w tym:</b>	<b>48 043</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>19 903</b>	<b>67 946</b>
Nabycie	0	0	0	19 903	19 903
Przeniesienie z zaliczek na wartości	48 043	0	0	0	48 043
<b>Zmniejszenia, w tym:</b>	<b>-30 332</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-50 690</b>	<b>-81 022</b>
Likwidacja i sprzedaż, darowizna	-30 332	0	0	0	-30 332
Inne	0	0	0	-50 690	-50 690
<b>Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2015</b>	<b>72 951</b>	<b>9 232</b>	<b>743</b>	<b>4 493</b>	<b>87 419</b>
<b>Umorzenie</b>					
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2015	18 954	1 324	0	0	20 278
<b>Zwiększenia, w tym:</b>	<b>9 125</b>	<b>923</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>10 048</b>
Amortyzacja okresu	9 125	923	0	0	10 048
<b>Zmniejszenia, w tym:</b>	<b>-7 479</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-7 479</b>
Likwidacja i sprzedaż	-7 479	0	0	0	-7 479
<b>Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2015</b>	<b>20 600</b>	<b>2 247</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>22 847</b>
<b>Wartość netto</b>					
Wartość netto na dzień 01.01.2015	36 286	7 908	743	35 280	80 217
Wartość netto na dzień 31.12.2015	52 351	6 985	743	4 493	64 572

## 29. Rzeczowe aktywa trwałe

Rzeczowe aktywa trwałe	31.12.2016 tys. PLN	31.12.2015 tys. PLN
Maszyny i urządzenia	17 029	19 473
Środki transportu	7 189	5 701
Pozostałe środki trwałe, w tym w wyposażenie i środki trwałe w budowie*	44 685	47 795
<b>Rzeczowe aktywa trwałe, ogółem</b>	<b>68 903</b>	<b>72 969</b>

\* Pozostałe środki trwałe stanowią głównie ulepszenia środków trwałych (wyposażenie oddziałów i centrali Idea Bank S.A.), których wartość bilansowa wyniosła 35 295 tys. PLN na dzień 31.12.2016 oraz 36 762 tys. PLN na dzień 31.12.2015.

**Idea Bank S.A.**  
**Sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy**  
**zakończony dnia 31.12.2016 (dane w tys. zł)**

	Maszyny i urządzenia	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe, w tym wyposażenie i środki trwałe w budowie	Ogółem
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
<b>Wartość początkowa</b>				
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2016	38 474	9 873	85 381	133 728
<b>Zwiększenia, w tym:</b>	<b>1 703</b>	<b>3 739</b>	<b>13 168</b>	<b>18 610</b>
Nabycie*	1 609	3 739	13 168	18 516
Przeniesienie ze środków trwałych w budowie	94	0	0	94
<b>Zmniejszenia, w tym:</b>	<b>-915</b>	<b>-2 355</b>	<b>-5 391</b>	<b>-8 661</b>
Likwidacja i sprzedaż, darowizna	-915	-2 355	-5 391	-8 661
<b>Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2016</b>	<b>39 262</b>	<b>11 257</b>	<b>93 158</b>	<b>143 677</b>
<b>Umorzenie</b>				
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2016	19 001	4 172	37 586	60 759
<b>Zwiększenia, w tym:</b>	<b>3 873</b>	<b>1 862</b>	<b>12 290</b>	<b>18 025</b>
Amortyzacja okresu	3 873	1 862	12 290	18 025
<b>Zmniejszenia, w tym:</b>	<b>-641</b>	<b>-1 966</b>	<b>-1 403</b>	<b>-4 010</b>
Likwidacja i sprzedaż	-641	-1 966	-1 403	-4 010
<b>Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2016</b>	<b>22 233</b>	<b>4 068</b>	<b>48 473</b>	<b>74 774</b>
<b>Wartość netto</b>				
Wartość netto na dzień 01.01.2016	19 473	5 701	47 795	72 969
Wartość netto na dzień 31.12.2016	17 029	7 189	44 685	68 903

\* w ramach nabycia ZCP Tax Care S.A. Bank nabył środki trwałe o wartości 5.296 tys. zł

