



GRUPA KAPITAŁOWA IDEA BANK S.A.

**SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE
ZA OKRES 12 MIESIĘCY ZAKOŃCZONY DNIA 31.12.2015**

Warszawa, 3 marca 2016 roku

WYBRANE DANE FINANSOWE

Dane dotyczące skonsolidowanego rachunku zysków i strat	01.01.2015- 31.12.2015	01.01.2014- 31.12.2014	01.01.2015- 31.12.2015	01.01.2014- 31.12.2014
	tys. PLN	tys. PLN	tys. EUR	tys. EUR
Wynik z tytułu odsetek	383 905	336 775	91 739	80 390
Wynik z tytułu prowizji i opłat	387 961	322 296	92 708	76 934
Zysk brutto	104 817	229 824	25 047	54 860
Zysk netto	312 216	241 344	74 608	57 610
Zysk netto przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej	312 043	241 255	74 566	57 589
Całkowite dochody za okres	352 342	196 668	84 196	46 946
Przepływy pieniężne netto	58 749	360 649	14 039	86 089

Dane dotyczące skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2014
	tys. PLN	tys. PLN	tys. EUR	tys. EUR
Suma aktywów	18 857 506	15 064 028	4 425 086	3 534 249
Kapitał własny ogółem	2 054 905	1 476 248	482 202	346 350
Kapitał własny przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej	2 054 929	1 476 210	482 208	346 341
Kapitał zakładowy	156 804	135 622	36 795	31 819
Liczba akcji	78 401 981	67 811 097	78 401 981	67 811 097
Współczynnik wypłacalności (skonsolidowany)	14,9%	n/d	14,9%	n/d

Wybrane dane finansowe zawierające podstawowe pozycje skonsolidowanego 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 2015 roku w wysokości 1 EUR = 4,2615 zł oraz na 31 grudnia 2014 roku w wysokości 1 EUR = 4,2623 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 2015 oraz 2014 roku (odpowiednio 1 EUR = 4,1848 zł i 1 EUR = 4,1893 zł).

SPIS TREŚCI

I. SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE	4
1. SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	4
2. SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW	5
3. SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ	6
4. SKONSOLIDOWANE ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM	7
5. SKONSOLIDOWANY RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH	9
II. DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	10
1. Informacje ogólne	10
2. Skład Grupy Kapitałowej oraz istotne wydarzenia które miały miejsce w 2015 roku	11
3. Skład Zarządu jednostki dominującej	17
4. Zatwierdzenie sprawozdania finansowego	18
5. Istotne zasady rachunkowości	18
6. Zarządzanie ryzykiem finansowym w Grupie Kapitałowej	50
7. Sprawozdawczość według segmentów biznesowych	76
8. Przychody i koszty z tytułu odsetek	79
9. Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat	80
10. Przychody z tytułu dywidend	80
11. Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	80
12. Rachunkowość zabezpieczeń	81
13. Wynik z pozycji wymiany	84
14. Inne przychody i koszty operacyjne	85
15. Ogólne koszty administracyjne	86
16. Koszty wynagrodzeń i świadczeń pracowniczych	86
17. Wynik na inwestycjach w portfele wierzytelności oraz odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości i rezerwy na pozycje bilansowe i pozabilansowe	87
18. Podatek dochodowy	88
19. Zysk przypadający na jedną akcję	92
20. Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty	92
21. Kasa, środki w Banku Centralnym	92
22. Należności od banków i instytucji finansowych	93
23. Pochodne instrumenty finansowe	94
24. Należności od klientów	95
25. Należności z tytułu leasingu finansowego	97
26. Pozostałe pożyczki i należności	97
27. Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	98
28. Wartości niematerialne	99
29. Rzeczowe aktywa trwałe	101
30. Nieruchomości inwestycyjne	102
31. Inwestycje w jednostki stowarzyszone	103
32. Inne aktywa	104
33. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	104
34. Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	105
35. Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	105
36. Zobowiązania wobec klientów	106
37. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	106
38. Pozostałe zobowiązania	108
39. Rezerwy	109
40. Zobowiązania warunkowe	109
41. Kapitał zakładowy	110
42. Pozostałe kapitały	112
43. Informacje dodatkowe do rachunku przepływów pieniężnych	113
44. Połączenia jednostek gospodarczych	116
45. Składniki innych całkowitych dochodów	117
46. Transakcje z jednostkami powiązanymi	118
47. Wynagrodzenie członków Zarządu i Rady Nadzorczej oraz płatności w formie akcji	122
48. Działalność zaniechana	124
49. Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty	126
50. Zdarzenia następujące po zakończeniu okresu sprawozdawczego	126

I. SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE

1. SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

	Informacja dodatkowa	01.01.2015- 31.12.2015	01.01.2014- 31.12.2014
		tys. PLN	tys. PLN
Działalność kontynuowana			
I. Przychody z tytułu odsetek	8	803 226	689 387
II. Koszty z tytułu odsetek	8	-419 321	-352 612
III. Wynik z tytułu odsetek		383 905	336 775
IV. Przychody z tytułu prowizji i opłat	9	511 566	424 743
V. Koszty z tytułu prowizji i opłat	9	-123 605	-102 447
VI. Wynik z tytułu prowizji i opłat		387 961	322 296
VII. Wynik na instrumentach finansowych		0	10
VIII. Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej	11	23 846	17 542
IX. Wynik z pozycji w wymiany	13	5 472	4 533
X. Inne przychody operacyjne	14	39 218	124 030
XI. Inne koszty operacyjne	14	-48 228	-24 805
XII. Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto		20 308	121 310
XIII. Wynik na inwestycjach w portfele wierzycelności	17	-8 519	9 199
XIV. Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty w wartości kredytów, pożyczek i należności leasingowych	17	-163 031	-102 772
XV. Ogólne koszty administracyjne	15	-515 786	-456 984
XVI. Wynik z działalności operacyjnej		104 838	229 824
XVII. Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych	31	-21	0
XVIII. Zysk (strata) brutto		104 817	229 824
XIX. Podatek dochodowy	18	89 339	-15 466
XX. Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej		194 156	214 358
XXI. Zysk (strata) netto z działalności zaniechanej	48	118 060	26 986
XXII. Zysk (strata) netto		312 216	241 344
1. Przepisane akcjonariuszom jednostki dominującej		312 043	241 255
- z działalności kontynuowanej		194 156	214 358
- z działalności zaniechanej		117 887	26 897
2. Przepisane udziałowcom niekontrolującym		173	89
- z działalności kontynuowanej		0	0
- z działalności zaniechanej		173	89
Srednia ważona liczba akcji zwykłych w okresie		75 768 728	56 055 272
Zysk podstawowy przypadający na jedną akcję (w PLN na akcję)	19	4,12	4,31
Zysk rozwodniony przypadający na jedną akcję (w PLN na akcję)	19	4,12	4,31

2. SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

	Informacja dodatkowa	01.01.2015- 31.12.2015	01.01.2014- 31.12.2014
		tys. PLN	tys. PLN
Zysk/ (strata) za okres		312 216	241 344
Przypadające na akcjonariuszy spółki		312 043	241 255
Przypadające na udziały niekontrolujące		173	89
Inne całkowite dochody netto	<u>45</u>	40 126	(44 676)
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych		(87)	31
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży		49 171	(54 680)
Efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych		475	(911)
Aktualizacja rezerw emerytalno-rentowych i jubileuszowych		-	404
Podatek dochodowy dotyczący innych całkowitych dochodów		(9 433)	10 480
Całkowite dochody za okres		352 342	196 668
1. Przypadające na akcjonariuszy spółki		352 169	196 595
- z działalności kontynuowanej		234 369	169 609
- z działalności zaniechanej		117 800	26 986
2. Przypadające na udziały niekontrolujące		173	73
- z działalności kontynuowanej		-	-
- z działalności zaniechanej		173	73

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

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okresy 12 miesięcy
zakończony dnia 31.12.2015 (dane w tys. zł)

3. SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

	Informacja dodatkowa	31.12.2015 tys. PLN	31.12.2014 tys. PLN
AKTYWA			
Kasa, środki w Banku Centralnym	21	600 274	436 456
Należności od banków i instytucji finansowych	22	264 374	510 983
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu		0	684
Pochodne instrumenty zabezpieczające	23	657	4 885
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	23	38 266	20 110
Należności od klientów:	24	8 972 230	7 202 855
Kredyty i pożyczki udzielone klientom		8 798 797	6 844 761
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy		173 433	358 095
Należności z tytułu leasingu finansowego	25	3 074 658	2 643 067
Pozostałe pożyczki i należności	26	59 340	57 580
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	27	2 894 763	2 138 017
Inwestycje w jednostki stowarzyszone	31	86 477	65 469
Wartości niematerialne	28	648 463	906 770
Rzeczowe aktywa trwałe	29	129 429	138 800
Nieruchomości inwestycyjne	30	99 472	170 557
Aktywa sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	48	884 849	589
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	18	494 873	309 893
- Aktywa dotyczące bieżącego podatku dochodowego		32 076	3 668
- Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		462 797	306 225
Inne aktywa	32	609 381	457 313
SUMA AKTYWÓW		18 857 506	15 064 028
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY			
Zobowiązania			
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	34	528 791	660 257
Pochodne instrumenty zabezpieczające	23	18 201	19 219
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik	23	2 893	4 512
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	35	1 793 358	478 159
Zobowiązania wobec klientów	36	13 017 392	10 880 677
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	37	669 116	1 055 424
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych		12 325	17 094
Pozostałe zobowiązania	38	296 282	455 550
Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	14	0	13 039
Rezerwy	39	9 355	3 849
Zobowiązania bezpośrednio związane z aktywami sklasyfikowanymi jako przeznaczone do sprzedaży	48	454 888	0
SUMA ZOBOWIĄZAŃ		16 802 601	13 587 780
Kapitał własny (przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej)			
Kapitał zakładowy	41	156 804	135 622
Niepodzielony wynik finansowy		-38 720	-110 794
Zysk (strata) netto		312 043	241 255
Pozostałe kapitały	42	1 624 802	1 210 127
Element kapitałowy grupy do zbycia zaklasyfikowanej jako przeznaczona do sprzedaży	48	-61	0
Udziały niekontrolujące		37	38
Kapitał własny ogółem		2 054 905	1 476 248
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO		18 857 506	15 064 028

4. SKONSOLIDOWANE ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2015

	Przypisane akcjonariuszom jednostki dominującej												
	Kapitał podstawowy	Niepodzielony wynik finansowy	Pozostałe kapitały					Zysk (strata) netto	Działalność zaniechana	Razem	Udziały niekontrolujące	Kapitał własny ogółem	
			Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Różnice kursowe	Pozostałe kapitały rezerwowe							
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	
Na 1 stycznia 2015 roku	135 622	-	110 794	1 149 281	-	53 865	26	114 685	241 255	-	1 476 210	38	1 476 248
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży pomniejszona o podatek odroczony	0	0	0	39 828	0	0	0	0	0	39 828	0	39 828	
Różnice kursowe z wyceny jednostek działających za granicą	0	0	0	0	-87	0	0	0	0	-87	0	-87	
Działalność zaniechana					61				-61	0		0	
Rachunkowość zabezpieczeń	0	0	0	385	0	0	0	0	0	385	0	385	
Zysk (strata) netto ujęte bezpośrednio w kapitale	0	0	0	40 213	-26	0	0	0	-61	40 126	0	40 126	
Zysk (strata) netto	0	0	0	0	0	0	312 043	0	0	312 043	173	312 216	
Całkowite dochody za okres	0	0	0	40 213	-26	0	312 043	-61	0	352 169	173	352 342	
Emisja akcji	21 182	0	205 759	0	0	0	0	0	0	226 941	0	226 941	
Przeniesienie zysku poprzedniego okresu na niepodzielony wynik finansowy	0	241 255	0	0	0	0	-241 255	0	0	0	0	0	
Podział w wyniku	0	-168 729	161 858	0	0	6 871	0	0	0	0	0	0	
Inne	0	-452	0	0	0	0	0	0	0	-452	0	-452	
Dywidenda w wypłaconych udziałach com niekontrolującym	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-174	-174	
Na 31 grudnia 2015 roku	156 804	-38 720	1 516 898	-13 652	0	121 556	312 043	-61	0	2 054 868	37	2 054 905	

za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2014

	Przypisane akcjonariuszom jednostki dominującej									
	Kapitał podstawowy	Niepodzielony wynik finansowy	Pozostałe kapitały				Zysk (strata) netto	Razem	Udziały niekontrolujące	Kapitał własny ogółem
			Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Różnice kursowe	Pozostałe kapitały rezerwowe				
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Na 1 stycznia 2014 roku	96 936	-93 296	601 459	-8 836	0	70 710	104 173	771 146	0	771 146
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży pomniejszona o podatek odroczoney	0	0	0	-44 291	0	0	0	-44 291	0	-44 291
Różnice kursowe z wyceny jednostek działających za granicą	0	0	0	0	26	0	0	26	0	26
Rachunkowość zabezpieczeń	0	0	0	-738	0	0	0	-738	0	-738
Aktualizacja rezerw emerytalno-rentowych i jubileuszowych	0	0	0	0	0	327	0	327	0	327
Zysk (strata) netto ujęte bezpośrednio w kapitale	0	0	0	-45 029	26	327	0	-44 676	0	-44 676
Zysk (strata) netto	0	0	0	0		0	241 255	241 255	89	241 344
Całkowite dochody za okres	0	0	0	-45 029	26	327	241 255	196 579	89	196 668
Przeniesienie zysku poprzedniego okresu na niepodzielony wynik finansowy	0	0	-41 191	0	0	0	0	-41 191	0	-41 191
Podział w wyniku	0	0		0	0	0	0	0	-51	-51
Umorzenie udziałów niekontrolujących	0	0	-324	0	0	0	0	-324		-324
Na 31 grudnia 2014 roku	135 622	-110 794	1 149 281	-53 865	26	114 685	241 255	1 476 210	38	1 476 248

5. SKONSOLIDOWANY RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

	Informacja dodatkowa	01.01.2015- 31.12.2015 tys. PLN	01.01.2014- 31.12.2014 tys. PLN
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	43		
Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej		194 156	214 358
Zysk (strata) netto z działalności zaniechanej		118 060	26 986
Zysk (strata) netto		312 216	241 344
Korekty razem:		-219 140	69 561
Amortyzacja		49 103	39 952
Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych		21	0
(Zyski)/straty z tytułu różnic kursowych		2 423	-862
(Zysk) strata z działalności inwestycyjnej		-66 242	-86 621
Odsetki i dywidendy		42 605	38 190
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (aktywów)		-13 928	-22 006
Zmiana stanu należności od banków i instytucji finansowych		85 763	-239 491
Zmiana stanu należności od klientów		-1 987 120	-1 665 622
Zmiana stanu należności z tytułu leasingu finansowego		-431 591	-249 552
Zmiana stanu pozostałych pożyczek i należności		-1 760	56 282
Zmiana stanu papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży		-773 806	-1 141 015
Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego		-153 517	-58 170
Zmiana stanu aktywów dostępnych do obrotu		0	-684
Zmiana stanu aktywów trwałych sklasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży		-64	-55
Zmiana stanu innych aktywów		-152 068	210 059
Zmiana stanu zobowiązań w obec innych banków i instytucji finansowych		-126 333	-2 823 078
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (zobowiązanie) oraz zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy		1 313 037	462 356
Zmiana stanu zobowiązań w obec klientów		2 136 715	5 378 912
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		-61 241	25 643
Zmiana stanu rezerw oraz rezerw z tytułu odroczonego podatku odroczonego		5 086	8 724
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań		-51 390	147 677
Pozostałe korekty		-1 656	3 199
Zapłacony podatek dochodowy		-115 009	-94 397
Bieżący podatek dochodowy (RZIS)		81 832	80 120
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej		93 076	310 905
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
Wpływ z działalności inwestycyjnej		108 654	100 400
Zbycie w wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		31 028	20 368
Odsetki otrzymane		11 384	8 540
Wpływ ze sprzedaży nieruchomości inwestycyjnych		66 242	71 492
Wydatki z działalności inwestycyjnej		-101 016	-1 198 688
Nabycie jednostki zależnej		-149	-938 617
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych		-2 087	-65 469
Nabycie inwestycyjnych papierów wartościowych		0	-83 713
Nabycie w wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		-98 780	-102 580
Inne wydatki inwestycyjne		0	-8 309
Środki pieniężne netto wykorzystane w działalności inwestycyjnej		7 638	-1 098 288
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej			
Wpływ z tytułu emisji akcji		226 941	550 000
Wpływ z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		182 024	697 274
Wykup w yemitowanych dłużnych papierów wartościowych		-396 941	-52 512
Odsetki zapłacone		-53 989	-46 730
Środki pieniężne netto z / (wykorzystane w) działalności finansowej		-41 965	1 148 032
Zwiększenie (zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów		58 749	360 649
Przepływ pieniężny z działalności zaniechanej	48	34 446	0
Środki pieniężne nabytych jednostek zależnych		1 169	77 864
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu		669 480	230 967
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu		763 844	669 480
w tym o ograniczonej możliwości dysponowania		0	0

II. DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1 Informacje ogólne

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

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

Bankowi nadano numer statystyczny REGON 011063638.

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

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

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

Ponadto przedmiotem działania Grupy jest:

- obejmowanie lub nabywanie akcji i praw z akcji, udziałów innej osoby prawnej i jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych,
- zaciąganie zobowiązań związanych z emisją papierów wartościowych,
- dokonywanie, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, z tym, że Bank jest obowiązany do ich sprzedaży w okresie nie dłuższym niż 5 (pięć) lat od daty nabycia - w odniesieniu do nieruchomości oraz w okresie 3 (trzech) lat od daty nabycia - w odniesieniu do pozostałych składników majątku. Obowiązek, o którym mowa powyżej nie dotyczy składników majątku dłużnika, które Bank wykorzysta do prowadzenia własnej działalności bankowej,
- świadczenie usług konsultacyjno-doradczych w sprawach finansowych,
- usługi finansowe związane z ubezpieczeniami i funduszami emerytalno-rentowymi,
- leasing finansowy,
- nabywanie i zbywanie nieruchomości,
- dokonywanie obrotu papierami wartościowymi,
- zarządzanie sekurytyzowanymi wierzytelnościami funduszy sekurytyzacyjnych,
- wykonywanie czynności z zakresu pośrednictwa ubezpieczeniowego.