	Maszyny i urządzenia	Środki transportu	Pozostałe środki trwałe, w tym wyposażenie i środki trwałe w budowie	Ogółem
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
<b>Wartość początkowa</b>				
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2015	30 805	7 723	73 426	111 954
<b>Zwiększenia, w tym:</b>	<b>8 000</b>	<b>3 760</b>	<b>28 544</b>	<b>40 304</b>
Nabycie	6 516	3 760	22 316	32 592
Przeniesienie ze środków trwałych w budowie	1 484	0	6 228	7 712
<b>Zmniejszenia, w tym:</b>	<b>-331</b>	<b>-1 610</b>	<b>-16 589</b>	<b>-18 530</b>
Likwidacja i sprzedaż, darowizna	-331	-1 610	-16 589	-18 530
<b>Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2015</b>	<b>38 474</b>	<b>9 873</b>	<b>85 381</b>	<b>133 728</b>
<b>Umorzenie</b>				
Saldo otwarcia na dzień 01.01.2015	14 182	3 195	28 275	45 652
<b>Zwiększenia, w tym:</b>	<b>5 138</b>	<b>1 924</b>	<b>9 866</b>	<b>16 928</b>
Amortyzacja okresu	5 138	1 924	9 866	16 928
<b>Zmniejszenia, w tym:</b>	<b>-319</b>	<b>-947</b>	<b>-555</b>	<b>-1 821</b>
Likwidacja i sprzedaż	-319	-947	-555	-1 821
<b>Saldo zamknięcia na dzień 31.12.2015</b>	<b>19 001</b>	<b>4 172</b>	<b>37 586</b>	<b>60 759</b>
<b>Wartość netto</b>				
Wartość netto na dzień 01.01.2015	16 623	4 528	45 151	66 302
Wartość netto na dzień 31.12.2015	19 473	5 701	47 795	72 969

Dodatkowe informacje i objaśnienia do sprawozdania finansowego załączone na stronach od 10 do 107 stanowią jego integralną część

**Idea Bank S.A.**  
**Sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy**  
**zakończony dnia 31.12.2016 (dane w tys. zł)**

### 30. Inne aktywa

Inne aktywa	31.12.2016 tys. PLN	31.12.2015 tys. PLN
Koszty do rozliczenia w czasie*	11 126	10 554
Należności od dłużników różnych**	1 033 757	324 550
Należności z tytułu podatków, dotacji i ubezpieczeń społecznych	16 948	10 308
Przychody do otrzymania***	125 455	76 647
Pozostałe aktywa	7 290	349
<b>Razem inne aktywa brutto</b>	<b>1 194 576</b>	<b>422 408</b>

\* Pozycja obejmuje głównie koszty wydania kart kredytowych i płatniczych.

\*\* Pozycja obejmuje m. in. należności od podmiotów zależnych, w tym: należności z tytułu umowy wykupu wierzytelności od Idea Leasing S.A. i Idea Money S.A. w kwocie 575 449 tys. PLN oraz należności od Idea Expert S.A w kwocie 171 082 tys PLN.

\*\*\*Pozycja obejmuje głównie naliczone prowizje z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów finansowych, które zostaną wypłacone do Banu w przyszłości.

### 31. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań

W poniższej tabeli przedstawiono wartość bilansową aktywów stanowiących zabezpieczenie na dzień 31.12.2016:

Rodzaj aktywów stanowiących zabezpieczenie	Rodzaj zobowiązania	Wartość zobowiązań podlegających zabezpieczeniu	Wartość bilansowa aktywów stanowiących zabezpieczenie
obligacje skarbowe	BFG	87 228	100 282
rezerwa obowiązkowa banku	środki pieniężne zgromadzone na rachunkach	17 904 877	27 323
depozyty zabezpieczające	transakcje CIRS i FX SWAP	76 924	107 470
<b>Razem:</b>		<b>18 069 029</b>	<b>235 075</b>

W poniższej tabeli przedstawiono wartość bilansową aktywów stanowiących zabezpieczenie na dzień 31.12.2015:

Rodzaj aktywów stanowiących zabezpieczenie	Rodzaj zobowiązania	Wartość zobowiązań podlegających zabezpieczeniu	Wartość bilansowa aktywów stanowiących zabezpieczenie
obligacje skarbowe	BFG	68 749	71 796
rezerwa obowiązkowa banku	środki pieniężne zgromadzone na rachunkach	14 671 625	511 375
depozyty zabezpieczające	transakcje CIRS i FX SWAP	21 094	60 598
<b>Razem:</b>		<b>14 761 468</b>	<b>643 769</b>

### 32. Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych

Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	31.12.2016 tys. PLN	31.12.2015 tys. PLN
Rachunki bieżące	83 790	26 139
Depozyty innych banków	655 943	492 879
Otrzymane kredyty i pożyczki	41 760	66 063
<b>Razem zobowiązania wobec innych banków</b>	<b>781 493</b>	<b>585 081</b>

Struktura zobowiązań wobec banków i instytucji finansowych według oprocentowania	31.12.2016 tys. PLN	31.12.2015 tys. PLN
Wartość zobowiązań wobec innych banków oprocentowanych stopą zmienną w ynosi	157 765	90 866
Wartość zobowiązań wobec innych banków oprocentowanych stopą stałą w ynosi	620 613	489 510
Zobowiązania nieoprocentowane - Odsetki, czeki	3 115	4 705
<b>Razem zobowiązania wobec innych banków</b>	<b>781 493</b>	<b>585 081</b>

Struktura zobowiązań wobec banków i instytucji finansowych według zapadalności	31.12.2016 tys. PLN	31.12.2015 tys. PLN
Rachunki bieżące	83 790	26 139
Zobowiązania terminowe o okresie spłaty:	697 703	558 942
do 1 miesiąca	508 512	177 362
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	21 607	32 372
od 3 miesięcy do 1 roku	119 713	300 424
od 1 roku do 5 lat	47 871	48 784
<b>Razem</b>	<b>781 493</b>	<b>585 081</b>

### 33. Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy

Zobowiązania wyceniane wg wartości godziwej	31.12.2016 tys. PLN	31.12.2015 tys. PLN
<b>Lokaty strukturyzowane, w tym:</b>	<b>2 126 240</b>	<b>1 793 358</b>
zobowiązania wobec instytucji finansowych	0	6 085
zobowiązania wobec ludności	2 126 240	1 787 273
<b>Razem zobowiązania wyceniane wg wartości godziwej</b>	<b>2 126 240</b>	<b>1 793 358</b>

Bank oferuje klientom lokaty strukturyzowane, które są złożonymi instrumentami finansowymi zgodnie z MSR 39, zawierającymi instrument dłużny (instrument zerokuponowy o nominale równym kwocie gwarantowanej przez Bank wypłaty) oraz wbudowaną opcję, dającą klientowi prawo do dodatkowej wypłaty ustalonej na bazie zmiany instrumentu bazowego (w tym wypadku - określonych indeksów giełdowych). Na datę pierwotnego ujęcia oraz na każdą późniejszą datę bilansową Bank wycenia do wartości godziwej całą lokatę strukturyzowaną i rozpoznaje w rachunku wyników zyski/straty z tytułu zmiany tej wyceny.



**Idea Bank S.A.**  
**Sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy**  
**zakończony dnia 31.12.2016 (dane w tys. zł)**

Wartość godziwa lokat strukturyzowanych wyznaczana jest na podstawie modelu wyceny uwzględniającego stawki z krzywej IRSFRA (Interest Rate Swap Forward Rate Agreement) o okresie najbliższym dacie zapadalności wycenianego instrumentu oraz koszt pozyskania depozytów od klientów detalicznych Idea Bank S.A. w okresie zbliżonym do daty zapadalności wycenianego instrumentu. Szczegóły dotyczące wyceny do wartości godziwej zostały opisane w nocie 4.12.

### 34. Zobowiązania wobec klientów

Zobowiązania wobec klientów	31.12.2016 tys. PLN	31.12.2015 tys. PLN
<b>Zobowiązania wobec podmiotów gospodarczych</b>	<b>2 224 889</b>	<b>1 508 221</b>
Środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	1 116 288	916 349
Depozyty terminow e	1 108 601	591 872
<b>Zobowiązania wobec jednostek budżetowych</b>	<b>8 804</b>	<b>5 907</b>
Środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	2 156	1 533
Depozyty terminow e	6 648	4 374
<b>Zobowiązania wobec ludności</b>	<b>13 358 734</b>	<b>11 467 955</b>
Środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	1 734 379	476 125
Depozyty terminow e	11 624 355	10 991 830
<b>Razem zobowiązania wobec klientów</b>	<b>15 592 427</b>	<b>12 982 083</b>

Struktura zobowiązań wobec klientów wg zapadalności według okresu od dnia bilansowego do terminu spłaty	31.12.2016 tys. PLN	31.12.2015 tys. PLN
Rachunki bieżące i depozyty O/N	2 852 823	1 394 007
Zobowiązania terminow e o okresie spłaty:	12 739 604	11 588 076
do 1 miesiąca	3 228 946	2 751 081
pow yżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	5 667 679	4 443 438
pow yżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	1 983 756	2 889 815
pow yżej 6 miesięcy do 1 roku	669 683	835 677
od 1 roku do 5 lat	1 128 376	612 423
pow yżej 5 lat	61 164	55 642
<b>Razem</b>	<b>15 592 427</b>	<b>12 982 083</b>

Struktura zobowiązań wobec klientów wg typów stopy procentowej	31.12.2016 tys. PLN	31.12.2015 tys. PLN
Wartość zobowiązań wobec klientów oprocentow anych stopą zmienną w ynosi	2 990 160	1 489 195
Wartość zobowiązań wobec klientów oprocentow anych stopą stałą w ynosi	12 524 570	11 428 940
Zobowiązania nieoprocentow ane	77 697	63 948
<b>Razem</b>	<b>15 592 427</b>	<b>12 982 083</b>

### 35. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	31.12.2016 tys. PLN	31.12.2015 tys. PLN
Zobowiązania z tytułu emisji obligacji	464 076	462 828
Odsetki	5 259	5 149
<b>Razem</b>	<b>469 335</b>	<b>467 977</b>

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	31.12.2016 tys. PLN	31.12.2015 tys. PLN
Zobowiązania z tytułu emisji o	469 335	467 977
do 1 miesiąca	0	0
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	5 259	5 149
od 3 miesięcy do 1 roku	0	0
od 1 roku do 5 lat	464 076	448 872
powyżej 5 lat	0	13 956
<b>Razem</b>	<b>469 335</b>	<b>467 977</b>