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

Podmiotem dominującym najwyższego szczebla Grupy jest dr Leszek Czarnecki.

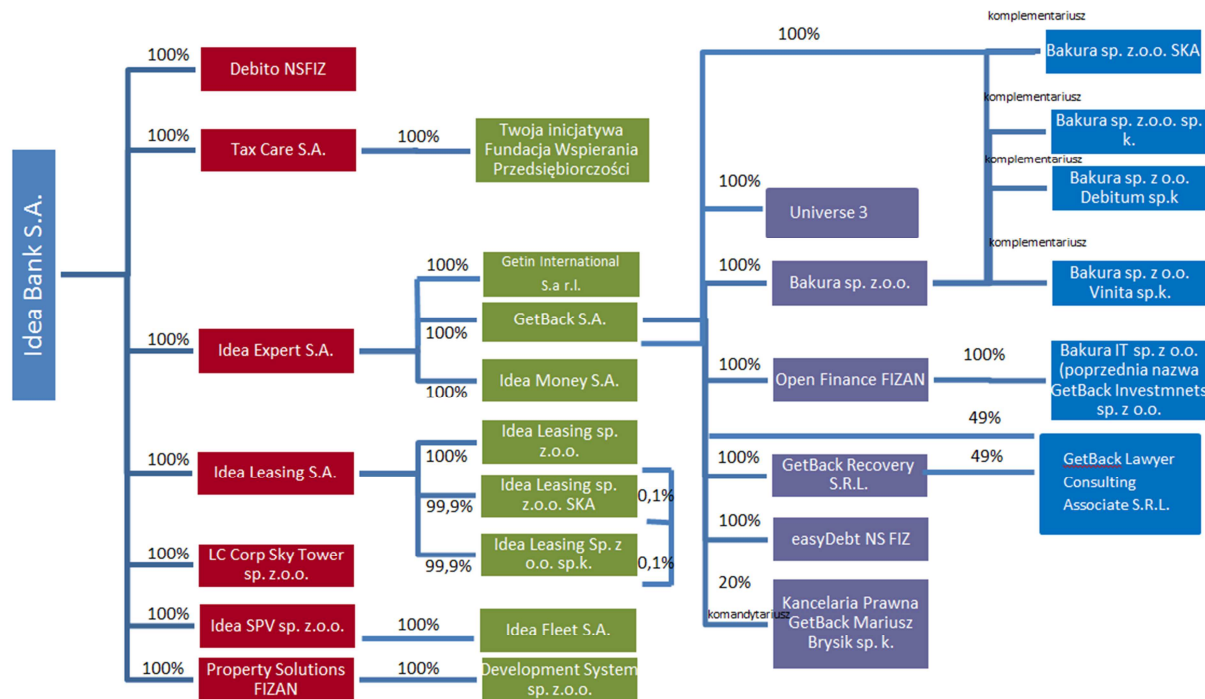
2 Skład Grupy Kapitałowej oraz istotne wydarzenia które miały miejsce w 2015 roku

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

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

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okresy 12 miesięcy
zakończony dnia 31.12.2015 (dane w tys. zł)

W skład Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A. na 31.12.2015 wchodziły następujące spółki:



Ponadto na dzień 31 grudnia 2015 roku w sprawozdaniu skonsolidowanym Grupy Idea Bank wykazano następujące jednostki stowarzyszone:

- Open Finance S.A.,
- Idea Box S.A.

W okresie od dnia 01.01.2015 do dnia 31.12.2015 miały miejsce następujące istotne zdarzenia dla Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A.:

- W związku z podjętą przez Tax Care S.A. decyzją o likwidacji Debentures Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego Aktywów Niepublicznych, dnia 12 lutego 2015 roku Tax Care S.A. (Emitent) złożył Obligatariuszowi (Debentures Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych) oświadczenie o wcześniejszym wykupie w dniu 2 marca 2015 roku wyemitowanych 2.400 (słownie: dwa tysiące czterysta) sztuk Obligacji o numerach od 0001 do 2.400, o wartości nominalnej 100.000,00 (słownie: sto tysięcy) złotych każda i o łącznej wartości nominalnej 240.000.000,00 (słownie: dwieście czterdzieści milionów) złotych. Dnia 18 lutego 2015 roku Tax Care S.A. złożyło do Noble Funds Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie żądanie wykupu wszystkich certyfikatów inwestycyjnych Debentures Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego Aktywów Niepublicznych. Dnia 2 marca 2015 roku nastąpił wykup 249.998 (słownie: dwieście czterdzieści dziewięć tysięcy dziewięćset dziewięćdziesiąt osiem) Certyfikatów Inwestycyjnych. Na dzień 31.12.2015 fundusz jest wykreślony z RFI.
- W dniu 16 kwietnia 2015 roku miała miejsce pierwsza oferta publiczna akcji Idea Bank S.A. Zgodnie z uchwałą Zarządu GPW nr 344/2015 z dnia 15 kwietnia 2015 roku, Zarząd GPW postanowił wprowadzić z dniem 16 kwietnia 2015 roku w trybie zwykłym do obrotu giełdowego na rynku podstawowym 10.590.884 prawa do akcji zwykłych na okaziciela serii M Banku, o wartości nominalnej 2 zł każda i notować prawa do akcji Banku w systemie notowań ciągłych.
- W dniu 17 kwietnia 2015 roku Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego dokonał rejestracji podwyższenia kapitału zakładowego Banku z kwoty 135 622 194 złote do kwoty 156 803 962 złote.

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okresy 12 miesięcy
zakończony dnia 31.12.2015 (dane w tys. zł)

- W dniu 1 czerwca 2015 roku spółki Idea Leasing S.A. oraz Idea Leasing & Fleet S.A. (dawny VB Leasing S.A.) dokonały połączenia w formie podziału przez wydzielenie działalności leasingowej spółki Idea Leasing & Fleet, w taki sposób iż działalność leasingowa stała się częścią spółki Idea Leasing S.A., pozostała natomiast działalność flotowa prowadzona jest nadal w Idea Leasing & Fleet S.A. która dokonała zmiany nazwy na Idea Fleet S.A.
- W dniu 16 czerwca 2015 Bank objął całość emisji certyfikatów inwestycyjnych Funduszu Debito NSFIZ o wartości 32.719.821,09 zł (tj. 99.150.973 certyfikatów inwestycyjnych serii J o wartości 0,33 zł każdy).
- W dniu 30 czerwca 2015 roku Walne Zgromadzenie Idea Bank S.A. ustanowiło Czwarty Program Emisji Obligacji, w ramach którego w terminie do 31 grudnia 2015 roku Bank wyemituje więcej niż jedną serię obligacji podporządkowanych na okaziciela, o łącznej wartości nominalnej nie większej niż 500.000.000 zł. W dniu 25 września 2015 roku Bank zakończył pierwszy etap Czwartego Programu Emisji Obligacji Podporządkowanych i przydzielił, w ramach kilku serii, obligacje o łącznej wartości nominalnej 209.024.800 zł.
- W dniu 11 września 2015 roku Idea Bank objął certyfikaty inwestycyjne funduszu Debito NSFIZ w ilości 9 090 910 sztuk za cenę PLN 3 mln.
- Dnia 29 grudnia 2015 roku Idea Leasing S.A. sprzedała pozostałe 50% akcji spółki Idea Fleet S.A. do spółki Idea SPV Sp. z o.o.. Cena sprzedaży wyniosła 4.848 tys. zł. Dnia 30 października 2015 roku spółka Idea Leasing Sp. z o.o. S.K.A dokonała sprzedaży ogółu praw i obowiązków komandytariusza spółki Idea Leasing S.A. Sp.k. na rzecz spółki Idea Leasing S.A. za cenę 26.889 tys. zł. Dnia 30 października 2015 roku prawa i obowiązki komplementariusza spółki Idea Leasing S.A. Sp.k. kupiła spółka Idea Leasing sp. z o.o. od Idea Leasing S.A. za cenę 27 tys. zł. Spółka zmieniała w związku z tym nazwę na Idea Leasing spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k.

Rozliczenie nabycia Getin International S.a r.l.

W związku z rozważanymi zagranicznymi inwestycjami kapitałowymi Grupy dnia 26 października 2015 roku Spółka Idea Expert S.A. dokonała zakupu od spółki Getin Holding S.A. 100% udziałów spółki Getin International S.a r.l. z siedzibą w Luksemburgu. Cena zakupu 100% udziałów wyniosła 38 tys. Euro i została opłacona w całości. W wyniku rozliczenia transakcji nabycia wykazana została dodatnia wartość firmy w kwocie 97 tys. zł, która ze względu na niewielką wartość została spisana w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych.

Poniższa tabela przedstawia rozliczenie nabycia Getin International S.a r.l.:

Środki pieniężne i ekwiwalenty	1 169
Pozostałe należności	68
Aktywa ogółem	1 237
Zobowiązania	1 167
Aktywa netto ogółem	70
Cana zapłacona	167
Wartość firmy z nabycia	97
Spisanie wartości firmy	-97
Wartość firmy w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym	0

Istotne transakcje w Grupie Kapitałowej Getback S.A. - na dzień 31 grudnia 2015 zaklasyfikowanej jako aktywa trwałe dostępne do sprzedaży:

Rozliczenie nabycia Debitum Investment spółka z ograniczona odpowiedzialnością Sp. k. (obecnie Bakura sp. z o.o. Debitum sp.k)

W dniu 26 lutego 2015 roku spółka GetBack S.A. objęła 100% udziałów spółki Debitum Investment Sp. z o.o. Sp. k. za ostateczną cenę 143 mln zł w celu pozyskania portfela wierzytelności do funduszu,

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okresy 12 miesięcy
zakończony dnia 31.12.2015 (dane w tys. zł)

w którym GetBack S.A. jest serwerem. Przedmiotem działalności spółki są pozostałe usługi finansowe.

W dniu 26 lutego 2015 r. spółka Bakura sp. z o.o. SKA, spółka zależna od GetBack S.A., nabyła prawa i obowiązki komandytariusza w spółce Debitum Investment sp. z o.o. sp.k. za cenę 149 753 tys. zł. W dniu 10.03.2015 r. na mocy aneksu nr 1 do umowy przeniesienia praw i obowiązków komandytariusza cena sprzedaży została skorygowana do kwoty 143 248 tys. zł.

Transakcja nabycia została rozliczona zgodnie z MSSF 3. Na moment nabycia Grupa dokonała weryfikacji wyceny do wartości godziwej przejmowanych aktywów i zobowiązań oraz kompletności zobowiązań. Cena transakcji była nieznacznie niższa od wartości godziwej nabytych aktywów i przejętych zobowiązań. Zysk z okazynego nabycia w kwocie 1 tys. zł został ujęty w skonsolidowanym rachunku zysków i strat w pozycji „Pozostałe przychody operacyjne”.

Poniższa tabela przedstawia rozliczenie nabycia Debitum Investment sp. z o.o. sp.k.

Portfele wierzytelności	143 249
Aktywa ogółem	143 249
Zobowiązania	-
Aktywa netto ogółem	143 249
Cena zapłacona	143 248
Zysk na okazynym nabydu	1

Rozliczenie nabycia Vinita Investments spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k.
(obecnie Bakura sp. z o.o. Vinita sp. z o.o. sp.k.)

W dniu 31.08.2015 r. spółka Bakura sp. z o.o. SKA, spółka zależna od GetBack S.A., prawa i obowiązki komandytariusza w Vinita Investments sp. z o.o. sp.k. za cenę 65.874 tys. zł. W dniu 04.09.2015 r. na mocy Aneksu nr 1 do umowy przeniesienia praw i obowiązków komandytariusza cena sprzedaży została skorygowana ostatecznie do kwoty 65 095 tys. zł.

Transakcja nabycia została rozliczona zgodnie z MSSF 3. Na moment nabycia Grupa dokonała weryfikacji wyceny do wartości godziwej przejmowanych aktywów i zobowiązań oraz kompletności zobowiązań. Cena transakcji była niższa od wartości godziwej nabytych aktywów i przejętych zobowiązań. Zysk z okazynego nabycia w kwocie 780 tys. zł został ujęty w skonsolidowanym rachunku zysków i strat w pozycji „Pozostałe przychody operacyjne”.

Poniższa tabela przedstawia rozliczenie nabycia Vinita Investments sp. z o.o. sp.k.

Portfele wierzytelności	58 092
Pozostałe należności	1
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	7 782
Aktywa ogółem	65 875
Zobowiązania	0
Aktywa netto ogółem	65 875
Zapłata ujęta jako zobowiązanie	65 095
Cena zapłacona	0
Zysk na okazynym nabyciu	780

Rozliczenie nabycia Universe 3 NSFIZ

28.09.2015 r. GetBack S.A. zawarła umowę nabycia certyfikatów inwestycyjnych serii A funduszu Universe 3 NSFIZ. Przeniesienie własności certyfikatów nastąpiło w dniu 05.10.2015 i GetBack S.A. stał się 100% właścicielem funduszu. Cena transakcji nabycia wyniosła 4 135 tys. zł.

Transakcja nabycia została rozliczona zgodnie z MSSF 3. Na moment nabycia Grupa dokonała weryfikacji wyceny do wartości godziwej przejmowanych aktywów i zobowiązań oraz kompletności zobowiązań. Cena transakcji była niższa od wartości godziwej nabytych aktywów i przejętych

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okresy 12 miesięcy
zakończony dnia 31.12.2015 (dane w tys. zł)

zobowiązań. Zysk z okazynego nabycia w kwocie 215 tys. zł został ujęty w skonsolidowanym rachunku zysków i strat w pozycji „Pozostałe przychody operacyjne”.

Poniższa tabela przedstawia rozliczenie nabycia Universe 3 NSFIZ

Portfele wierzytelności	204 946
Pozostałe należności	4 735
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	13 314
Aktywa ogółem	222 995
Zobowiązania	218 645
Aktywa netto ogółem	4 350
Cena zapłacona	4 135
Zysk na okazynym nabyciu	215

Nabycie Certyfikatów Inwestycyjnych Universe 3 NS FIZ:

- W dniu 28 września 2015 r. GetBack S.A. zawarł umowę z ALTUS 33 FIZ, reprezentowanym przez ALTUS TFI S.A. na nabycie 1 certyfikatu inwestycyjnego serii A funduszu. Cena transakcji wyniosła 4.134.570,66 zł.
- W dniu 23 października 2015 r. Getback S.A. złożył zapis na 2 (dwa) Certyfikaty Inwestycyjne serii B funduszu Universe 3 NS FIZ. Cena transakcji wyniosła 8.269.141,32 zł.
- W dniu 30 listopada 2015 r. Getback S.A. złożył zapis na 1 (jeden) Certyfikat Inwestycyjny serii E funduszu Universe 3 NS FIZ. Cena transakcji wyniosła 8.903.572,82 zł.
- W dniu 16 grudnia 2015 r. Getback S.A. złożył zapis na 1 (jeden) Certyfikat Inwestycyjny serii F funduszu Universe 3 NS FIZ. Cena transakcji wyniosła 8.012.650,62 zł.
- Na dzień 31.12.2015r. Getback S.A. posiadał 100% Certyfikatów Inwestycyjnych funduszu Universe 3 NS FIZ.

Nabycie Certyfikatów Inwestycyjnych easyDEBT NS FIZ:

- W dniu 30 marca 2015 r. Getback S.A. złożył zapis na 23 (dwadzieścia trzy) Certyfikaty Inwestycyjne serii 18 funduszu easyDEBT NS FIZ. Cena transakcji wraz z opłatą manipulacyjną wyniosła 2.054.592,25 zł.
- W dniu 30 lipca 2015 r. Getback S.A. złożył zapis na 15 (piętnaście) Certyfikatów Inwestycyjnych serii 19 funduszu easyDEBT NS FIZ. Cena transakcji wyniosła 1.388.051,85 zł.
- W dniu 3 listopada 2015 r. Getback S.A. złożył zapis na 30 (trzydzieści) Certyfikatów Inwestycyjnych serii 20 funduszu easyDEBT NS FIZ. Cena transakcji wraz z opłatą manipulacyjną wyniosła 3.002.007,26 zł.
- W dniu 17 grudnia 2015 r. Getback S.A. złożył zapis na 150 (sto pięćdziesiąt) Certyfikatów Inwestycyjnych serii 21 funduszu easyDEBT NS FIZ. Cena transakcji wyniosła 14.963.833,50 zł.
- Na dzień 31.12.2015r. Getback S.A. posiadał 100% Certyfikatów Inwestycyjnych funduszu easyDEBT NS FIZ.

Pozostałe zmiany w Grupie Kapitałowej Getback S.A.:

- W dniu 4 listopada 2015 r. nastąpiło zawarcie przez Bakura sp. z o.o. SKA z podmiotem spoza GK GetBack umowy przeniesienia praw i obowiązków komandytariusza spółki Bakura sp. z o.o. sp.k. za cenę 1.000,00 zł (słownie: tysiąc złotych).
- W dniu 4 listopada 2015 r. nastąpiło zawarcie pomiędzy Bakura sp. z o.o. SKA z podmiotem spoza GK GetBack umowy przeniesienia praw i obowiązków komandytariusza spółki Bakura sp. z o.o. Vinita sp.k. za cenę 1.000,00 zł (słownie: tysiąc złotych).
- W dniu 4 listopada 2015 r. nastąpiło zawarcie pomiędzy Bakura sp. z o.o. SKA z podmiotem spoza GK GetBack umowy przeniesienia praw i obowiązków komandytariusza spółki Bakura sp. z o.o. Debitum sp.k. za cenę 1.000,00 zł (słownie: tysiąc złotych).

- W styczniu 2016 roku GetBack S.A. otrzymała informację od rumuńskiego organu rejestrowego (Romania Ministerul Justitiei Oficiul National Al Registrului Comertului) o wpisaniu spółki Lawyer Consulting Associate SRL do rejestru. Spółka ta wchodzi obecnie w skład Grupy Kapitałowej GetBack. Spółka Lawyer Consulting Associate SRL została rejestrowana w rejestrze pod numerem 463115, posiada siedzibę w Bukareszcie pod adresem: Bucuresti Sectorul 2, Bulevardul DIMITRIE POMPEIU, Nr 5-7, CLADIREA BUSINESS HERMES CAMPUS, BIROUL NR. 2, Etaj 5. Udziałowcami Spółki są: GetBack Recovery SRL, który posiada 49% udziałów w kapitale zakładowym spółki oraz Getback S.A., który posiada 49% udziałów w kapitale zakładowym spółki.

Emisje obligacji:

- W dniu 19 marca 2015 roku GetBack S.A. wyemitował 30 sztuk obligacji serii I_02 o łącznej wartości nominalnej 30,0 mln zł. Wysokość oprocentowania obligacji ustalono na poziomie stopy procentowej WIBOR 3M powiększonej o 375 punktów bazowych. Obligacje zostały wyemitowane na okres 48 miesięcy.
- W dniu 10 kwietnia 2015 roku GetBack S.A. wyemitował 30.000 sztuk obligacji serii J o łącznej wartości nominalnej 30,0 mln zł. Wysokość oprocentowania obligacji ustalono na poziomie stopy procentowej WIBOR 3M powiększonej o 375 punktów bazowych. Obligacje zostały wyemitowane na okres 48 miesięcy.
- W dniu 12 czerwca 2015 roku obligacje na okaziciela spółki GetBack S.A. serii G i H o łącznej wartości nominalnej 25.105.000 zł zostały wprowadzone do alternatywnego systemu obrotu na Catalyst - na podstawie Uchwały nr 567/2015 Zarządu Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. oraz Uchwały nr 99/15 Zarządu BondSpot S.A.
- W dniu 18 września 2015 roku GetBack S.A. wyemitował 6.000 sztuk obligacji serii K o łącznej wartości nominalnej 6,0 mln zł. Wysokość oprocentowania obligacji ustalono na poziomie stopy procentowej WIBOR 3M powiększonej o 405 punktów bazowych. Obligacje zostały wyemitowane na okres 48 miesięcy.
- W dniu 1 października 2015 roku GetBack S.A. wyemitował 6.000 sztuk obligacji serii M o łącznej wartości nominalnej 6,0 mln zł. Wysokość oprocentowania obligacji ustalono na poziomie stopy procentowej WIBOR 3M powiększonej o 410 punktów bazowych. Obligacje zostały wyemitowane na okres 48 miesięcy.
- W dniu 5 października 2015 roku GetBack S.A. wyemitował 7.564 sztuk obligacji serii L o łącznej wartości nominalnej 7.564 tys. zł. Wysokość oprocentowania obligacji ustalono na poziomie stopy procentowej WIBOR 3M powiększonej o 402 punktów bazowych. Obligacje zostały wyemitowane na okres 48 miesięcy.
- W dniu 22 października 2015 roku GetBack S.A. wyemitował 16.317 sztuk obligacji serii N o łącznej wartości nominalnej 16.317 tys. zł. Wysokość oprocentowania obligacji ustalono na poziomie stopy procentowej WIBOR 3M powiększonej o 401 punktów bazowych. Obligacje zostały wyemitowane na okres 48 miesięcy.
- W dniu 24 października 2015 roku spółka GetBack S.A. wykupiła obligacje serii A wyemitowane w dniu 24 września 2012r. o wartości nominalnej 15 mln zł (Wykup nastąpił terminowo, zgodnie z Warunkami emisji obligacji)
- W dniu 30 października 2015 r. GetBack S.A. wyemitował 5 tys. sztuk obligacji serii O o łącznej wartości nominalnej 5,0 mln zł. Wysokość oprocentowania obligacji ustalono na poziomie stopy procentowej WIBOR 3M powiększonej o 408 punktów bazowych. Obligacje zostały wyemitowane na okres 48 miesięcy.
- W dniu 27 listopada 2015 r. GetBack S.A. wyemitował 11.299 sztuk obligacji serii P o łącznej wartości nominalnej 11.299 tys. zł. Wysokość oprocentowania obligacji ustalono na poziomie stopy procentowej WIBOR 3M powiększonej o 407 punktów bazowych. Obligacje zostały wyemitowane na okres 48 miesięcy.
- W dniu 1 grudnia 2015 roku spółka GetBack S.A. wykupiła część obligacji serii I_01 (obligacje nr 1 i 2) wyemitowane w dniu 19.12.2014 r. o wartości nominalnej 2.000.000,00 zł (Wykup nastąpił przed terminem wykupu, zgodnie z Punktem 6 Warunków emisji obligacji);
- W dniu 3 grudnia 2015 roku spółka GetBack S.A. wykupiła część obligacji serii I_01 (obligacje od nr 3 - 11) wyemitowane w dniu 19.12.2014 r. o wartości nominalnej 9.000.000,00 zł (Wykup nastąpił przed terminem wykupu, zgodnie z Punktem 6 Warunków emisji obligacji);

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okresy 12 miesięcy
zakończony dnia 31.12.2015 (dane w tys. zł)

- W dniu 11 grudnia 2015 r. GetBack S.A. wyemitował 17.231 sztuk obligacji serii S o łącznej wartości nominalnej 17.232 tys. zł. Wysokość oprocentowania jest stała i równa 5,00 punktu procentowego w skali roku, a odsetki będą naliczane począwszy od daty emisji (z wyłączeniem tego dnia) do dnia wykupu i zostaną wypłacone w dniu wykupu. Obligacje zostały wyemitowane na okres 9 miesięcy.
- W dniu 17 grudnia 2015 r. GetBack S.A. wyemitował 18.336 sztuk obligacji serii T o łącznej wartości nominalnej 18.336 tys. zł. Wysokość oprocentowania jest stała i równa 5,20 punktu procentowego w skali roku, a odsetki będą naliczane począwszy od daty emisji (z wyłączeniem tego dnia) do dnia wykupu (włącznie z tym dniem) i będą wypłacane co 6 miesięcy. Obligacje zostały wyemitowane na okres 12 miesięcy.
- W dniu 30 grudnia 2015 r. GetBack S.A. wyemitował 10 tys sztuk obligacji serii U o łącznej wartości nominalnej 10 mln zł. Wysokość oprocentowania jest stała i równa 5,10 punktu procentowego w skali roku, a odsetki będą naliczane począwszy od daty emisji (z wyłączeniem tego dnia) do dnia wykupu i zostaną wypłacone w dniu wykupu. Obligacje zostały wyemitowane na okres 6 miesięcy.
- W dniu 30 grudnia 2015 r. GetBack S.A. wyemitował 10 tys sztuk obligacji serii W o łącznej wartości nominalnej 10 mln zł. Wysokość oprocentowania jest stała i równa 5,21 punktu procentowego w skali roku, a odsetki będą naliczane począwszy od daty emisji (z wyłączeniem tego dnia) do dnia wykupu (włącznie z tym dniem) i będą wypłacane co 6 miesięcy. Obligacje zostały wyemitowane na okres 12 miesięcy.
- W dniu 30 grudnia 2015 r. GetBack S.A. wyemitował 5.656 sztuk obligacji serii Z o łącznej wartości nominalnej 5.656 tys. zł. Wysokość oprocentowania obligacji ustalono na poziomie stopy procentowej WIBOR 3M powiększonej o 430 punktów bazowych a odsetki będą naliczane począwszy od daty emisji (z wyłączeniem tego dnia) do dnia wykupu (włącznie z tym dniem) i będą wypłacane co 6 miesięcy. Obligacje zostały wyemitowane na okres 18 miesięcy.
- W dniu 31 grudnia 2015 roku spółka GetBack S.A. wykupiła część obligacji serii I_01 (obligacje od nr 12 - 18) wyemitowane w dniu 19.12.2014 r. o wartości nominalnej 7.000.000,00 zł (Wykup nastąpił przed terminem wykupu, zgodnie z Punktem 6 Warunków emisji obligacji);

Inne istotne wydarzenia

W październiku i listopadzie 2015 r. Bank był przedmiotem postępowania kontrolnego ze strony organu regulacyjnego dotyczącego wybranych obszarów działalności Banku. W dniu 23 grudnia 2015r. Bank otrzymał wnioski z przeprowadzonego postępowania. Po zapoznaniu się z otrzymanym materiałem w dniu 13 stycznia 2016 r. Bank złożył dodatkowe wyjaśnienia oraz przedstawił szereg argumentów i dodatkowej dokumentacji w odniesieniu do przedstawionych wniosków. Do dnia sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego, Bank nie otrzymał odpowiedzi na przedstawione dodatkowe wyjaśnienia i dokumenty jak również nie otrzymał ostatecznego stanowiska z przeprowadzonego postępowania kontrolnego. Po otrzymaniu ostatecznego stanowiska, Bank dokona dalszych analiz i podejmie odpowiednie działania.

3 Skład Zarządu jednostki dominującej

Skład Zarządu i Rady Nadzorczej Banku na dzień 31.12.2015 i do dnia sporządzenia sprawozdania:

Rada Nadzorcza

Przewodniczący Rady Nadzorczej	dr Leszek Czarnecki
Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej	Remigiusz Baliński
Członkowie Rady Nadzorczej	Rafał Juszczak (do dnia 28.02.2015)
	Marek Grzegorzewicz (do dnia 30.06.2015)
	Jakub Małski (do dnia 30.06.2015)
	Dariusz Krawczyk (od dnia 30.06.2015)

Piotr Kamiński (od dnia 30.06.2015)
Krzysztof Bielecki (od dnia 28.01.2015)
Artur Gabor (od dnia 28.01.2015)
Izabela Lubczyńska (od dnia 28.01.2015)

Zarząd

Prezes Zarządu
Członkowie Zarządu:

Jarosław Augustyniak
Małgorzata Szturmowicz
Dominik Fajbusiewicz
Marcin Syciński
Dariusz Makosz
Aneta Skrodzka-Książek (od 01.07.2015)

4 Zatwierdzenie sprawozdania finansowego

Niniejsze skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone przez Zarząd w dniu 3 marca 2016 roku.

5 Istotne zasady rachunkowości

5.1 Okres objęty sprawozdaniem

Niniejsze sprawozdanie finansowe obejmuje okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2015 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 2014 roku oraz dane według stanu na dzień 31 grudnia 2015 roku dla sprawozdania z sytuacji finansowej wraz z danymi porównawczymi według stanu na dzień 31 grudnia 2014 roku. W okresie sprawozdawczym wystąpiła działalność zaniechana wymagająca zmiany prezentacji wyników z tytułu działalności zaniechanej dla okresu bieżącego i okresu poprzedniego. Szczegółowo wyniki z działalności zaniechanej zostały przedstawione w notce 48.

5.2 Podstawa sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego

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

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

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

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

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

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

5.4 Istotne wartości oparte na profesjonalnym osądzie i szacunkach

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 i faktoringu**

Grupa 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, Grupa 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, Grupa dokonuje alokacji na podstawie proporcji odpowiednio wartości godziwej instrumentu finansowego oraz wartości godziwej usługi pośrednictwa w stosunku do sumy obu tych wartości. Wynagrodzenie za usługę pośrednictwa rozpoznawane jest liniowo na podstawie stopnia zaawansowania usługi, pozostała część natomiast ujmowana jest metodą efektywnej stopy procentowej przez okres trwania instrumentu finansowego. Ponadto, Grupa dokonuje szacunku części wynagrodzenia, która będzie zwracana (np. z tytułu wypowiedzenia przez klienta umowy ubezpieczenia/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 Grupę w powiązaniu z produktami kredytowymi zostały opisane w nocie 6.1 Ryzyko kredytowe, gdzie mowa jest o ubezpieczeniach zabezpieczających ryzyko kredytowe.

W 4 kwartale 2015 roku Bank dokonał zmiany szacunków w odniesieniu do wartości wynagrodzenia ujmowanego w księgach z tytułu wykonywanej przez Bank usługi pośrednictwa przy sprzedaży produktu zawierającego pakiet usług faktoringowych i windykacyjnych. Powyższe wynika z faktu, iż Bank wdrożył sprzedaż produktu w trakcie 2015 roku i w celu oszacowania wartości godziwej wykonywanej usługi pośrednictwa wykorzystał dane i założenia dotyczące pośrednictwa posiadane na moment wdrożenia sprzedaży ww. produktu. W 4 kwartale 2015 roku Bank zaktualizował i rozszerzył zakres danych dotyczących średnich rynkowych stawek płaconych pośrednikom finansowym oferującym produkty o podobnej charakterystyce do powyższego oraz zweryfikował założenia w oparciu o posiadaną historię zachowania produktu (w szczególności w odniesieniu do wykorzystania limitów produktowych, które przekładają się na wysokość stawek prowizyjnych). W rezultacie, Bank dokonał stosownej zmiany dotychczasowego wskaźnika alokacji całości wynagrodzenia odpowiednio do usługi pośrednictwa oraz do instrumentu finansowego z 13,6% wartości kredytu z którym sprzedawany jest ww. produkt do 10% wartości kredytu, co wiązało się z negatywnym wpływem na wynik netto 2015 roku w kwocie 39,5 mln zł (netto). Zmiana założeń została odniesiona do wszystkich nierozliczonych do tej pory produktów sprzedawanych z pakietem usług faktoringowych i windykacyjnych od momentu uruchomienia sprzedaży w kwietniu 2015 roku.

- **Współczynniki portfelowe w wycenie ekspozycji**

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

Efekt dyskonta ustalany jest poprzez zastosowanie pierwotnej efektywnej stopy procentowej dla ekspozycji o stałej stopie procentowej lub bieżącej efektywnej stopie procentowej, ustalonej zgodnie z umową, dla ekspozycji o zmiennej stopie procentowej, tj. stopą z daty wystąpienia zdarzenia powodującego stratę (daty default).

W odniesieniu do rezerw na straty poniesione a nieujawnione, Grupa (na podstawie danych historycznych) szacuje parametry PD (prawdopodobieństwo niewypłacalności) oraz ekspercko RR (stopa odzysku – zbliżona do estymowanych wartości portfelowych) niezbędne do określenia wysokości odpisów IBNR (Incured But Not Reported). Parametr RR – z uwagi na niewystarczająco długie szeregi czasowe danych własnych – szacowany jest metodą ekspercką na podstawie analizy odzysków. Obecnie w Banku trwają prace nad wprowadzeniem modelu szacowania parametrów RR w podziale na poszczególne koszyki przeterminowania i z uwzględnieniem zmiany wartości pieniądza w czasie. Bank planuje wdrożenie nowego modelu w I półroczu 2016.

- **Utrata wartości aktywów finansowych**

Na każdy dzień bilansowy Grupa ocenia, czy istnieją obiektywne dowody utraty wartości składnika aktywów finansowych lub Grupy aktywów finansowych. Jeśli takie dowody istnieją, to Grupa ustala kwotę odpisu z tytułu utraty wartości. Wysokość odpisu aktualizującego równa się różnicy pomiędzy wartością bilansową 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 Grupa zidentyfikuje przesłanki wskazujące na wystąpienie utraty wartości, to następnie ustala się, czy bieżąca wartość księgowa danego składnika aktywów jest wyższa od wartości, jaką można uzyskać w drodze jego dalszego użytkowania lub sprzedaży, czyli szacowana jest wartość odzyskiwalna danego składnika aktywów. W przypadku, gdy wartość odzyskiwalna jest niższa od bieżącej wartości bilansowej danego składnika aktywów rozpoznawana jest utrata wartości, której odpis jest ujmowany w wyniku finansowym.

- **Utrata wartości firmy**

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

- **Utrata wartości znaku towarowego**

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

- **Wycena skupionych wierzytelności windykacyjnych**

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

- **Składnik aktywów z tytułu podatku odroczonego**

Grupa rozpoznaje składnik aktywów z tytułu podatku odroczonego bazując na założeniu, że w przyszłości zostanie osiągnięty zysk podatkowy pozwalający na jego wykorzystanie. Pogorszenie uzyskiwanych wyników podatkowych w przyszłości mogłoby spowodować, że założenie to stałoby się nieuzasadnione. Na moment sporządzenia sprawozdania finansowego Grupa nie stwierdziła wystąpienia ryzyka realizowalności aktywów z tytułu podatku odroczonego. Utworzenie podatkowej grupy kapitałowej przesunęło okres realizacji aktywa dla wszystkich składników o 3 lata, tj. okres na który została zawiązana podatkowa grupa kapitałowa. Dodatkowo rosnące wyniki finansowe Grupy uzasadniają realizowalność podatku odroczonego w tym okresie.

- **Działalność zaniechana**

W dniu 15 września 2015 roku Idea Expert S.A, spółka zależna Banku ogłosiła decyzję o sprzedaży spółki zależnej Get Back S.A. Na dzień 31 grudnia 2015 roku Zarząd Banku uznał, że Grupa Kapitałowa GetBack S.A. wraz z jej spółkami zależnymi spełnia kryteria klasyfikacji jako przeznaczonej do sprzedaży, ponieważ spółka jest dostępna do natychmiastowej sprzedaży w bieżącym stanie oraz sprzedaż jest wysoce prawdopodobna, ponieważ działania mające na celu znalezienie nabywcy i sfinalizowanie sprzedaży zostały już rozpoczęte i oczekuje się ich zakończenia w ciągu jednego roku.