Struktura zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych według oprocentowania	31.12.2016 tys. PLN	31.12.2015 tys. PLN
Wartość zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych oprocentowanych stopą zmienną wynosi	464 076	462 828
Zobowiązania nieoprocentowane - Odsetki	5 259	5 149
<b>Razem</b>	<b>469 335</b>	<b>467 977</b>

### 36. Pozostałe zobowiązania

Pozostałe zobowiązania	31.12.2016 tys. PLN	31.12.2015 tys. PLN
Zobowiązania w obec budżetu	18 813	15 510
Rozrachunki międzybankowe	100 702	30 278
Przychody przyszłych okresów	6 636	7 286
Pozostałe koszty do zapłacenia	43 706	28 142
Rezerwy na zobowiązania	15 734	3 010
Zobowiązania w obec wierzycieli różnych	28 073	65 634
Z tytułu kart płatniczych	10 621	895
Inne	576	482
<b>Razem pozostałe zobowiązania</b>	<b>224 861</b>	<b>151 237</b>

Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego na dzień 31 grudnia 2016	Inwestycja leasingowa brutto (minimalne opłaty) tys. PLN	Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych tys. PLN
Do roku	2 058	1 979
Od roku do 5 lat	2 888	2 506
Powżej 5 lat	0	0
<b>Razem</b>	<b>4 946</b>	<b>4 485</b>
Niezrealizowane koszty finansowe (-)	-461	
<b>Inwestycja leasingowa netto</b>	<b>4 485</b>	
<b>Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych</b>	<b>4 485</b>	

Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego na dzień 31 grudnia 2015	Inwestycja leasingowa brutto (minimalne opłaty) tys. PLN	Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych tys. PLN
Do roku	1 874	1 797
Od roku do 5 lat	3 354	2 839
Powżej 5 lat	0	0
<b>Razem</b>	<b>5 228</b>	<b>4 636</b>
Niezrealizowane koszty finansowe (-)	-592	
<b>Inwestycja leasingowa netto</b>	<b>4 636</b>	
<b>Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych</b>	<b>4 636</b>	

Idea Bank S.A.  
Sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy  
zakończony dnia 31.12.2016 (dane w tys. zł)

## 37. Rezerwy

12 miesięcy zakończone dnia 31 grudnia 2016 roku	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe tys. PLN	Rezerwa na sprawy sporne tys. PLN	Razem tys. PLN
Stan na dzień 1 stycznia 2016 roku	2 707	1 400	4 107
Utworzenie/aktualizacja rezerw	1 001	0	1 001
Rozwiązanie rezerw	-720	0	-720
<b>Stan rezerw na dzień 31 grudnia 2016 roku</b>	<b>2 988</b>	<b>1 400</b>	<b>4 388</b>

12 miesięcy zakończone dnia 31 grudnia 2015 roku	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe tys. PLN	Rezerwa na sprawy sporne tys. PLN	Razem tys. PLN
Stan na dzień 1 stycznia 2015 roku	1 652	1 400	3 052
Utworzenie/aktualizacja rezerw	1 055	0	1 055
<b>Stan rezerw na dzień 31 grudnia 2015 roku</b>	<b>2 707</b>	<b>1 400</b>	<b>4 107</b>

## 38. Zobowiązania warunkowe

## Zobowiązania inwestycyjne

W okresie sprawozdawczym Bank nie zawarł 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	31.12.2016 tys. PLN	31.12.2015 tys. PLN
<b>1. Zobowiązania warunkowe udzielone</b>	<b>998 999</b>	<b>784 831</b>
a) finansowe	996 283	449 157
a) gwarancyjne	2 716	335 674
<b>2. Zobowiązania związane z realizacją</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>3. Zobowiązania warunkowe otrzymane</b>	<b>3 089</b>	<b>776</b>
a) finansowe	0	0
a) gwarancyjne	3 089	776
<b>4. Pozostałe pozycje pozabilansowe</b>	<b>863 339</b>	<b>663 700</b>
<b>Razem zobowiązania warunkowe i pozycje pozabilansowe</b>	<b>1 865 427</b>	<b>1 449 307</b>

Udzielone zobowiązania finansowe	31.12.2016 tys. PLN	31.12.2015 tys. PLN
- na rzecz podmiotów finansowych	484 752	5 000
- na rzecz podmiotów niefinansowych	511 531	444 157
<b>Udzielone zobowiązania finansowe razem:</b>	<b>996 283</b>	<b>449 157</b>

Udzielone zobowiązania gwarancyjne	31.12.2016 tys. PLN	31.12.2015 tys. PLN
1) Zobowiązania udzielone na rzecz podmiotów finansowych:	952	334 444
2) Zobowiązania udzielone na rzecz podmiotów niefinansowych:	1 764	1 230
<b>Udzielone zobowiązania gwarancyjne razem:</b>	<b>2 716</b>	<b>335 674</b>

Informacja dotycząca zobowiązań warunkowych udzielonych na rzecz pozostałych podmiotów powiązanych przedstawiona została w nocie 43.

### 39. Kapitał zakładowy

Stan na dzień 31.12.2016 i 31.12.2015:

**KAPITAŁ PODSTAWOWY (STRUKTURA) wartości w PLN.**

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

**Idea Bank S.A.**  
**Sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy**  
**zakończony dnia 31.12.2016 (dane w tys. zł)**

Poniższa tabela przedstawia strukturę akcjonariatu Banku na dzień 31 grudnia 2016 roku

Struktura akcjonariatu	liczba akcji	udział w	głosy	udział w całkowitej
		całkowitej		liczbie głosów
		liczbie akcji	sztuk	liczbie głosów
		%		%
GETIN Holding S.A.	42 677 443	54,43%	43 728 643	55,04%
LC Corp B.V.	6 342 878	8,09%	6 342 878	7,98%
Dr Leszek Czarnecki (bezpośrednio)	7 717 725	9,84%	7 717 725	9,71%
Pozostali	21 663 935	27,64%	21 663 935	27,27%
<b>RAZEM</b>	<b>78 401 981</b>	<b>100,00%</b>	<b>79 453 181</b>	<b>100,00%</b>

Poniższa tabela przedstawia strukturę akcjonariatu Banku na dzień 31 grudnia 2015 roku

Struktura akcjonariatu	liczba akcji	udział w	głosy	udział w całkowitej
		całkowitej		liczbie głosów
		liczbie akcji	sztuk	liczbie głosów
		%		%
GETIN Holding S.A.	43 825 623	55,90%	44 876 823	56,48%
LC Corp B.V.	7 717 725	9,84%	7 717 725	9,71%
Dr Leszek Czarnecki (bezpośrednio)	7 717 725	9,84%	7 717 725	9,71%
Pozostali	19 140 908	24,42%	19 140 908	24,10%
<b>RAZEM</b>	<b>78 401 981</b>	<b>100,00%</b>	<b>79 453 181</b>	<b>100,00%</b>

#### 40. Pozostałe kapitały

Pozostałe kapitały	31.12.2016	31.12.2015
	tys. PLN	tys. PLN
Kapitał zapasowy	1 566 982	1 588 139
Ze sprzedaży akcji powyżej ich w wartości nominalnej	1 362 580	1 362 580
Pozostały	204 402	225 559
Kapitał z aktualizacji wyceny	-33 927	-13 764
Wycena portfela aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży oraz zabezpieczeń przepływów pieniężnych	-41 885	-16 992
Podatek odroczony	7 958	3 228
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	9 080	9 080
Pozostałe kapitały rezerwowe	61 630	61 630
<b>Stan na koniec okresu, razem</b>	<b>1 603 765</b>	<b>1 645 085</b>

#### 41. Informacje dodatkowe do rachunku przepływów pieniężnych

Środki pieniężne i ich ekwiwalenty:

Pozycje bilansowe	31.12.2016	31.12.2015
	tys. PLN	tys. PLN
Kasa, środki w Banku Centralnym	129 702	600 274
Bieżące należności od banków	12 393	48 485
<b>Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych prezentowane w rachunku przepływów pieniężnych</b>	<b>142 095</b>	<b>648 759</b>



**Idea Bank S.A.**  
**Sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy**  
**zakończony dnia 31.12.2016 (dane w tys. zł)**

Wyjaśnienie różnic pomiędzy bilansowymi zmianami stanu aktywów i zobowiązań oraz zmianami stanu wykazanymi w rachunku przepływów pieniężnych za 2016 rok:

2016	Rachunek przepływów pieniężnych	Zmiana salda bilansowego	Różnica	Wyjaśnienie różnic		
				Zmiana wyceny odniesiona na kapitał z aktualizacji wyceny	Zmiana bieżących należności od banków wykazywanych jako ekwiwalenty środków pieniężnych	Wykazanie nabycia akcji BIK S.A. w przepływach z działalności inwestycyjnej
Zmiana stanu papierów w wartościowych dostępnych do sprzedaży	-739 195	-767 860	28 665	-21 360	0	50 025
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych oraz zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	376 334	379 868	-3 534	-3 534	0	0
Zmiana stanu należności od banków i instytucji finansowych	-45 759	-10 108	-35 651	0	-35 651	0
Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-43 673	-48 403	4 730	4 730	0	0

Wyjaśnienie różnic pomiędzy bilansowymi zmianami stanu aktywów i zobowiązań oraz zmianami stanu wykazanymi w rachunku przepływów pieniężnych za 2015 rok:

2015	Rachunek przepływów pieniężnych	Zmiana salda bilansowego	Różnica	Wyjaśnienie różnic		
				Zmiana wyceny odniesiona na kapitał z aktualizacji wyceny	Zmiana bieżących należności od banków wykazywanych jako ekwiwalenty środków pieniężnych	Wykazanie wpływów z emisji w przepływach finansowych
Zmiana stanu papierów w wartościowych dostępnych do sprzedaży	-773 806	-756 746	-17 060	-17 060	0	0
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych oraz zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	1 299 109	1 298 634	475	475	0	0
Zmiana stanu należności od banków i instytucji finansowych	172 787	317 917	-145 130		-145 130	0
Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-38 170	-41 321	3 151	3 151	0	0
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów w wartościowych	-409	208 615	-209 024	0	0	-209 024