Szczegółowe informacje na temat działalności zaniechanej oraz przekazania niepieniężnego zostały przedstawione w Nocie 48.

- **Jednostka stowarzyszona**

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

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

Na dzień 31 grudnia 2015 roku, stosując profesjonalny osąd, Grupa ujęła jako inwestycje w jednostkę stowarzyszoną akcje w spółce Open Finance S.A. stanowiące 12,8% kapitału tej spółki. Szczegóły dotyczące tej klasyfikacji zostały zaprezentowane w pkt. 5.6 niniejszego sprawozdania finansowego.

W przypadku inwestycji w jednostkę stowarzyszoną, która powstaje wskutek nabycia znaczącego wpływu w jednostce której akcje/udziały były posiadane przez Grupę i klasyfikowane jako aktywa dostępne do sprzedaży, Grupa uznaje jako koszt nabycia tej inwestycji pierwotne ceny nabycia tych akcji/udziałów.

5.5 Waluta funkcjonalna i waluta sprawozdań finansowych

Walutą funkcjonalną Banku (jednostki dominującej), walutą sprawozdawczą niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego oraz walutą funkcjonalną spółek Grupy jest złoty polski, za wyjątkiem spółek GetBack Recovery oraz Getin International Sarl, których walutą sprawozdawczą jest odpowiednio lej rumuński oraz euro.

5.6 Istotne zasady rachunkowości

• Zasady konsolidacji

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

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

Jednostki zależne

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

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

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

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

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

Jeżeli Bank utraci kontrolę nad jednostką zależną to:

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

Jednostki stowarzyszone

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

Na dzień 31 grudnia 2015 roku Grupa zaklasyfikowała jako jednostkę stowarzyszoną spółkę Open Finance S.A., w której Idea Bank posiadał na ten dzień 12,8% praw głosu w tej spółce oraz spółkę Idea Box S.A. w której Idea Bank na dzień 31 grudnia 2015 roku posiadał 33% praw głosu. Bank uznał, iż spełnione zostały warunki dotyczące wywierania znaczącego wpływu na Open Finance S.A. przede wszystkim ze względu na fakt zwiększającego się zaangażowania kapitałowego Banku w ww. spółkę oraz biorąc pod uwagę fakt, iż 2 członków Zarządu Banku pełni funkcje Członków Rady Nadzorczej Open Finance S.A., a pozostali Członkowie Rady Nadzorczej Open Finance S.A. pełnią również funkcję Członków Rady Nadzorczej Banku.

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

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

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

Zyski i straty wynikające z „oddolnych” i „odgórnych” transakcji pomiędzy Bankiem i jego jednostkami zależnymi a jednostką stowarzyszoną ujmuje się w sprawozdaniu finansowym Grupy jedynie w stopniu odzwierciedlającym udziały niepowiązanych inwestorów w jednostce stowarzyszonej. Udział inwestora w zyskach lub stratach jednostki stowarzyszonej z tytułu tych transakcji podlega wyłączeniu. Każdorazowo na koniec okresu sprawozdawczego Grupa ocenia istnienie przesłanek, które wskazują, czy konieczne jest dokonanie odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości w odniesieniu do jej inwestycji netto w jednostce stowarzyszonej. W przypadku istnienia takiej przesłanki, Grupa dokonuje oszacowania wartości odzyskiwalnej, tj. wartości użytkowej lub wartości godziwej pomniejszonej o koszty sprzedaży, w zależności od tego, która z nich jest wyższa. W przypadku gdy wartość bilansowa składnika aktywów przewyższa jego wartość odzyskiwalną, Grupa ujmuje w rachunku zysków i strat odpis z tytułu utraty wartości.

• **Ujmowanie instrumentów finansowych**

Grupa ujmuje w sprawozdaniu z sytuacji finansowej składnik aktywów lub zobowiązań finansowych wtedy, gdy staje się stroną transakcji. Transakcje kupna i sprzedaży aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, aktywów finansowych utrzymywanych do terminu zapadalności oraz aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży, w tym standaryzowanych transakcji kupna i sprzedaży aktywów finansowych, ujmowane są w sprawozdaniu z sytuacji finansowej zawsze w dacie zawarcia transakcji. Pożyczki i należności ujmowane są w momencie wypłaty środków pieniężnych kredytobiorcy.

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

Grupa dokonuje podziału instrumentów finansowych zgodnie z następującymi kategoriami: instrumenty finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności, pożyczki i należności, aktywa finansowe dostępne do sprzedaży, pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu.

• **Instrumenty 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.

• **Rachunkowość zabezpieczeń**

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

W rachunkowości zabezpieczeń, zabezpieczenia klasyfikowane są jako:

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

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

Transakcje IRS / CIRS spełniają wymogi pozwalające na wyznaczenie ich na instrumenty zabezpieczające (pojedynczo lub w ramach grupy transakcji), gdyż transakcje te są z podmiotami spoza grupy kapitałowej Banku (spełnienie wymogu transakcji zewnętrznych). Efektywna część zmiany wartości godziwej instrumentów zabezpieczających IRS / CIRS jest odnoszona na pozostałe całkowite dochody Grupy. Na każdą datę bilansową Grupa reklasyfikuje z pozostałych całkowitych dochodów kwoty dotyczące kosztów odsetkowych naliczonych w trakcie danego okresu sprawozdawczego, kompensujące zmiany wartości przepływów pieniężnych powstające na zabezpieczanych pozycjach, ujęte w danym okresie sprawozdawczym w rachunku zysków i strat. Część nieefektywna zmiany wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego jest ujmowana na bieżąco w rachunku zysków i strat Grupy.

• **Aktywa utrzymywane do terminu wymagalności**

Aktywa utrzymywane do terminu wymagalności są to aktywa niebędące instrumentami pochodnymi o określonych lub możliwych do określenia płatnościach oraz ustalonym terminie wymagalności, które Grupa zamierza i ma możliwość utrzymać w posiadaniu do upływu terminu wymagalności, inne niż:

- wyznaczone przy początkowym ujęciu jako wycenione w wartości godziwej przez wynik finansowy,
- wyznaczone jako dostępne do sprzedaży,
- spełniające definicje pożyczek i należności.

Na dzień 31 grudnia 2015 roku Grupa nie posiadała aktywów finansowych zaklasyfikowanych do kategorii utrzymywanych do terminu zapadalności.

- **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 wcześniej wymienionych kategorii. 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 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.

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.

- **Pozostałe zobowiązania finansowe**

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

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

- **Instrumenty pochodne**

Transakcje instrumentami pochodnymi są wyceniane według wartości godziwej szacowanej przy pomocy modelu finansowego. Wartość godziwa walutowych kontraktów terminowych jest ustalana w odniesieniu do bieżących kursów terminowych (forward). Wartość godziwa kontraktów na zamianę stóp procentowych jest ustalana w oparciu o model bazujący na kwotowaniach podobnych instrumentów.

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

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

- **Wyłączanie ze sprawozdania z sytuacji finansowej**

Składnik aktywów finansowych jest wyłączany ze sprawozdania z sytuacji finansowej Grupy w momencie, kiedy wygasają umowne prawa do przepływów pieniężnych z nim związanych lub kiedy Grupa przenosi umowne prawa do otrzymania przepływów pieniężnych.

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

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

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

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

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

- **Utrata wartości aktywów finansowych**

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

- **Kredyty i pożyczki udzielone klientom oraz należności z tytułu leasingu**

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

Jeżeli istnieją obiektywne dowody, że została poniesiona strata z tytułu utraty wartości pożyczek i należności lub inwestycji utrzymywanych do terminu wymagalności wycenianych w zamortyzowanym koszcie, to kwota odpisu aktualizującego równa się różnicy pomiędzy wartością bilansową składnika aktywów a wartością bieżącą oszacowanych przyszłych przepływów pieniężnych (z wyłączeniem przyszłych strat kredytowych, które nie zostały poniesione). Wartość bieżąca ustalana jest poprzez zdyskontowanie oszacowanych przyszłych przepływów pieniężnych przy zastosowaniu pierwotnej efektywnej stopy procentowej dla ekspozycji o stałej stopie procentowej lub bieżącej efektywnej stopie procentowej, ustalonej zgodnie z umową, dla ekspozycji o zmiennej stopie procentowej, tj. stopą z daty wystąpienia zdarzenia powodującego stratę (daty default).

Wartość bilansową składnika aktywów obniża się poprzez zastosowanie rachunku rezerw. Kwotę straty ujmuje się w rachunku zysków i strat. Rozważa się najpierw, czy istnieją obiektywne dowody utraty wartości pojedynczych składników aktywów finansowych, które indywidualnie są znaczące, a także indywidualnie (w przypadku restrukturyzacji) lub łącznie w przypadku aktywów finansowych, które nie są znaczące. Jeśli zostanie stwierdzone, że nie istnieją obiektywne dowody utraty wartości indywidualnie ocenianego składnika aktywów finansowych, niezależnie od tego, czy jest on znaczący czy też nie, to włącza się ten składnik do grupy aktywów finansowych o podobnej charakterystyce ryzyka kredytowego i łącznie ocenia je pod względem utraty wartości. Aktywa ocenione indywidualnie pod względem utraty wartości, w przypadku których Grupa dokonuje odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości lub postanawia taki odpis dalej ujmować, nie są uwzględniane w łącznej ocenie utraty wartości.

Pożyczki, kredyty i wierzytelności oraz należności z tytułu leasingu, które są uznawane za indywidualnie istotne, są poddawane indywidualnej ocenie pod kątem utraty wartości. Utrata wartości danej pożyczki, kredytu, wierzytelności lub należności z tytułu leasingu jest stwierdzana i w konsekwencji rozpoznawany jest odpis z tytułu utraty wartości w sytuacji gdy istnieją obiektywne przesłanki świadczące o utracie wartości w wyniku wystąpienia jednego lub większej liczby zdarzeń, które będą miały wpływ na przyszłe szacunkowe przepływy pieniężne z tytułu tych pożyczek, kredytów lub wierzytelności. Do zdarzeń takich zaliczają się:

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

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

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

Proces oceny grupowej składa się z dwóch elementów:

- ustalenia grupowych odpisów aktualizacyjnych dla ekspozycji indywidualnie nieznaczających,
- ustalenia wysokości odpisów na straty poniesione, ale jeszcze niezaraportowane (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.

Idea Bank S.A. ze względu na krótką historię udzielania kredytów nie posiada wymaganej ilości obserwacji w zakresie zachowania się jakości portfela dla wyliczenia realnych szeregów czasowych. W związku z powyższym Bank przyjmuje, oszacowaną według najlepszej wiedzy wartość współczynnika LGD, który w przybliżony sposób uwzględnia możliwość wystąpienia strat i wysokości tych strat w poszczególnych portfelach i w poszczególnych szeregach czasowych.

- **Klasyfikacja umów leasingowych**

Grupa dokonuje klasyfikacji leasingu jako operacyjny lub finansowy w oparciu o ocenę, w jakim zakresie ryzyko i pożytki z tytułu posiadania przedmiotu leasingu przypadają w udziale leasingodawcy, a w jakim leasingobiorcy. Ocena ta opiera się na treści ekonomicznej każdej transakcji.

- **Pozostałe pożyczki i należności**

Pożyczki i należności to kategoria nienotowanych na aktywnym rynku aktywów finansowych o ustalonych lub możliwych do ustalenia przepływach pieniężnych, które nie są zaliczane do instrumentów pochodnych. Pożyczki i należności powstają, gdy Grupa pożycza środki pieniężne klientom w celach innych, niż uzyskanie krótkoterminowych zysków handlowych. Ta kategoria obejmuje należności od klientów oraz inwestycje w dłużne instrumenty finansowe, o ile nie są one notowane na aktywnym rynku. Pożyczki i należności wyceniane są w sprawozdaniu z sytuacji finansowej według zamortyzowanego kosztu przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej z uwzględnieniem odpisów z tytułu utraty wartości.

Naliczane odsetki wraz z prowizją rozliczaną w czasie według efektywnej stopy procentowej ujmowane są w przychodach odsetkowych. Prowizje niebędące elementem przychodów odsetkowych rozliczane liniowo lub ujmowane jednorazowo zaliczane są do przychodów prowizyjnych. Odpisy z tytułu utraty wartości są ujmowane w rachunku zysków i strat jako wynik z tytułu odpisów z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek. Powyższe zasady stosowane są również dla skupionych wierzytelności i instrumentów dłużnych.

Na dzień 31 grudnia 2015 roku oraz 31 grudnia 2014 roku w kategorii pozostałe pożyczki i należności zostały zaprezentowane wyłącznie obligacje korporacyjne.

- **Wykupione wierzytelności windykacyjne**

Grupa dokonuje wyceny wykupionych wierzytelności w oparciu o zdyskontowane oczekiwane przyszłe przepływy z tytułu tych wierzytelności. Wartość wykupionych wierzytelności jest aktualizowana na koniec każdego kwartału, z uwzględnieniem uzyskanych odzysków z tych wierzytelności oraz możliwych zmian w szacunkach przyszłych przepływów. Skupione wierzytelności są prezentowane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej Grupy w ramach „Należności od klientów”.

Znaczące szacunki dotyczą oczekiwanych przepływów pieniężnych realizowanych w ramach działalności windykacyjnych oraz związanych z tym kosztów, w tym kosztów windykowania.

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okresy 12 miesięcy
zakończony dnia 31.12.2015 (dane w tys. zł)

Miesięczne wpłaty z tytułu zakupionych wierzytelności, przewidywane do odzyskania w założonym czasie są dyskontowane przy wykorzystaniu wewnętrznej stopy zwrotu dla przepływów pieniężnych, IRR.

Stopa IRR wyliczana jest przy zakupie i uwzględnia zapłaconą za wierzytelność cenę i okres w jakim Grupa tę cenę zamierza odzyskać.

• **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:

<i>Typ</i>	<i>Okres</i>
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.

• **Wartości niematerialne**

Wartości niematerialne nabyte w oddzielnej transakcji początkowo wycenia się w cenie nabycia lub koszcie wytworzenia. Cena nabycia wartości niematerialnych nabytych w transakcji połączenia jednostek gospodarczych jest równa ich wartości godziwej na dzień połączenia. Po ujęciu

początkowym, wartości niematerialne o ograniczonym okresie użytkowania są wykazywane w cenie nabycia lub koszcie wytworzenia pomniejszonym o umorzenie i odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości. Z wyjątkiem prac rozwojowych, nakłady poniesione na wartości niematerialne wytworzone we własnym zakresie, z wyjątkiem aktywowanych nakładów poniesionych na prace rozwojowe, nie są aktywowane i są ujmowane w kosztach okresu, w którym zostały poniesione.

Grupa ustala, czy okres użytkowania wartości niematerialnych jest ograniczony czy nieokreślony. Wartości niematerialne o ograniczonym okresie użytkowania są amortyzowane przez okres użytkowania oraz poddawane testom na utratę wartości każdorazowo, gdy istnieją przesłanki wskazujące na utratę ich wartości. Okres i metoda amortyzacji wartości niematerialnych o ograniczonym okresie użytkowania są weryfikowane przynajmniej na koniec każdego roku obrotowego. Zmiany w oczekiwanym okresie użytkowania lub oczekiwanym sposobie konsumowania korzyści ekonomicznych pochodzących z danego składnika aktywów są ujmowane poprzez zmianę odpowiednio okresu lub metody amortyzacji i traktowane jak zmiany wartości szacunkowych. Odpis amortyzacyjny składników wartości niematerialnych o ograniczonym okresie użytkowania ujmuje się w wyniku finansowym w ciężar tej kategorii, która odpowiada funkcji danego składnika wartości niematerialnych. Stawki amortyzacyjne stosowane przez Grupę wynoszą 10% dla specjalistycznych systemów komputerowych oraz w przedziale 20-33% dla pozostałych rodzajów oprogramowania.

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

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

Grupa w regularnych odstępach czasowych dokonuje analizy zrealizowanych jak i przyszłych spodziewanych przepływów pieniężnych celem zidentyfikowania konieczności ewentualnego odpisu aktualizującego wartość nabytych baz danych. W wyniku przeprowadzonych analiz dla tego składnika wartości niematerialnych Grupa na dzień 31.12.2015 roku oraz 31.12.2014 roku nie stwierdziła zaistnienia takiej przesłanki.

• **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.

• **Połączenie jednostek pozostających pod wspólną kontrolą**

Połączenie jednostek bądź przedsięwzięć znajdujących się pod wspólną kontrolą to połączenie jednostek gospodarczych, w ramach którego wszystkie łączące się jednostki lub przedsięwzięcia znajdują się ostatecznie pod kontrolą tej samej strony bądź stron zarówno przed, jak i po połączeniu jednostek gospodarczych, oraz kontrola ta nie jest tymczasowa (MSSF 3).

MSSF 3 nie ma zastosowania do połączeń jednostek gospodarczych dotyczących jednostek lub przedsięwzięć znajdujących się pod wspólną kontrolą. W takiej sytuacji (zgodnie z MSR 8: „w przypadku braku standardu bądź interpretacji mających bezpośrednie zastosowanie do danej transakcji, innego zdarzenia lub warunku”) Zarząd spółki kieruje się osądem przy opracowywaniu i stosowaniu zasad rachunkowości, co prowadzi do uzyskania informacji wiarygodnych (tzn. wiernie przedstawiających sytuację, odzwierciedlających ekonomiczną treść transakcji, a nie tylko formę prawną, obiektywnych, zgodnych z zasadą ostrożnej wyceny oraz kompletnych) oraz przydatnych dla użytkowników.

Przy kierowaniu się osądem Zarząd uwzględnia następujące źródła:

- wymogi i wytyczne zawarte w standardach oraz interpretacjach dotyczących podobnych i powiązanych zagadnień;
- definicje, kryteria ujmowania i wyceny aktywów, zobowiązań, przychodów i kosztów określone w Założeniach koncepcyjnych.

Przy kierowaniu się osądem zarząd może również uwzględniać najaktualniejsze regulacje innych podmiotów tworzących standardy na podstawie podobnych założeń koncepcyjnych. Grupa wybrała metodę nabycia jako politykę rachunkowości do rozliczania połączeń jednostek pozostających pod wspólną kontrolą. Jeżeli połączenie jest realizowane etapami, późniejsze ewentualne nabycia pozostałych udziałów nie korygują wartości firmy, a ewentualne różnice pomiędzy ceną zakupu a wartością godziwą przejmowanego udziału odnoszone są na kapitał.

• **Połączenie jednostek nie pozostających pod wspólną kontrolą**

Połączenie jednostek nie pozostających pod wspólną kontrolą, to połączenie odrębnych jednostek w jedną jednostkę sprawozdawczą. Wynikiem połączenia jednostek gospodarczych jest objęcie kontroli przez jednostkę dominującą nad jednostkami przejmowanymi. Połączenia jednostek gospodarczych, nie pozostających pod wspólną kontrolą, rozlicza się metodą nabycia. Metoda nabycia postrzega połączenie jednostek gospodarczych z perspektywy tej jednostki, która identyfikuje się jako jednostkę przejmującą. Jednostka przejmująca ujmuje przejęte aktywa, zobowiązania i wzięte na siebie zobowiązania warunkowe, w tym te z nich, które nie były wcześniej ujęte przez jednostkę przejmowaną.

Zastosowanie metody nabycia polega na wykonaniu następujących czynności:

- identyfikacji jednostki przejmującej,
- ustalenie kosztu połączenia jednostek gospodarczych,
- przypisanie na dzień przejścia kosztu połączenia jednostek gospodarczych przejmowanym aktywom oraz brany na siebie zobowiązaniom i zobowiązaniom warunkowym.

Jednostka przejmująca ustala koszt połączenia jednostek gospodarczych w kwocie równej wartości godziwej, na dzień wymiany aktywów wydanych, zobowiązań zaciągniętych lub wziętych na siebie oraz instrumentów kapitałowych wyemitowanych przez jednostkę przejmującą w zamian za kontrolę nad jednostką przejmowaną.

W dniu nabycia ujmuje się, osobno od wartości firmy, możliwe do zidentyfikowania nabyte aktywa, przejęte zobowiązania oraz wszelkie niekontrolujące udziały w jednostce przejmowanej. Możliwe do zidentyfikowania nabyte aktywa i przejęte zobowiązania wycenia się według ich wartości godziwych na dzień nabycia. W przypadku każdego połączenia, wszelkie niekontrolujące udziały w przejmowanym podmiocie wycenia się w wartości proporcjonalnego udziału niekontrolujących udziałów w możliwych do zidentyfikowania aktywach netto przejmowanego podmiotu.

Wartość firmy ujmuje się na dzień nabycia i wycenia w kwocie nadwyżki sumy:

- przekazanej zapłaty wycenianej według wartości godziwej na dzień nabycia,
- kwoty wszelkich niekontrolujących udziałów w podmiocie przejmowanym

Jeżeli kwota netto, ustalona na dzień nabycia, wartości możliwych do zidentyfikowania nabytych aktywów i przejętych zobowiązań wycenionych według wartości godziwej na dzień nabycia jest wyższa od sumy:

- przekazanej zapłaty wycenianej według wartości godziwej na dzień nabycia,
- kwoty wszelkich niekontrolujących udziałów w podmiocie przejmowanym wycenionych zgodnie z zasadami opisanymi powyżej,

to powstałą różnicę ujmuje się bezpośrednio w rachunku zysków i strat.

Jeżeli połączenie jest realizowane etapami, nabycia udziałów niekontrolujących, tj. po wcześniejszym uzyskaniu kontroli, nie korygują wartości firmy, a ewentualne różnice pomiędzy ceną zakupu a wartością godziwą przejmowanego udziału niekontrolującego odnoszone są na kapitał.

• **Konsolidacja metodą pełną**

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

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

• **Nieruchomości inwestycyjne**

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

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okresy 12 miesięcy
zakończony dnia 31.12.2015 (dane w tys. zł)

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

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

• **Przeliczanie pozycji wyrażonych w walucie obcej**

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

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

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

dzień wyceny	EUR	CHF	RUB	USD	GBP	CZK	DKK	NOK	SEK
31.12.2015	4,2615	3,9394	0,0528	3,9011	5,7862	0,1577	0,5711	0,4431	0,4646
31.12.2014	4,2623	3,5447	0,0602	3,5072	5,4648	-	-	-	-

• **Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży bądź wydania właścicielom jednostki dominującej oraz działalność zaniechana**

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

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

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

Grupa do zbycia stanowi działalność zaniechaną, jeżeli jest częścią Grupy stanowiącą pojedynczy ośrodek wypracowujący środki pieniężne bądź grupę ośrodków wypracowujących środki pieniężne,

jest zaklasyfikowana jako przeznaczona do sprzedaży lub wydania właścicielom bądź została już zbyta w ten sposób lub stanowi odrębną, ważną dziedziną działalności lub ważny obszar geograficzny.

Działalność zaniechana jest wyłączona z wyniku działalności kontynuowanej i jest prezentowana odrębnie w rachunku zysków i strat jako zysk lub strata z działalności zaniechanej po opodatkowaniu. Dodatkowe ujawnienia zawarte zostały w Nocie 48. Wszystkie pozostałe noty do niniejszego sprawozdania finansowego zawierają ujawnienia dotyczące działalności kontynuowanej, o ile nie zaznaczono inaczej.

- **Wycena do wartości godziwej**

Grupa 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. Ponadto, wartość godziwa zobowiązań wycenianych według zamortyzowanego kosztu, kredytów i pożyczek oraz należności z tytułu leasingu została ujawniona w nocie 5.8.

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

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

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

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

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

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

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

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

- **Utrata wartości aktywów niefinansowych**

Wartość bilansowa poszczególnych składników aktywów podlega okresowej weryfikacji pod kątem utraty wartości. Jeśli Grupa identyfikuje przesłanki wskazujące na wystąpienie utraty wartości, to następnie ustala się, czy bieżąca wartość księgowa danego składnika aktywów jest wyższa od wartości, jaką można uzyskać w drodze jego dalszego użytkowania lub sprzedaży, czyli szacowana jest wartość odzyskiwalna danego składnika aktywów. W przypadku, gdy wartość odzyskiwalna jest niższa od bieżącej wartości bilansowej danego składnika aktywów rozpoznawana jest utrata wartości, której odpis jest ujmowany w wyniku finansowym.

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

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

- **Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych**

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

- **Koszty rozliczane w czasie oraz przychody przyszłych okresów**

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

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

- **Rezerwy**

Rezerwy tworzone są wówczas, gdy na Grupie ciąży istniejący obowiązek (prawny lub zwyczajowo oczekiwany) wynikający ze zdarzeń przeszłych i gdy prawdopodobne jest, że wypełnienie tego obowiązku spowoduje konieczność wypływu korzyści ekonomicznych oraz gdy można dokonać wiarygodnego oszacowania kwoty tego zobowiązania. Jeżeli Grupa spodziewa się, że koszty objęte rezerwą zostaną zwrócone, na przykład na mocy umowy ubezpieczenia, wówczas zwrot ten jest ujmowany jako odrębny składnik aktywów, ale tylko wtedy, gdy jest rzeczą praktycznie pewną, że zwrot ten rzeczywiście nastąpi. Koszty dotyczące danej rezerwy są wykazane w wyniku finansowym po pomniejszeniu o wszelkie zwroty. W przypadku, gdy wpływ wartości pieniądza w czasie jest istotny, wielkość rezerwy jest ustalana poprzez zdyskontowanie prognozowanych przyszłych przepływów pieniężnych do wartości bieżącej, przy zastosowaniu stopy dyskontowej brutto odzwierciedlającej aktualne oceny rynkowe wartości pieniądza w czasie oraz ewentualnego ryzyka związanego z danym zobowiązaniem.

- **Świadczenia pracownicze**

Zgodnie z regulacją zawartą zarówno w Kodeksie pracy jak i w Regulaminach Wynagradzania Pracowników, pracownicy Grupy posiadają uprawnienia do odpraw emerytalno-rentowych. Odprawy z tego tytułu są wypłacane jednorazowo w sytuacji przejścia pracownika na emeryturę lub rentę a ich wysokość uzależniona jest od stażu pracy danego pracownika i jego indywidualnego poziomu wynagrodzenia. Grupa tworzy rezerwę na przyszłe zobowiązania z tego tytułu w celu przyporządkowania kosztów do okresów, których dotyczą. Według MSR 19 odprawy emerytalno-rentowe są programami określonych świadczeń po okresie zatrudnienia. Wartość bieżąca tych zobowiązań na koniec każdego okresu sprawozdawczego jest obliczana przez niezależnego 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 Grupy nie przewiduje się wypłat z tytułu nagród jubileuszowych.

• **Majątek socjalny oraz zobowiązania ZFŚS**

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

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

• **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.

• **Leasing**

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

Należności leasingowe

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

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

Zobowiązania leasingowe

Umowy leasingu finansowego, które przenoszą na Grupę 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 trwałe użytkowane na mocy umów leasingu finansowego są amortyzowane przez czas trwania umowy.

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

- **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 rozdystrybuowane 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. Zyski/straty zatrzymane obejmują niepodzielone zyski i niepokryte straty z lat ubiegłych jednostek objętych konsolidacją metodą pełną.

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

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

- **Wynik z tytułu odsetek**

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

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

Sposób rozliczania kuponów odsetkowych, prowizji/opłat i niektórych kosztów zewnętrznych związanych z instrumentami finansowymi (metodą efektywnej stopy procentowej lub liniowo) zależy od charakteru danego instrumentu. W przypadku instrumentów finansowych z ustalonymi harmonogramami przepływów pieniężnych zastosowanie ma wycena metodą efektywnej stopy procentowej. W przypadku instrumentów z nieokreślonymi harmonogramami przepływów nie ma możliwości wyliczenia efektywnej stopy procentowej i prowizje/opłaty są rozliczane liniowo w czasie.

Natomiast sposób ujęcia rozliczanych w czasie poszczególnych typów prowizji/opłat w wyniku finansowym jako przychody odsetkowe lub prowizyjne i w ogóle konieczność ich rozliczenia w czasie, a nie możliwość ujęcia jednorazowo w wyniku finansowym, zależy od charakteru ekonomicznego prowizji/opłaty.

W skład opłat/prowizji rozliczanych w czasie wchodzi np. opłaty za pozytywne rozpatrzenie wniosku kredytowego, prowizje za udzielenie kredytu, prowizje za uruchomienie kredytu, opłaty za ustanowienie dodatkowych 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.

- **Wynik z tytułu prowizji i opłat**

- a) Przychody z tytułu prowizji i opłat

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

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

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

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

- b) Przychody i koszty z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych powiązanych z kredytami

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

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

Grupa stosuje do transakcji powiązanych następujące podejście:

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

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

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

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

- **Pozostałe przychody i koszty operacyjne**

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

- **Przychody z tytułu dywidend**

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

- **Podatek dochodowy**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

• **Udzielone zobowiązania warunkowe**

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

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

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

Umowy gwarancji finansowych, które nie są uznawane za umowy ubezpieczeniowe, są początkowo ujmowane w wartości godziwej a następnie wyceniane do wyższej z dwóch wartości: kwoty będącej najbardziej właściwym szacunkiem nakładów niezbędnych do wypełnienia obecnego obowiązku wynikającego z gwarancji finansowej, przy uwzględnieniu prawdopodobieństwa jej realizacji oraz kwoty rozpoznanej w momencie początkowego ujęcia, skorygowanej o rozliczoną kwotę prowizji otrzymanej za udzielenie gwarancji.

- **Zasady rachunkowości, zmiany wartości szacunkowych i korygowanie błędów**

W okresie objętym niniejszym sprawozdaniem Grupa nie dokonywała zmian wartości szacunkowych i nie dokonywała korekt błędów.

5.7 Nowe standardy rachunkowości oraz interpretacje

Standardy i interpretacje zastosowane po raz pierwszy w roku 2015

Następujące standardy, zmiany do istniejących standardów oraz interpretacje opublikowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR) oraz zatwierdzone do stosowania w UE wchodzi w życie po raz pierwszy w roku 2015:

- **Zmiany do różnych standardów „Poprawki do MSSF (cykl 2011-2013)”** – dokonane zmiany w ramach procedury wprowadzania dorocznych poprawek do MSSF (MSSF 3, MSSF 13 oraz MSR 40) ukierunkowane głównie na rozwiązywanie niezgodności i uściślenie słownictwa – zatwierdzone w UE w dniu 18 grudnia 2014 roku (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2015 lub po tej dacie),
- **Interpretacja KIMSF 21 „Opłaty”** - zatwierdzona w UE w dniu 13 czerwca 2014 roku (obowiązująca w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 17 czerwca 2014 roku lub po tej dacie).

W/w standardy, interpretacje i zmiany do standardów nie miały istotnego wpływu na dotychczas stosowaną politykę rachunkowości Grupy.

Standardy i interpretacje, jakie zostały już opublikowane i zatwierdzone przez UE, ale jeszcze nie weszły w życie

Zatwierdzając niniejsze sprawozdanie finansowe Grupa nie zastosowała następujących standardów, zmian standardów i interpretacji, które zostały opublikowane przez RMSR i zatwierdzone do stosowania w UE, ale które nie weszły jeszcze w życie:

- **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 trwałe” 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 trwałe” oraz MSR 41 „Rolnictwo”** – 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).

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

MSSF w kształcie zatwierdzonym przez UE nie różnią się obecnie w znaczący sposób od regulacji przyjętych przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR), z wyjątkiem poniższych standardów, zmian do standardów i interpretacji, które według stanu na dzień 3 marca 2016 roku nie zostały jeszcze przyjęte do stosowania w UE (poniższe daty wejścia w życie odnoszą się do standardów w wersji pełnej):

- **MSSF 9 „Instrumenty finansowe”** (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2018 roku lub po tej dacie),
- **MSSF 14 „Odroczone salda z regulowanej działalności”** (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2016 roku lub po tej dacie) – Komisja Europejska postanowiła nie rozpoczynać procesu zatwierdzania tego tymczasowego standardu do stosowania na terenie UE do czasu wydania ostatecznej wersji MSSF 14,
- **MSSF 15 „Przychody z umów z klientami”** oraz późniejsze zmiany (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2018 roku lub po tej dacie),
- **MSSF 16 „Leasing”** (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2019 roku lub po tej dacie),
- **Zmiany do MSSF 10 „Skonsolidowane sprawozdania finansowe”, 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 (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2016 roku lub po tej dacie),
- **Zmiany do MSSF 10 „Skonsolidowane sprawozdania finansowe” oraz MSR 28 „Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach”** – Sprzedaż lub wniesienie aktywów pomiędzy inwestorem a jego jednostką stowarzyszoną lub wspólnym przedsięwzięciem

oraz późniejsze zmiany (data wejścia w życie zmian została odroczone do momentu zakończenia prac badawczych nad metodą praw własności),

- **Zmiany do MSR 7 „Sprawozdanie z przepływów pieniężnych”** – Inicjatywa w odniesieniu do ujawnień (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2017 roku lub po tej dacie),
- **Zmiany do MSR 12 „Podatek dochodowy”** – Ujmowanie aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego od niezrealizowanych strat (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2017 roku lub po tej dacie).

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

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

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

5.8 Wartość godziwa aktywów i zobowiązań

Należności od banków i instytucji finansowych

Lokaty złożone na rynku międzybankowym stanowią w większości lokaty krótkoterminowe, o okresie zapadalności do 3 miesięcy. Z tego powodu przyjęto, że wartość godziwa należności od banków nie odbiega istotnie od ich wartości księgowej. Dla należności powyżej trzech miesięcy Grupa dokonała wyceny do wartości godziwej na bazie metody zdyskontowanych przepływów pieniężnych z uwzględnieniem dostępnych informacji odnośnie marży kredytowej dla danego kontrahenta.

Kredyty i pożyczki oraz należności leasingowe

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

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

Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych

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

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okresy 12 miesięcy
zakończony dnia 31.12.2015 (dane w tys. zł)

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.

Stan na 31.12.2015:

	Wartość księgowa	Wartość godziwa	Nadwyżka/niedobór wartości godziwej ponad wartość księgową
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Aktywa:			
Kasa należności od Banku Centralnego	600 274	600 274	0
Należności od banków i instytucji finansowych	264 374	268 723	4 349
Pochodne instrumenty zabezpieczające	657	657	0
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	38 266	38 266	0
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	8 972 230	8 669 646	-302 584
Należności z tytułu leasingu finansowego	3 074 658	3 079 682	5 024
Pozostałe pożyczki i należności	59 340	57 324	-2 016
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	2 894 763	2 894 763	0
Zobowiązania:			
Pochodne instrumenty zabezpieczające	18 201	18 201	0
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	2 893	2 893	0
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	528 791	552 447	23 656
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	1 793 358	1 793 358	0
Zobowiązania wobec klientów	13 017 392	13 046 552	29 160
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	669 116	678 183	9 067

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okresy 12 miesięcy
zakończony dnia 31.12.2015 (dane w tys. zł)

Stan na 31.12.2014:

	Wartość księgowa	Wartość godziwa	Nadwyżka/niedobór wartości godziwej ponad wartość księgową
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Aktywa:			
Kasa należności od Banku Centralnego	436 456	436 456	0
Należności od banków i instytucji finansowych	510 983	511 689	706
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	684	684	0
Pochodne instrumenty zabezpieczające	4 885	4 885	0
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	20 110	20 110	0
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	0	0	0
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	7 202 855	6 847 947	-354 907
Należności z tytułu leasingu finansowego	2 643 067	2 610 670	-32 398
Pozostałe pożyczki i należności	57 580	57 818	238
Nieruchomości inwestycyjne	170 557	170 557	0
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	2 138 017	2 137 708	-309
Zobowiązania:			
Pochodne instrumenty zabezpieczające	19 219	19 219	0
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	4 512	4 512	0
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	660 257	672 950	12 693
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	478 159	478 159	0
Zobowiązania wobec klientów	10 880 677	10 850 778	-29 899
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	1 055 424	1 063 355	7 931

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

Poziom 1

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

Poziom 2

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

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

Poziom 3

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

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

- stawka z krzywej IRSFRA o okresie najbliższym dacie zapadalności wycenianego instrumentu dłużnego
- koszt pozyskania depozytów od klientów detalicznych Idea Bank SA o okresie równym dacie zapadalności wycenianego instrumentu dłużnego +/- 6 miesięcy, pozyskanych w ostatnich 6 miesiącach,
- krzywa dyskontowa użyta do wyceny: średni ważony koszt depozytów – zakres 2,84%-4,66% (3,91%). Krzywa benchmarkowa (depo/FRA/IRS) – zakres 0,80-2,48.