## 42. Składniki innych całkowitych dochodów

Inne całkowite dochody	01.01.2016- 31.12.2016 tys. PLN	01.01.2015- 31.12.2015 tys. PLN
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży w tym:	-17 302	39 828
- Zyski (straty) za okres	-17 302	43 281
- Kwoty przeniesione do rachunku zysków i strat	0	-3 453
Efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	-2 862	385
<b>Inne całkowite dochody ogółem</b>	<b>-20 164</b>	<b>40 213</b>

Podatek dochodowy odnoszący się do składników innych całkowitych dochodów	01.01.2016- 31.12.2016 tys. PLN	01.01.2015- 31.12.2015 tys. PLN
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	-17 302	39 828
- Kwota przed opodatkowaniem	-21 360	49 171
- Podatek dochodowy	4 058	-9 343
Efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	-2 862	385
- Kwota przed opodatkowaniem	-3 534	475
- Podatek dochodowy	672	-90
<b>Podatek dochodowy odnoszący się do składników innych całkowitych dochodów ogółem</b>	<b>4 730</b>	<b>-9 433</b>

### 43. Transakcje z jednostkami powiązаныmi

Poniższe tabele przedstawiają wartości transakcji Banku i spółek Grupy z innymi osobami i podmiotami powiązаныmi (bliscy członkowie rodzin Członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku, kluczowego personelu kierowniczego Banku, Członków Rady Nadzorczej i Zarządu Grupy, podmioty kontrolowane lub współkontrolowane przez wyżej wymienione osoby).

Transakcje podmiotów z Grupy z jednostkami powiązаныmi (w tys. PLN)	Bilans 31.12.2016			Rachunek zysków i strat 01.01.2016 do 31.12.2016				Pozabilans 31.12.2016
	Należności brutto	Zobowiązania	Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości należności nieregularnych	Przychody z tytułu odsetek	Koszty z tytułu odsetek	Przychody z tytułu prowizji	Koszty z tytułu prowizji	Udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
<b>Razem</b>	<b>7 581 923</b>	<b>691 953</b>	<b>0</b>	<b>211 767</b>	<b>13 477</b>	<b>146 716</b>	<b>3 104</b>	<b>877</b>
Tax Care S.A.	809	3 146	0	0	0	109	301	0
Idea Expert S.A.	692 147	6 713	0	14 882	0	0	134	0
Idea Leasing S.A.	5 147 714	6 166	0	166 612	193	16	0	877
Idea Money S.A.	864 150	10 708	0	8 586	2	0	0	0
LC Corp Sky Tower S.A.	29 686	11 451	0	0	119	0	0	0
Property Solutions FIZAN	32 088	1	0	0	0	0	0	0
Development Systems Sp. z o.o.	0	0	0	0	0	0	0	0
Getin International Sarl	14 333	501 359	0	0	3 575	0	0	0
Idea Fleet S.A.	66 572	35	0	2 503	5	0	0	0
Getin Noble Bank S.A.	1	0	0	0	0	0	0	0
Open Finance S.A.	5	0	0	0	383	0	2 072	0
Home Broker S.A.	18	0	0	0	0	0	41	0
Getin Leasing S.A.	668 385	2	0	19172	0	0	0	0
Idea Box S.A.	202	129	0	1	3	0	556	0
BIK S.A.	0	2	0	0	0	0	0	0
Europejski Dom Brokerski S.A.	35	0	0	0	0	0	0	0
MultiFinance Expert sp. z o.o.	32	0	0	0	0	0	0	0
Noble Concierge sp. z o.o.	0	50	0	0	0	0	0	0
Kraków Zielony Złocień sp. z o.o.	1 041	0	0	4	0	0	0	0
Happy Miles S.A.	1	0	0	0	0	0	0	0
DocFLOW S.A.	1 990	1 654	0	7	1	0	0	0
TU Europa S.A.	22 695	45 000	0	0	3	117 696	0	0
TU Europa na Życie S.A.	19 335	77 281	0	0	3 645	6 980	0	0
Open Life TU Życie S.A.	20 684	28 256	0	0	5 548	21 915	0	0