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

L.p.	Nazwa Lokaty Strukturyzowanej	Model	Zmienność	
1	Lions's Estate	Model opcyjny	Franklin Templeton Real Estate Fund	13,26% - 14,65% (13,91%)
2	Globalna perspektywa	Model opcyjny	Noble Funds Global Perspective Index	9%
3	Niemieccy Giganci	Model opcyjny	BMW AG	27,41% - 30,75% (28,93%)
			Deutsche Post AG	23,94% - 25,75% (24,64%)
			Deutsche Telekom AG	27,09% - 30,15% (28,38%)
			Henkel AG	22,64% - 25,15% (23,59%)
			Metro AG	27,79% - 29,33% (28,47%)
4	Liderzy Farmacji	Model opcyjny	Bayer AG	28,71%
			Roche Holding AG	21,16%
			GlaxoSmithKline PLC	20,28%
			Novartis AG	22,12%
			Pfizer Inc.	18,17%
			Merck & Co. Inc.	21%
5	Top Giganci	Model opcyjny	Adidas AG	24,20%
			Hyundai Motor Co	31,64%
			MCDONALD'S CORP	22,31%
			Sony Corporation	28,30%
			THE COCA-COLA CO	12,82%
6	Kapitałny Rok	Model opcyjny	Facebook Inc	26,90%
			Google Inc	29,67%
			Nike Inc	20,94%

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okresy 12 miesięcy
zakończony dnia 31.12.2015 (dane w tys. zł)

			Royal Dutch Shell PLC	28,75%
			Toyota Motor Corporation	22,59%
7	Absolut Selection	Model opcyjny	NXSRSAF Index	4,50%
8	Lokata Indywidualna 01	Model opcyjny	S&P 500	22,92%
9	Lokata Indywidualna 02	Model opcyjny	WIBOR 3M	7,62%
			FIXNBP EUR/PLN	32,61%
10	Lokata Indywidualna 03	Model opcyjny	S&P 500	14,91%
11	Liderzy Technologii	Model opcyjny	Samsung Electronics CO LTD	26,84%
			Intel Corp	30,37%
			CISCO SUSTEMS INC	24,40%
			LG ELECTRONICS	35,96%
			FUJIFILM HOLDINGS	25,52%
			HITACHI LTD	27,78%
12	Liderzy Internetu	Model opcyjny	Yahoo! Inc	35,15%
			Amazon.com Inc	24,63%
			eBay Inc	26,05%
			Google Inc	25,70%
			Netflix Inc	51,79%
			Facebook Inc	34,13%
13	Total Perspective	Model opcyjny	Altus Total Perspective	10,00%

Do tej kategorii Grupa zaklasyfikowała również nieruchomości inwestycyjne.

L.p.	Opis	Wycena w tys. zł	Model	Zmienność
1	Nieruchomości inwestycyjne	170 557	Podejście porównawcze metodą korygowania ceny średniej	Średnia cena 1m ² pow. użytkowej lokalu mieszkalnego na rynku lokalnym na podstawie próbki reprezentatywnej 10 667zł/m ² = 12 764 zł/m ² Współczynniki korygujące 0,836 – 1,412 dla lokali o powierzchni do 80 m ² 0,761 – 1,411 dla lokali o powierzchni pow. 80 m ² Współczynnik eksperta 0,9 – 1,10

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
Pozycje aktywów				
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	657	0	657
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	0	38 266	0	38 266
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	1 360 210	1 534 553	0	2 894 763
Pozycje zobowiązań				
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	18 201	0	18 201
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	0	2 893	0	2 893
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	0	0	1 793 358	1 793 358

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okresy 12 miesięcy
zakończony dnia 31.12.2015 (dane w tys. zł)

Poniżej przedstawiono wartość bilansową aktywów i zobowiązań wycenianych do wartości godziwej w podziale na wyżej opisane poziomy wyceny wg stanu na 31.12.2014:

	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Pozycje aktywów				
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	0	0	684	684
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	4 885	0	4 885
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	0	20 110	0	20 110
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	118 129	2 019 888	0	2 138 017
Nieruchomości inwestycyjne	0	0	170 557	170 557
Pozycje zobowiązań				
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	19 219	0	19 219
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	0	0	478 159	478 159

Grupa nie dokonywała zmian w klasyfikacji aktywów i zobowiązań do poszczególnych poziomów wartości godziwej w 2015 i 2014 roku.

5.9 Zarządzanie kapitałem

Głównym celem zarządzania kapitałem jest utrzymanie bezpiecznych wskaźników kapitałowych w spółkach Grupy, które wspierałyby ich działalność operacyjną i zwiększały wartość spółek i całej Grupy dla akcjonariuszy. Zarządzanie kapitałem odbywa się na poziomie spółek wchodzących w skład Grupy, a kontrolę nad tym obszarem sprawują odpowiednie Departamenty Ryzyka, oraz Rady Nadzorcze spółek.

Bank dokonuje wyliczeń wymogów kapitałowych zgodnie z wymogami Prawa Bankowego i stosownych uchwał Komisji Nadzoru Finansowego.

Od dnia 1 stycznia 2014 Idea Bank S.A. stosuje nowe przepisy regulacyjne, w szczególności przepisy dotyczące rachunku funduszy własnych, rachunku adekwatności kapitałowej i współczynnika kapitałowego wynikające z Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) Nr 680/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne dotyczące sprawozdawczości nadzorczej instytucji zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych oraz wynikające z Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi.

Stosując powyższe przepisy od dnia 1 stycznia 2015 roku Bank dokonuje kalkulacji skonsolidowanego współczynnika kapitałowego dla Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A.

W zakresie wysokości kapitałów własnych Zarząd Banku realizuje strategię zaakceptowaną przez Radę Nadzorczą w planie finansowym.

Wartość skonsolidowanego współczynnika kapitałowego Grupy Kapitałowej Idea Bank na dzień 31.12.2015 roku zostały przedstawione poniżej:

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okresy 12 miesięcy
zakończony dnia 31.12.2015 (dane w tys. zł)

	31.12.2015
Współczynnik wypłacalności skonsolidowany	tys. PLN
Fundusze podstawowe	1 975 561
Kapitał podstawowy	156 173
Kapitał zapasowy	1 574 435
Zweryfikowany wynik	181 523
Kapitał akcjonariuszy niekontrolujących	-7 281
Pozostałe kapitały rezerwowe	70 711
Pomniejszenia funduszy podstawowych	-817 033
Korekta o wartości niematerialne i prawne	-634 214
Korekta funduszy o niezrealizowane straty na instrumentach dłużnych zaklasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży - 80%	-13 763
Korekta o udziały w instytucjach finansowych	-79 722
Zysk (strata) z lat ubiegłych	-89 335
Razem fundusze podstawowe banku (Tier 1)	1 158 528
Fundusze uzupełniające	410 834
Zobowiązanie podporządkowane za zgodą KNF	410 834
Pomniejszenia funduszy uzupełniających	-6 831
Korekta o udziały w instytucjach finansowych	-6 831
Razem fundusze uzupełniające (Tier 2)	404 003
Kapitał krótkoterminowy (Tier 3)	-
Razem fundusze własne banku	1 562 531
Aktywa walone ryzykiem	
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 0%	4 422 027
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 20%	1 090 853
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 35%	1 575 618
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 50%	576 636
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 75%	6 796 027
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 100%	3 984 192
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 150%	130 596
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 250%	309 562
Razem aktywa walone ryzykiem	11 108 966
Zobowiązania pozabilansowe walone ryzykiem	
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 20%	2 190
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 35%	5 641
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 50%	104 017
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 75%	312 049
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 100%	2 510
Razem zobowiązania pozabilansowe walone ryzykiem	290 968
Razem aktywa i zobowiązania pozabilansowe walone ryzykiem	11 399 934
Wymogi kapitałowe z tytułu:	
Ryzyka kredytowego	788 984
Ryzyka operacyjnego	44 653
Innych ryzyk	5 446
Współczynnik wypłacalności	14,90%

6 Zarządzanie ryzykiem finansowym w Grupie Kapitałowej

Spółki Grupy Kapitałowej prowadząc działalność operacyjną narażone są na następujące podstawowe rodzaje ryzyka: kredytowe, płynności, rynkowe (w tym ryzyko stóp procentowych, ryzyko walutowe), ryzyko wypłacalności, czy ryzyko operacyjne.

Celem polityki zarządzania aktywami i zobowiązaniami jest optymalizacja struktury sprawozdania z sytuacji finansowej i pozycji pozabilansowych w celu uzyskania założonej relacji dochodu do ponoszonego ryzyka. Za zarządzanie ryzykiem na poziomie strategicznym odpowiedzialne są zarządy spółek Grupy w oparciu o strategię wyznaczoną przez Bank. Ponadto w Idea Bank S.A. powołane zostały komitety odpowiedzialne za poszczególne obszary ryzyka, takie jak: Komitet Kredytowy, Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami (ALCO) czy Komitet Ryzyka Operacyjnego. Komitety te odpowiadają za zarządzanie podległymi im obszarami ryzyka na poziomie operacyjnym oraz za monitorowanie poziomu ryzyka, a także za wytyczanie bieżącej polityki w ramach przyjętych przez Zarząd Banku strategii, z uwzględnieniem limitów wewnętrznych i regulacji nadzorczych. Poszczególne spółki Grupy w zakresie zarządzania ryzykiem uwzględniają regulacje rynków, na których działają oraz wymogi instytucji nadzorczych.

6.1. Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe należy do podstawowych ryzyk związanych z działalnością Grupy. Ryzyko kredytowe to ryzyko poniesienia straty finansowej wywołanej zaprzestaniem terminowej spłaty zobowiązania przez klientów Grupy. Niewywiązanie się kontrahenta ze spłaty kredytu w części lub w całości spowodowane jest na ogół jego pogarszającą się sytuacją finansową, bądź jego bankructwem. Zarządzanie ryzykiem kredytowym ma na celu zapewnienie bezpieczeństwa prowadzonej działalności kredytowej, przy zachowaniu racjonalnego podejścia do ryzyka.

Ze względu na charakter działalności podmiotów Grupy, ryzyko kredytowe dotyczy głównie Idea Bank S.A., spółek z grupy Idea Leasing S.A., Idea Money S.A. oraz GetBack S.A.

Celem zarządzania ryzykiem kredytowym w Grupie jest zapewnienie bezpieczeństwa prowadzonej działalności kredytowej, przy zachowaniu racjonalnego podejścia do ryzyka oraz prowadzenie działalności kredytowej mając na uwadze poniżej wymienione zasady:

- pozyskiwanie i utrzymanie w portfelu zaangażowania kredytowego, który zapewnia bezpieczeństwo depozytów i kapitałów poprzez osiąganie stabilnych dochodów;
- przy podejmowaniu decyzji kredytowych badanie ryzyka wynikającego z konkretnej transakcji w kontekście ogólnego ryzyka kredytowego klienta i branży oraz splotu innych zdarzeń, które mogą mieć wpływ na spłacalność zadłużenia;
- kredyt lub inne zaangażowania udzielane są gdy klient spełnia warunki określone w wewnętrznych regulacjach.

Struktura i organizacja jednostki zarządzania ryzykiem kredytowym

Do podstawowych uczestników systemu zarządzania ryzykiem kredytowym w Idea Banku należy:

- a) Rada Nadzorcza Banku,
- b) Zarząd Banku,
- c) Komitet Kredytowy Banku,
- d) komórka ryzyka kredytowego - Departament Zarządzania Ryzykiem,

Rada Nadzorcza

Rolą Rady Nadzorczej jest akceptacja strategii zarządzania ryzykiem kredytowym oraz polityki kredytowej, okresowa ocena realizacji przez Zarząd założeń strategii i polityki kredytowej, nadzór nad kontrolą systemu zarządzania ryzykiem kredytowym oraz ocena jej adekwatności i skuteczności.

Zarząd Banku

Zarząd Banku odpowiada za opracowanie, wprowadzenie i aktualizację strategii oraz procedur w zakresie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym oraz polityki kredytowej, okresowe raportowanie do Rady Nadzorczej o realizacji polityki kredytowej oraz funkcjonowaniu systemu zarządzania ryzykiem kredytowym, utrzymywanie komunikacji z instytucją nadzoru i raportowanie do niej oraz udostępnianie jej wszelkiej wymaganej aktami prawnymi informacji w zakresie ryzyka kredytowego. Zarząd Banku jest również odpowiedzialny za rozwój systemu zarządzania ryzykiem kredytowym oraz

sprawowanie nadzoru nad zarządzaniem ryzykiem kredytowym we wszystkich obszarach działalności Banku.

Komitet Kredytowy Banku

W Banku funkcjonuje Komitet Kredytowy Banku. Komitet Kredytowy Banku jest organem opiniodawczym i decyzyjnym, co wynika z przyjętego w Banku trybu podejmowania decyzji kredytowych, rozpatrującym całokształt spraw związanych z ryzykiem kredytowym bieżących transakcji. Rolą Komitetu jest wsparcie działalności Zarządu Banku w postaci realizacji funkcji opiniodawczo-doradczych w procesie podejmowania decyzji kredytowych lub samodzielne podejmowanie decyzji w ramach przyznanych uprawnień przez Zarząd Banku.

Komórka ryzyka kredytowego – Departament Zarządzania Ryzykiem

Jako komórka zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku funkcjonuje Departament Zarządzania Ryzykiem (DZR), podległy bezpośrednio Członkowi Zarządu nadzorującemu obszar ryzyka kredytowego.

Departament Zarządzania Ryzykiem, jest odpowiedzialny min. za zarządzanie ryzykiem kredytowym poprzez bieżący monitoring i kontrolę ryzyka w Banku, w tym także sprawozdawczość w zakresie wpływu ryzyka kredytowego w działalności Banku. DZR odpowiada także za ustalanie minimalnych kryteriów akceptacji, sprawuje kontrolę nad jakością stosowanych procedur oraz przestrzegania właściwych standardów procesu kredytowego. Do zadań Departamentu należy również zapewnienie prawidłowości klasyfikacji ekspozycji kredytowych oraz tworzenia odpisów na należności kredytowe z uwzględnieniem przyjętych zabezpieczeń prawnych, a także koordynacja procesu wyceny portfela kredytowego Banku zgodnie z MSR 39.

Cele zarządzania ryzykiem kredytowym

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w Banku ma na celu zapewnienie bezpieczeństwa prowadzonej działalności kredytowej, przy zachowaniu racjonalnego podejścia do ryzyka. Przy prowadzeniu działalności kredytowej Bank kieruje się niżej wymienionymi zasadami:

- 1) pozyskuje i utrzymuje w swoim portfelu zaangażowania kredytowe, które zapewniają bezpieczeństwo depozytów i kapitału banku poprzez osiągnięcie stabilnych dochodów;
- 2) Bank podejmując decyzje kredytowe bada ryzyka wynikające z konkretnej transakcji w kontekście ogólnego ryzyka kredytowego klienta i branży oraz splotu innych zdarzeń, które mogą mieć wpływ na spłacalność zadłużenia;
- 3) kredyt lub inne zaangażowania udzielane są, gdy Klient spełnia warunki określone w wewnętrznych instrukcjach Banku;

Procesy zarządzania ryzykiem kredytowym

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

1. finansowanie celowe – inwestycyjne, na zakup, operacyjne;
2. finansowanie obrotowe

Bank posiada procedury dla poszczególnych produktów kredytowych w obszarach biznesowych.

W celu zapewnienia obiektywności ocen ryzyka kredytowego w strukturach obszarów handlowych oddzielono proces sprzedaży (pozyskiwania klientów) od procesu oceny i akceptacji ryzyka kredytowego klientów, oraz zarządzania i kontroli tego ryzyka. Każdy obszar posiada wyodrębnioną jednostkę, która jest odpowiedzialna za ocenę i akceptację poszczególnych wniosków kredytowych.

Tryb podejmowania decyzji kredytowych zatwierdzany jest przez Zarząd Banku. Kompetencje kredytowe nadawane są pracownikom Banku w sposób indywidualny, w zależności od ich umiejętności, doświadczenia i pełnionych funkcji.

W Banku funkcjonuje Komitet Kredytowy Banku, który podejmuje decyzje powyżej uprawnień przyznanych jednostkom podejmującym decyzje kredytowe. Decyzje kredytowe powyżej uprawnień Komitetu Kredytowego Banku podejmuje Zarząd Banku. Zmiany obowiązującego trybu decyzyjnego akceptowane są przez Zarząd Banku.

Idea Bank stosuje wewnętrzne regulacje pozwalające określić poziom ryzyka kredytowego wiążącego się z przyznaniem danemu klientowi kredytu lub innych usług obciążonych ryzykiem kredytowym oraz stopień akceptowalności tego ryzyka. Wiarygodność kredytowa zarówno na etapie udzielenia, jak i późniejszego monitorowania kredytu oceniana jest dla osób fizycznych w oparciu o zapisy proceduralne w zakresie poziomu wymaganej zdolności kredytowej.

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.

Zakres i rodzaj systemów raportowania i pomiaru ryzyka.

Bank stosuje system monitorowania ryzyka, który obejmuje monitoring ryzyka indywidualnego (związanego z danym klientem) oraz całościowy monitoring portfela kredytowego Banku. W ramach całościowego monitoringu ryzyka indywidualnego okresowej ocenie podlega sytuacja ekonomiczna – finansowa kredytobiorcy, terminowość regulowania zobowiązań wobec Banku oraz stan i wartość przyjętych zabezpieczeń prawnych. Zakres, jak i częstotliwość dokonywanych przeglądów zależy w szczególności od rodzaju kredytowanego podmiotu, kwoty zaangażowania kredytowego oraz formy przyjętych zabezpieczeń prawnych. W ramach całościowego monitoringu portfela kredytowego Departament Zarządzania Ryzykiem, m.in.:

- monitoruje jakość portfela kredytowego Banku w przekroju produktowym,
- bieżąco monitoruje duże zaangażowania kredytowe
- weryfikuje prawidłowość i adekwatność tworzonych w Banku odpisów aktualizujących,
- bieżąco monitoruje wykorzystanie przyjętych limitów kredytowych

Informacja zarządcza w formie raportów okresowych przekazywana jest dla Zarządu Banku i Rady Nadzorczej.

Zasady polityki stosowania zabezpieczeń i ograniczania ryzyka oraz strategię i procesy monitorowania skuteczności zabezpieczeń i metod 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).

Opis zabezpieczeń kredytów

Bank wymaga z zasady jednego lub więcej zabezpieczeń dla kredytów. Poniżej przedstawiono typowe rodzaje zabezpieczeń wymagane przez Bank:

Kredyty inwestycyjne

Hipoteka ustanowiona na nieruchomości z pierwszeństwem zaspokojenia, zastaw rejestrowy na majątku przedsiębiorstwa lub całkowite przeniesienie prawa własności do przedsiębiorstwa pożyczkobiorcy, zastaw rejestrowy na majątku osobistym kredytobiorcy lub kierownictwa firmy, kaucja pieniężna lub zastaw na środkach pieniężnych na rachunku powierniczym, cesja wierzytelności, weksel własny in blanco, poręczenie cywilne, gwarancja osoby trzeciej w formie weksla własnego lub poręczenia cywilnego, cesja praw z polisy ubezpieczeniowej na wypadek pożaru i innych zdarzeń losowych, polisa ubezpieczeniowa na wypadek spadku wartości nieruchomości, utraty pracy, bankructwa firmy.

Kredyty samochodowe

Zastaw rejestrowy na pojeździe, częściowe lub całkowite przeniesienie prawa własności pojazdu, cesja praw polisy ubezpieczeniowej lub wskazanie banku jako beneficjenta polisy, weksel własny in blanco, polisa ubezpieczeniowa na wypadek śmierci lub całkowitej niepełnosprawności kredytobiorcy, gwarancja osoby trzeciej w formie weksla własnego lub poręczenia cywilnego.

Kredyty operacyjne

Oświadczenie o poddaniu się egzekucji; zastaw na obligacjach, bonach skarbowych, lokatach strukturyzowanych z 100% ochroną kapitału; kaucja pieniężna lub zastaw na środkach pieniężnych na rachunku powierniczym; pełnomocnictwo do rachunków w Banku; poręczenie cywilne; gwarancja w ramach Portfelowej Linii Gwarancyjnej de minimis/gwarancja PLD. W przypadku wystąpienia

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okresy 12 miesięcy
zakończony dnia 31.12.2015 (dane w tys. zł)

zabezpieczenia na nieruchomości/ruchomości również zabezpieczenia z katalogu kredytów inwestycyjnych/samochodowych.

Obligacje korporacyjne

Grupa zarządza ryzykiem kredytowym dla obligacji korporacyjnych w sposób analogiczny jak dla innych produktów obarczonych ryzykiem kredytowym. Grupa bada ryzyka wynikające z konkretnej transakcji w kontekście ogólnego ryzyka kredytowego klienta i analiza kondycji finansowej emitenta jest elementem ograniczającym ryzyko kredytowe.

Zabezpieczenia wierzytelności umożliwiają:

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

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

Branża gospodarki	31.12.2015	31.12.2014
	%	%
Handel hurtowy i detaliczny	24,12%	22,45%
Transport gospodarka magazynowa i łączność	17,45%	20,06%
Budownictwo	8,49%	8,64%
Działalność produkcyjna, w tym:	7,86%	9,09%
Produkcja artykułów spożywczych	1,28%	1,57%
Produkcja tkanin i art. włókienniczych	0,58%	0,68%
Produkcja skóry i wyrobów ze skóry	0,07%	0,08%
Produkcja drewna i wyrobów z drewna	1,37%	0,74%
Produkcja masy celulozowej papieru oraz wyrobów z papieru	0,18%	1,07%
Wytwarzanie produktów koksowania węgla i rafinacji ropy naftowej	0,01%	0,01%
Produkcja chemikaliów i wyrobów chemicznych	0,14%	0,18%
Produkcja wyrobów z gumy i tworzyw sztucznych	0,45%	0,49%
Produkcja pozostałych wyrobów niemetalowych	0,93%	0,92%
Produkcja metali i przetworzonych wyrobów z metali	1,25%	1,35%
Produkcja maszyn i urządzeń gdzie indziej nie sklasyfikowana	0,63%	0,64%
Produkcja urządzeń elektrycznych i optycznych	0,87%	0,22%
Produkcja sprzętu transportowego	0,10%	0,09%
Produkcja gdzie indziej nie sklasyfikowana	0,00%	1,05%
Rolnictwo i łowiectwo	2,79%	3,75%
Pośrednictwo finansowe	2,60%	2,77%
Obsługa nieruchomości	1,89%	2,46%
Osoby fizyczne	1,68%	2,34%
Górnictwo i kopalnictwo	0,27%	0,35%
Administracja publiczna	0,18%	2,50%
Zaopatrzenie w energię elektryczną i gaz	0,13%	0,14%
Pozostałe sekcje*	32,54%	25,45%
Ogółem	100,00%	100,00%

*Kategoria pozostałe sekcje obejmuje m. in. działalność zw. z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi, działalność profesjonalną naukową i techniczną oraz opiekę zdrowotną i pomoc społeczną.

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

Struktura portfela kredytowego Grupy w podziale na osoby fizyczne i podmioty gospodarcze:

Struktura portfela kredytowego	31.12.2015 %	31.12.2014 %
Kredyty dla osób fizycznych, w tym:	1,68%	2,34%
- kredyty samochodowe	0,21%	0,27%
- pozostałe	1,47%	2,07%
Kredyty korporacyjne, w tym:	98,32%	97,66%
- kredyty inwestycyjne	26,62%	30,83%
- kredyty operacyjne	30,57%	24,29%
- pozostałe	41,13%	42,54%
Razem	100,00%	100,00%

Pochodne instrumenty finansowe

Ryzyko kredytowe związane z kontraktami pochodnymi stanowi potencjalny koszt zawarcia nowego kontraktu na warunkach pierwotnych w przypadku, gdy druga strona uczestnicząca w pierwotnym kontrakcie nie spełni swojego obowiązku. Grupa dokonuje oceny uczestników kontraktów wykorzystując takie same metody, jak przy decyzjach kredytowych. Grupa zawiera transakcje dotyczące instrumentów pochodnych z bankami krajowymi. Transakcje zawierane są w ramach limitów kredytowych przyznanych poszczególnym instytucjom, Grupa ustala, na podstawie oceny sytuacji finansowej banków, limity maksymalnego zaangażowania dla banków oraz w ramach tych limitów zaangażowanie w poszczególne rodzaje transakcji.

Umowy restrukturyzowane

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

- 1) zmianie terminów spłaty całości lub części zadłużenia,
- 2) zmianie wysokości rat,
- 3) zmianie wysokości oprocentowania,
- 4) zawieszeniu naliczania odsetek,
- 5) kapitalizacji należności, z wyłączeniem kosztów windykacji,
- 6) umorzeniu części zadłużenia,
- 7) zmianie kolejności ewidencjonowania dokonywanych spłat,
- 8) zmianie w zakresie dotyczącym prawnych zabezpieczeń,
- 9) zmianie zapisów umowy dotyczących opłat i prowizji,
- 10) zawieszeniu lub zakończeniu postępowania egzekucyjnego,
- 11) zmianie waluty umowy ekspozycji kredytowej.

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

Ocena zdolności w ramach zrestrukturyzowanych umów odbywa się przy zastosowaniu poniższych kryteriów:

- 1) wysokość i źródła osiągniętych dochodów,
- 2) wysokość zobowiązań (prywatnych oraz przedsiębiorstwa) i historia terminowości spłat,
- 3) koszty utrzymania uwzględniające liczbę osób w gospodarstwie domowym,
- 4) ocena dotychczasowej współpracy z Bankiem,
- 5) scoring BIK,
- 6) ocena prawnych zabezpieczeń płatności kredytu,
- 7) ocena sytuacji ekonomiczno – finansowej.

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

Departament Windykacji dokonuje oceny sytuacji ekonomiczno - finansowej dłużnika w oparciu o wskaźnik maksymalnej restrukturyzowanej raty oraz wskaźniki wymienione powyżej, zarówno co do aktualnej sytuacji ekonomiczno – finansowej jak i prognozowanych wyników zawartych w planie naprawczym.

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okresy 12 miesięcy
zakończony dnia 31.12.2015 (dane w tys. zł)

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, jeśli przez 6 kolejnych miesięcy opóźnienie w spłacie w odniesieniu do kapitału, odsetek zwykłych, odsetek karnych, przy założeniu poziomu istotności 50 zł, zmniejszy się i utrzyma się na poziomie poniżej 30 dni.

Na dzień 31.12.2015 roku Bank posiadał w restrukturyzacji umowy kredytowe w liczbie 491 umów o udzielonej kwocie kredytu w wysokości 66.664 tys. zł. i kwocie restrukturyzowanej 50.736 tys. zł. Na dzień 31.12.2014 roku było to odpowiednio: 151 umów o udzielonej kwocie kredytu w wysokości 38.755 tys. zł. i kwocie restrukturyzowanej 30.078 tys. zł.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w spółkach Grupy istotnie narażonych na to ryzyko:

Spółki Grupy zawierają transakcje z renomowanymi firmami o dobrej zdolności kredytowej. Wszyscy klienci, pragnący zawrzeć umowę leasingu, poddawani są procedurom wstępnej weryfikacji. W procesie oceny wniosków leasingowych oprócz oceny zdolności kredytowej wnioskującego oceniane są także aspekty jakościowe podmiotu, sprawdzana jest wiarygodność poprzez instytucje typu "Biuro Informacji Gospodarczej" oraz analizowane są ryzyka związane z wnioskowanym przedmiotem leasingu. Ponadto, dzięki bieżącemu monitorowaniu stanów należności, narażenie spółek Grupy na ryzyko nieściągalnych należności jest nieznaczne. W przypadku inwestycji leasingowych ryzyko kredytowe jest również ograniczane ze względu na dużą ilość klientów korzystających z usług spółek Grupy oraz ich rozproszenie na obszarze całej Polski oraz w różnych sektorach gospodarki: przemysłu, handlu oraz usługach.

Poniżej przedstawiono maksymalną ekspozycję Grupy na ryzyko kredytowe:

	31.12.2015	31.12.2014
Maksymalne narażenie na ryzyko kredytowe	tys. PLN	tys. PLN
Aktywa finansowe:		
Środki w Banku Centralnym (z wyjątkiem gotówki)	562 400	436 456
Należności od banków i instytucji finansowych	264 374	510 983
Należności z tytułu leasingu finansowego	3 074 658	2 643 068
Pozostałe pożyczki i należności	59 340	57 580
Pochodne instrumenty zabezpieczające	657	4 885
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	38 266	20 110
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	0	684
Należności od klientów	8 972 230	7 202 854
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	2 894 763	2 138 017
Inne aktywa	385 281	234 405
Całkowite narażenie na ryzyko kredytowe	16 251 969	13 249 042
Zobowiązania gwarancyjne	1 230	200
Zobowiązania warunkowe	449 157	274 656
Razem zobowiązania pozabilansowe	450 387	274 856
Całkowite narażenie na ryzyko kredytowe	16 702 356	13 523 898

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okresy 12 miesięcy
zakończony dnia 31.12.2015 (dane w tys. zł)

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 aktywa finansowe w przedziale od 31 do 60 dni, a niższa jakość aktywa finansowe w przedziale od 61 do 90 dni.

Stan na 31.12.2015	Niezaległe	Zaległe bez utraty wartości			Zaległe z utratą wartości	Odsetki	Odpisy (w tym IBNR)	Razem
		Wysoka jakość	Standardowa Jakość	Niższa jakość				
		tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN		tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Należności od banków i instytucji finansowych	264 880	0	0	0	0	0	-506	264 374
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	0	0	0	0	0	0	0	0
Należności od klientów:	7 012 549	801 116	222 953	83 478	1 186 830	87 261	-421 957	8 972 230
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	6 839 116	801 116	222 953	83 478	1 186 830	87 261	-421 957	8 798 797
- kredyty inwestycyjne	2 766 886	189 967	62 948	31 652	418 399	49 435	-58 940	3 460 347
- kredyty operacyjne	2 701 638	252 306	61 452	29 386	472 357	31 925	-313 604	3 235 460
- kredyty samochodowe	233 954	20 080	5 488	1 423	29 645	1 551	-24 822	267 319
- należności faktoringowe	193 743	0	0	0	10 724	0	-8 210	196 257
- pożyczki leasingowe	707 447	305 447	86 558	20 832	28 914	0	-16 033	1 133 165
- skupione wierzycielności	235 448	33 316	6 507	185	226 791	4 350	-348	506 249
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wycenę finansową	173 433	0	0	0	0	0	0	173 433
Należności z tytułu leasingu finansowego	1 915 659	834 248	240 631	47 456	241 237	0	-204 573	3 074 658
Pozostałe pożyczki i należności	58 996	0	0	0	0	344	0	59 340
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
Aktywa sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	474 090	0	0	0	0	0	0	474 090
Razem	12 620 937	1 635 364	463 584	130 934	1 428 067	87 605	-627 036	15 739 455

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okresy 12 miesięcy
zakończony dnia 31.12.2015 (dane w tys. zł)

Stan na 31.12.2014	Niezaległe	Zaległe bez utraty wartości			Zaległe z utratą wartości	Odsetki	Odpisy (w tym IBNR)	Razem
		Wysoka jakość	Standardowa Jakość	Niższa jakość				
		tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN		tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Należności od banków i instytucji finansowych	498 470	13 880	0	0	0	0	-1 367	510 983
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	684	0	0	0	0	0	0	684
Należności od klientów:	6 170 038	521 291	158 130	80 170	492 773	64 262	-283 809	7 202 855
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	5 811 943	521 291	158 130	80 170	492 773	64 262	-283 809	6 844 760
- kredyty inwestycyjne	2 621 023	239 088	56 900	35 927	147 070	37 852	-41 916	3 095 944
- kredyty operacyjne	1 789 381	160 433	28 668	23 407	260 539	18 858	-193 371	2 087 915
- kredyty samochodowe	163 688	15 633	4 055	1 947	29 844	3 153	-21 648	196 672
- należności faktoringowe	82 899	2 031	1 381	2 378	10 275	0	-3 038	95 926
- pożyczki leasingowe	682 202	104 106	67 126	16 511	45 045	0	-22 467	892 523
- skupione wierzycielności	472 750	0	0	0	0	4 399	-1 369	475 780
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	358 095	0	0	0	0	0	0	358 095
Należności z tytułu leasingu finansowego	1 926 613	377 694	209 577	48 377	257 054	5 003	-181 251	2 643 067
Pozostałe pożyczki i należności	57 395	0	0	0	0	185	0	57 580
Instrumenty finansowe	2 120 279	0	0	0	0	0	0	2 120 279
Dostępne do sprzedaży	2 120 279	0	0	0	0	0	0	2 120 279
- emitowane przez banki centralne	2 019 888	0	0	0	0	0	0	2 019 888
- emitowane przez Skarb Państwa	100 391	0	0	0	0	0	0	100 391
Razem	10 773 479	912 865	367 707	128 547	749 827	69 450	-466 427	12 535 448

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 Grupę 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 odpowiedzialne są Zarządy jednostek wchodzących w skład Grupy. Organem wspomagającym Zarząd Banku w zarządzaniu aktywami i pasywami jest Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami (ALCO).

- **Ryzyko walutowe**

Podstawowym celem zarządzania ryzykiem walutowym jest kształtowanie struktury walutowych aktywów i pasywów, a także składników pozabilansowych, w ramach obowiązujących norm ostrożnościowych - określonych przez prawo bankowe - oraz przyjętych limitów wewnętrznych.

Źródłem ryzyka walutowego jest ewentualne niedopasowanie wartości należności i zobowiązań wyrażonych w poszczególnych walutach obcych.

Zarządzanie operacyjne ryzykiem walutowym należy do kompetencji Departamentu Skarbu, natomiast nadzór nad przestrzeganiem limitów i norm ostrożnościowych sprawuje Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami. Obliczanie ekspozycji Grupy na ryzyko walutowe oraz obliczanie wymogu kapitałowego niezbędnego do pokrycia ryzyka dokonywane jest codziennie.

Grupa w ramach prowadzonej działalności operacyjnej dąży do minimalizacji ryzyka walutowego poprzez utrzymywanie wartości pozycji walutowej całkowitej na poziomie niższym od wewnętrznie przyjętego limitu. Grupa ogranicza wartość otwartych pozycji poprzez zawieranie walutowych transakcji zabezpieczających. Wartość pozycji walutowej całkowitej nie może być wyższa niż 2% funduszy własnych. Przyjęty limit obowiązuje w każdym dniu roboczym. Wartość pozycji walutowych wyrażonych w złotych przeliczana jest przy zastosowaniu średniego kursu NBP obowiązującego na dzień sprawozdawczy. Departament Ryzyka Rynkowego monitoruje wykonanie wyznaczonego przez Zarząd limitu.