Transakcje podmiotów z Grupy z jednostkami powiązаныmi (w tys. PLN)	Bilans 31.12.2015			Rachunek zysków i strat 01.01.2015 do 31.12.2015				Pozabilans 31.12.2015
	Należności brutto	Zobowiązania	Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości należności nieregularnych	Przychody z tytułu odsetek	Koszty z tytułu odsetek	Przychody z tytułu prowizji	Koszty z tytułu prowizji	Udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
<b>Razem</b>	<b>824 257</b>	<b>4 633 235</b>	<b>1 206</b>	<b>271 570</b>	<b>10 500</b>	<b>47 767</b>	<b>147 606</b>	<b>334 444</b>
Tax Care S.A.	33 152	2 251	0	0	0	0	90 211	0
Idea Expert S.A.	333 748	27 899	0	1 917	0	0	54 456	258 492
Idea Leasing S.A.	65 288	4 250 998	808	151 085	0	1 127	0	75 878
Idea Money S.A.	305 902	0	398	9 543	0	5 384	0	0
GetBack S.A.	2 426	0	0	0	0	0	0	75
LC Corp Sky Tower S.A.	29 677	623	0	0	0	0	0	0
Property Solutions FIZAN								
Debito NSFIZ	0	0	0	0	0	2 631	0	0
Development Systems Sp. z o.o.	4 928	0	0	0	0	0	0	0
Getin Noble Bank S.A.	9	0	0	0	0	0	0	0
Noble Securities S.A.	0	0	0	0	40	0	0	0
Open Finance S.A.	30 867	93	0	1 131	0	0	1 045	0
Home Broker S.A.	16	64	0	0	0	0	0	0
Getin Leasing S.A.	60	0	0	0	0	0	1 320	0
Nobel Funds TFI S.A.	380	0	0	0	0	2 472	0	0
TU Europa S.A.	475	68 246	0	96 665	2 738	36 068	0	0
TU Europa na Życie S.A.	3 372	159 508	0	11 073	7 664	221	0	0
Open Life TU Życie S.A.	41	122 610	0	0	56	306	0	0
Idea Box S.A.	84	741	0	0	2	0	574	0
Warszawa Przyokopowa sp. z o.o.	0	10	0	0	0	0	0	0
LC Corp S.A.	675	0	0	2	0	0	0	0
Europejski Dom Brokerski S.A.	17	0	0	0	0	0	0	0
MultiFinance Expert sp. z o.o.	48	0	0	0	0	0	0	0
Noble Concierge sp. z o.o.	0	192	0	0	0	0	0	0
Kaitos Limited	13 092	0	0	154	0	0	0	0

#### 44. Wynagrodzenie Zarządu i Rady Nadzorczej oraz płatności na bazie akcji

	01.01.2016- 31.12.2016 tys. PLN	01.01.2015- 31.12.2015 tys. PLN
Wyплаcone w wynagrodzenie członków Zarządu	8 424	7 978
Wyплаcone w wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej	1 582	1 698

Rada Nadzorcza Banku Uchwałą nr 86/2011 z dnia 23 grudnia 2011 roku, wdrożyła postanowienia Uchwały nr 258/2011 przyjmując „Politykę zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Idea Bank S.A.” Dodatkowo Rada Nadzorcza Banku Uchwałą nr 106/2013 z dnia 9 października 2013r., a następnie Uchwałą nr 107/2015 z dnia 2 września 2015 roku dokonała aktualizacji ww. polityki, dostosowując jej postanowienia do wewnętrznej organizacji, ryzyka związanego z prowadzoną działalnością oraz charakteru prowadzonej działalności. Jednocześnie w związku ze sprawowanym przez Bank nadzorem nad ryzykiem związanym z działalnością podmiotów zależnych od Banku, ustalono i wdrożono spójne zasady, przyjmując „Politykę Zmiennych Składników Wynagrodzeń Osób Zajmujących Stanowiska Kierownicze w rozumieniu Uchwały 258/2011 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 4 października 2011r. w Grupie Kapitałowej Idea Bank S.A.” (dalej „Polityka”).

W wyniku przeprowadzonej analizy wskazano osoby, które mają istotny wpływ na ryzyko Banku oraz Grupy Kapitałowej Idea Banku S.A. (dalej „Osoby zajmujące stanowiska kierownicze”). Wynagrodzenie tych osób składa się z wynagrodzenia stałego i zmiennych składników wynagrodzenia. Zgodnie z postanowieniami Polityki wynagrodzenie zmienne jest rozliczane w sposób przejrzysty, zapewniający jej efektywną realizację. Stosunek wynagrodzenia stałego do wynagrodzenia zmiennego został określony w sposób zapewniający prowadzenie elastycznej polityki wynagrodzenia, z uwzględnieniem stabilnego i ostrożnego zarządzania Bankiem.

Podstawą do określenia wysokości wynagrodzenia zmiennego jest ocena efektów pracy Osób zajmujących stanowiska kierownicze, za okres nie krótszy niż 3 lata, wyników finansowych danej jednostki organizacyjnej oraz wyników finansowych Banku.

Do oceny efektów pracy stosuje się kryteria finansowe i niefinansowe.

Przez kryteria finansowe należy rozumieć w szczególności:

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

Natomiast przez kryteria niefinansowe należy rozumieć w szczególności:

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

Wynagrodzenie zmienne Osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku pełniących funkcje kontrolne, związane z zarządzaniem ryzykiem, zachowaniem zgodności działania z przepisami prawa, sprawy kadrowe oraz audytu wewnętrznego jest niezależne od wyników finansowych uzyskiwanych w kontrolowanych przez nich obszarach działalności Banku.

**Idea Bank S.A.**  
**Sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy**  
**zakończony dnia 31.12.2016 (dane w tys. zł)**

Polityka zmiennych wynagrodzeń, obowiązująca w 2016 roku w Banku, zakłada m.in.:

- wypłatę 50% ustalonego wynagrodzenia zmiennego w gotówce,
- wypłatę 50% ustalonego wynagrodzenia w formie tzw. akcji fantomowych.
- wypłatę, co do zasady, 60% premii przyznanej za dany rok w roku kolejnym i 40% w latach kolejnych z uwzględnieniem 3 letniego okresu oceny,
- ocenę wyników w okresie 3 letnim, tak aby wysokość wynagrodzenia zależnego od wyników uwzględniała ryzyko związane z działalnością Banku w długim horyzoncie czasowym (nie tylko 1 rok). Wyniki rozumiane są jako założone przez Bank w planie finansowym na dany rok cele sprzedażowe, wynikowe, kosztowe i inne efektywnościowe.

Bank ma prawo do zmniejszenia lub niewypłacenia odroczonej części wynagrodzenia zmiennego, m.in. w sytuacji gdy wynik Banku znacząco odbiega od zatwierzonego planu finansowego na dany rok lub gdy spełnione zostały warunki, o których mowa w art. 142 ust.1 ustawy Prawo bankowe.

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

W 2016 roku oceniono wyniki i ustalono wynagrodzenia zmienne za 2015 rok osobom zidentyfikowanym w Polityce jako mające istotny wpływ na wyniki i profil ryzyka Banku. Całkowity koszt wynagrodzeń zmiennych osób zajmujących kluczowe stanowiska w Banku za 2015 rok wyniósł 5 084 tys. zł. (w tym 4 773 tys. zł dotyczy Członków Zarządu Banku), z tego:

- wypłacone w gotówce 1 991 tys. zł, w tym Członkowie Zarządu 1 698,0 tys. zł,
- wypłacone w gotówce stanowiące ekwiwalent akcji fantomowych 1 482,0 tys. zł, w tym Członkowie Zarządu 1 474 tys. zł,
- odroczoną wypłatę w gotówce w kwocie 884 tys. zł oraz w ilości 39 049 akcji fantomowych (w tym 879 tys. zł oraz w ilości 38 828 akcji fantomowych dotyczy Członkowie Zarządu Banku) stanowiących długoterminowe świadczenie zostaną wypłacone – po ich przyznaniu – w 3 kolejnych latach, tj. 2017, 2018 i 2019 roku w równych częściach.

Zgodnie z zasadami określonymi w Polityce wynagrodzenie należne za 2015 rok w części dotyczącej świadczenia krótkoterminowego zostało odpowiednio przyznane i wypłacone w gotówce w części niepodlegającej odroczeniu w 2016 roku. Ponadto, w okresie sprawozdawczym wypłacono:

- a) drugą (z trzech) transzę odroczonego wynagrodzenia zmiennego za wyniki roku 2013 w łącznej kwocie 804 tys. zł, w tym Członkowie Zarządu 804 tys. zł z tego:
  - wypłacone w gotówce 344 tys. zł, w tym Członkom Zarządu 344 tys. zł
  - wypłacone w gotówce stanowiące ekwiwalent akcji fantomowych 460 tys. zł. w tym Członkom Zarządu 460 tys. zł.
- b) pierwszą (z trzech) transzę odroczonego wynagrodzenia zmiennego za wyniki roku 2014 w łącznej kwocie 882 tys. zł, w tym Członkowie Zarządu 882 tys. zł z tego:
  - wypłacone w gotówce 416 tys. zł, w tym Członkom Zarządu 416 tys. zł
  - wypłacone w gotówce stanowiące ekwiwalent akcji fantomowych 465 tys. zł. w tym Członkom Zarządu 465 tys. zł.

Koszt dotyczący tej części wynagrodzenia zmiennego został ujęty w księgach 2013, 2014 i 2015 roku.

W 2016 roku Bank utworzył rezerwę na wynagrodzenie zmienne dotyczące 2016 roku zgodnie z zasadami kalkulacji wynikającymi z Polityki. W rezultacie na dzień 31 grudnia 2016 roku w księgach Banku ujęta jest rezerwa w kwocie 9 030 tys. zł, która dotyczy wynagrodzenia za wyniki 2016 roku oraz wynagrodzenia pozostałego do wypłaty w przyszłych latach w odniesieniu do części odroczonej za 2013, 2014 i 2015 dla osób zajmujących kluczowe stanowiska kierownicze w rozumieniu ww. Polityki zmiennych składników wynagrodzeń.



#### 45. Zdarzenia następujące po zakończeniu okresu sprawozdawczego

Nie wystąpiły istotne zdarzenia po dniu 31 grudnia 2016 roku wymagające ujęcia w 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 (od dnia 1 stycznia 2017 roku)

Warszawa, 28 lutego 2017 roku