Obliczanie ekspozycji Grupy na ryzyko walutowe oraz obliczanie wymogu kapitałowego niezbędnego do pokrycia ryzyka dokonywane jest codziennie. Grupa przyjęła tzw. metodę podstawową obliczania wymogu kapitałowego z tyt. ekspozycji na ryzyko walutowe. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego jest obliczany jako iloczyn 8% oraz wartości bezwzględnej pozycji walutowej całkowitej.

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

Analiza wrażliwości

Analiza wrażliwości dla ryzyka walutowego przeprowadzona została jako analiza wpływu na wynik finansowy Grupy zmian średnich kursów walutowych NBP. Analiza ta wykonana została w oparciu o model VaR (Value at Risk), który polega na wyznaczeniu maksymalnej straty jaką Grupa może ponieść w ramach posiadanej otwartej pozycji walutowej z tytułu zmian kursów walutowych w normalnych warunkach rynkowych oraz przy założeniu okresu utrzymywania pozycji. Analiza wrażliwości przeprowadzana jest przy przedziale ufności równym 99% oraz horyzoncie czasowym równym 1 dzień.

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okresy 12 miesięcy
zakończony dnia 31.12.2015 (dane w tys. zł)

Pozycja walutowa na 31.12.2015 (tys. PLN)	VaR - 1 dzień		VaR - 10 dni	
	poziom ufności	poziom ufności	poziom ufności	poziom ufności
	99,90%	99,00%	99,90%	99,00%
USD	-84	1,4	1,1	4,5
EUR	3 225	34,5	26,0	109,1
CHF	1 061	12,6	9,5	39,7
GBP	48	0,7	0,5	2,2
RON	25 991	309,7	233,1	979,3
NOK	134	2,4	1,8	7,5
VAR	347,1	261,3	1 097,6	826,3

Pozycja walutowa na 31.12.2014 (tys. PLN)	VaR - 1 dzień		VaR - 10 dni	
	poziom ufności	poziom ufności	poziom ufności	poziom ufności
	99,90%	99,00%	99,90%	99,00%
USD	28	1,8	1,3	5,6
EUR	429	19,9	15,0	63,0
CHF	1	0,0	0,0	0,0
GBP	24	2,0	1,5	6,4
RUB	519	3,3	2,5	10,5
SEK	317	2,0	1,5	6,2
VAR	23,7	17,9	75,1	56,5

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okresy 12 miesięcy
zakończony dnia 31.12.2015 (dane w tys. zł)

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

Stan na 31.12.2015	Waluta (w tys. PLN)								
	PLN	EUR	CHF	RUB	USD	GBP	RON	Inne	Razem
AKTYWA									
Kasa należności od Banku Centralnego	572 924	27 350	0	0	0	0	0	0	600 274
Należności od banków i instytucji finansowych	147 889	89 668	47	0	25 139	1 267	0	364	264 374
Należności od klientów	8 397 451	573 039	0	0	0	1 740	0	0	8 972 230
Należności z tytułu leasingu finansowego	2 067 004	1 006 642	1 012	0	0	0	0	0	3 074 658
Pozostałe pożyczki i należności	59 340	0	0	0	0	0	0	0	59 340
Papiery wartościowe	2 894 763	0	0	0	0	0	0	0	2 894 763
Inwestycje w jednostki stowarzyszone	86 477	0	0	0	0	0	0	0	86 477
Aktywa sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	848 869	1 424	8	0	1	0	34 547	0	884 849
Pozostałe	2 002 712	16 970	0	0	759	100	0	0	2 020 541
SUMA AKTYWÓW	17 077 429	1 715 093	1 067	0	25 899	3 107	34 547	364	18 857 506
ZOBOWIĄZANIA									
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	507 193	19 463	0	0	1 113	1 022	0	0	528 791
Zobowiązania wobec klientów	12 990 569	24 358	6	0	1 791	438	0	230	13 017 392
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	669 116	0	0	0	0	0	0	0	669 116
Rezerwy	9 355	0	0	0	0	0	0	0	9 355
Pozostałe	2 119 836	3 223	0	0	0	0	0	0	2 123 059
Zobowiązania bezpośrednio związane z aktywami sklasyfikowanymi jako przeznaczone do sprzedaży	442 664	0	0	0	0	0	12 224	0	454 888
SUMA ZOBOWIĄZAŃ	16 738 733	47 044	6	0	2 904	1 460	12 224	230	16 802 601
KAPITAŁY	2 058 558	15	0	0	0	0	-3 668	0	2 054 905
SUMA PASYWÓW	18 797 291	47 059	6	0	2 904	1 460	8 556	230	18 857 506
ZAANGAŻOWANIE NETTO	-1 719 862	1 668 034	1 061	0	22 995	1 647	25 991	134	0
POZYCJE POZABILANSOWE									
Aktywa	4 461 966	18 972	0	0	234	929	0	0	4 482 101
Pasywa	1 055	1 678 975	0	0	22 674	2 086	0	0	1 704 790
LUKA	2 741 049	8 031	1 061	0	555	490	25 991	134	2 777 311

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okresy 12 miesięcy
zakończony dnia 31.12.2015 (dane w tys. zł)

Stan na 31.12.2014	Waluta (w tys. PLN)								
	PLN	EUR	CHF	RUB	USD	GBP	RON	Inne	Razem
AKTYWA									
Kasa należności od Banku Centralnego	425 076	11 380	0	0	0	0	0	0	436 456
Należności od banków i instytucji finansowych	196 509	283 005	22	9 156	21 331	174	643	143	510 983
Należności od klientów	7 138 533	12 840	0	0	0	0	51 482	0	7 202 855
Należności z tytułu leasingu finansowego	1 391 464	1 249 674	1 917	0	12	0	0	0	2 643 067
Pozostałe pożyczki i należności	57 580	0	0	0	0	0	0	0	57 580
Papiery wartościowe	2 138 701	0	0	0	0	0	0	0	2 138 701
Inwestycje w jednostki stowarzyszone	65 469	0	0	0	0	0	0	0	65 469
Pozostałe	2 007 692	705	0	0	0	0	520	0	2 008 917
SUMA AKTYWÓW	13 421 024	1 557 604	1 939	9 156	21 343	174	52 645	143	15 064 028
ZOBOWIĄZANIA									
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	638 695	603	0	2	20 957	0	0	0	660 257
Zobowiązania wobec klientów	10 871 387	8 998	0	0	275	17	0	0	10 880 677
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	1 055 424	0	0	0	0	0	0	0	1 055 424
Rezerwy	3 849	0	0	0	0	0	0	0	3 849
Pozostałe	955 324	421	0	0	0	0	31 828	0	987 573
SUMA ZOBOWIĄZAŃ	13 524 680	10 022	0	2	21 232	17	31 828	0	13 587 781
KAPITAŁY	1 471 089	0	0	0	0	0	5 159	0	1 476 248
SUMA PASYWÓW	14 995 768	10 022	0	2	21 232	17	36 987	0	15 064 028
ZAANGAŻOWANIE NETTO	-1 574 745	1 547 582	1 939	9 154	111	157	15 658	143	-1
POZYCJE POZABILANSOWE									
Aktywa	1 570 898	0	0	0	10 171	0	0	0	1 581 069
Pasywa	35 281	1 545 084	0	9 030	10 171	0	0	0	1 599 566
LUKA	-39 128	2 498	1 939	124	111	157	15 658	143	-18 498

- **Ryzyko stopy procentowej**

Grupa definiuje ryzyko stopy procentowej jako ryzyko wynikające z narażenia aktualnego i przyszłego wyniku finansowego Grupy oraz jego kapitału na niekorzystny wpływ zmian stóp procentowych. Celem pomiaru i zarządzania ryzykiem powstającym na skutek utrzymywania przez Grupę otwartych pozycji wynikających z niedopasowania aktywów/pasywów pod względem terminów związania stopą procentową jest minimalizacja ryzyka wynikającego z faktu utrzymywania tych pozycji. Zmiany stóp procentowych na rynku w sytuacji posiadania otwartych pozycji powodują, że powstaje ryzyko poniesienia zarówno strat jak i osiągnięcia zysków. Otwarte pozycje wrażliwe na zmianę stóp procentowych powstają, ponieważ sytuacja, w której dopasowanie aktywów przynoszących przychody odsetkowe do pasywów generujących koszty odsetkowe równocześnie co do kwot jak i terminów przeszacowania jest w praktyce niespotykana. Głównym źródłem ryzyka stopy procentowej są operacje dokonywane w Grupie w odniesieniu do portfela należności kredytowych i leasingowych oraz depozytów, a także transakcje zawierane na rynku pieniężnym przez Departament Skarbu. Podstawowym źródłem dochodu Grupy jest marża stopy procentowej, dlatego przyjęty limit ograniczający ryzyko stopy procentowej można uznać za ostrożnościowy. Komitet ALCO zatwierdza konstrukcję wewnętrznego limitu dopuszczalnej ekspozycji na ryzyko stopy procentowej oraz zatwierdza wielkość tego limitu. Konstrukcja limitu bazuje na dwóch elementach:

- skumulowanej zmianie marż pod względem zmian rynkowych stóp procentowych o 2 pkt procentowe; 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 2 pkt. (wyliczenia są dokonywane również dla zmiany o 1 pkt.),
- wielkość funduszy własnych w okresie sprawozdawczym: limit stanowi wyrażony w procentach udział zmiany marż (pod wpływem zmiany stóp procentowych o 2 pkt.) w Funduszach własnych.

Poza powyższym badaniem Grupa dokonuje również analizy ryzyk:

- opcji klienta,
- bazowego,
- krzywej dochodowości.

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

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okresy 12 miesięcy
zakończony dnia 31.12.2015 (dane w tys. zł)

Stan na 31.12.2015 dla stopy stałej:

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	Aktywa/ Pasywa nieoprocento- wane	Razem
Aktywa:	1 732 587	27 825	131 134	454 082	193 691	3 605 770	6 145 089
Kasa należności od Banku Centralnego	0	0	0	0	0	39 422	39 422
Należności od banków i instytucji finansowych	32 581	54	253	16 555	0	12 525	61 968
Należności od klientów	88 994	14 704	58 621	186 759	86 070	1 179 318	1 614 466
Należności z tytułu leasingu finansowego	314	675	2 511	4 537	0	0	8 037
Pozostałe pożyczki i należności	27 890	0	6 000	0	0	79	33 969
Papiery wartościowe	1 504 763	0	0	0	0	0	1 504 763
Pozostałe	54 015	708	2 355	1 946	4 465	1 962 908	2 026 397
Aktywa sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	24 030	11 684	61 394	244 285	103 156	411 518	856 067
Zobowiązania:	3 090 010	4 767 502	4 176 770	680 025	12 369	2 195 721	14 922 397
Zobowiązania w obec innych banków i instytucji finansowych	118 203	43 183	297 076	48 821	0	0	507 283
Zobowiązania w obec klientów	2 791 995	4 444 003	3 734 205	610 805	12 369	24 051	11 617 428
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	100 031	280 237	87 709	0	0	0	467 977
Pozostałe	79 751	79	1 696	821	0	2 041 793	2 124 140
Zobowiązania bezpośrednio związane z aktywami sklasyfikowanymi jako przeznaczone do sprzedaży	30	0	56 084	19 578	0	129 877	205 569
Kapitały	89 400	0	0	0	0	1 914 485	2 003 885
Pasywa	3 179 410	4 767 502	4 176 770	680 025	12 369	4 110 206	16 926 282
Luka	-1 446 823	-4 739 677	-4 045 636	-225 943	181 322	-504 436	-10 781 193
Pozycje pozabilansowe							
Transakcje stopy procentowej:							
Aktywa	10 387	1 157	11 307	0	0	0	22 851
Zobowiązania	11 313	1 157	11 313	0	0	0	23 783
Luka	-926	0	-6	0	0	0	-932
Luka razem	-1 447 749	-4 739 677	-4 045 642	-225 943	181 322	-504 436	-10 782 125

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okresy 12 miesięcy
zakończony dnia 31.12.2015 (dane w tys. zł)

Stan na 31.12.2014 dla stopy stałej:

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	Aktywa/ Pasywa nieoprocento- wane	Razem
Aktywa:	2 344 769	115 923	97 210	415 631	131 285	2 779 889	5 884 707
Kasa należności od Banku Centralnego	0	0	0	0	0	42 492	42 492
Należności od banków i instytucji finansowych	156 249	0	12 787	0	13 292	23 667	205 995
Należności od klientów	114 416	112 655	75 482	405 252	37 993	694 374	1 440 172
Należności z tytułu leasingu finansowego	1 739	1 111	4 716	7 980	0	0	15 546
Pozostałe pożyczki i należności	0	0	0	0	0	1 229	1 229
Papiery wartościowe	2 020 000	0	0	0	80 000	38 701	2 138 701
Pozostałe	52 365	2 157	4 225	2 399	0	1 979 426	2 040 572
Zobowiązania:	2 400 712	4 765 841	2 096 579	261 906	1 919	931 575	10 458 532
Zobowiązania w obec innych banków i instytucji finansowych	46 643	122 503	203 207	206 427	0	5 614	584 394
Zobowiązania w obec klientów	2 289 335	4 643 290	1 871 369	30 279	1 919	120 043	8 956 235
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	0	0	21 730	0	5 056	26 786
Pozostałe	64 735	48	22 003	3 470	0	825 444	891 117
Kapitały	0	0	0	0	0	1 191 038	1 191 038
Pasywa	2 400 712	4 765 841	2 096 579	261 906	1 919	2 122 613	11 649 570
Luka	-55 943	-4 649 918	-1 999 369	153 725	129 366	657 276	-5 764 863
Pozycje pozabilansowe							
Transakcje stopy procentowej:							
Aktyw a	0	0	0	0	0	0	0
Zobowiązania	0	0	0	0	0	0	0
Luka	0	0	0	0	0	0	0
Luka razem	-55 943	-4 649 918	-1 999 369	153 725	129 366	657 276	-5 764 863

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okresy 12 miesięcy
zakończony dnia 31.12.2015 (dane w tys. zł)

Stan na 31.12.2015 dla stopy zmiennej:

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	Aktywa/ Pasywa nieoprocento wane	Razem
Aktywa:	9 153 232	3 421 455	48 386	74 718	11 621	3 005	12 712 417
Kasa należności od Banku Centralnego	560 852	0	0	0	0	0	560 852
Należności od banków i instytucji finansowych	155 754	46 652	0	0	0	0	202 406
Należności od klientów	3 943 980	3 327 156	38 271	48 357	0	0	7 357 764
Należności z tytułu leasingu finansowego	3 066 621	0	0	0	0	0	3 066 621
Pozostałe pożyczki i należności	0	23 106	2 000	0	0	265	25 371
Papiery wartościowe	1 390 000	0	0	0	0	0	1 390 000
Pozostałe	7 243	24 541	8 115	26 361	11 621	2 740	80 621
Aktywa sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	28 782	0	0	0	0	0	28 782
Zobowiązania:	1 483 587	195 957	53 484	83 119	63 942	115	1 880 204
Zobowiązania w obec innych banków i instytucji finansowych	17 570	3 938	0	0	0	0	21 508
Zobowiązania w obec klientów	1 296 222	12 370	0	37 817	53 555	0	1 399 964
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	104 417	64 019	13 067	9 249	10 387	0	201 139
Pozostałe	6 632	0	0	1 642	0	0	8 274
Zobowiązania bezpośrednio związane z aktywami sklasyfikowanymi jako przeznaczone do sprzedaży	58 746	115 630	40 417	34 411	0	115	249 319
Kapitały	0	0	0	0	0	51 020	51 020
Pasywa	1 483 587	195 957	53 484	83 119	63 942	51 135	1 931 224
Luka	7 669 645	3 225 498	-5 098	-8 401	-52 321	-48 130	10 781 193
Pozycje pozabilansowe							
Transakcje stopy procentowej:							
Aktywa	0	0	0	0	0	0	0
Zobowiązania	0	0	0	0	0	0	0
Luka	0	0	0	0	0	0	0
Luka razem	7 669 645	3 225 498	-5 098	-8 401	-52 321	-48 130	10 781 193

Dodatkowe informacje i objaśnienia do skonsolidowanego sprawozdania finansowego załączone na stronach od 10 do 126 stanowią jego integralną część

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okresy 12 miesięcy
zakończony dnia 31.12.2015 (dane w tys. zł)

Stan na 31.12.2014 dla stopy zmiennej:

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	Aktywa/ Pasywa nieoprocento- wane	Razem
Aktywa:	3 897 860	4 239 775	998 323	23 392	12 793	7 178	9 179 321
Kasa należności od Banku Centralnego	393 964	0	0	0	0	0	393 964
Należności od banków i instytucji finansowych	178 775	126 213	0	0	0	0	304 988
Należności od klientów	1 306 801	3 488 287	967 594	0	0	0	5 762 683
Należności z tytułu leasingu finansowego	2 012 996	614 526	0	0	0	0	2 627 521
Pozostałe pożyczki i należności	5 000	9 972	27 194	14 000	0	185	56 351
Papiery wartościowe	0	0	0	0	0	0	0
Pozostałe	324	777	3 535	9 392	12 793	6 993	33 814
Zobowiązania:	1 972 445	172 184	453 057	394 495	51 590	85 477	3 129 248
Zobowiązania w obec innych banków i instytucji finansowych	45 097	25 633	5 133	0	0	0	75 863
Zobowiązania w obec klientów	1 839 731	16 761	0	26 360	41 590	0	1 924 442
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	77 571	129 790	447 272	357 048	10 000	6 957	1 028 638
Pozostałe	10 046	0	652	11 087	0	78 520	100 305
Kapitały	0	0	0	0	0	285 210	285 210
Pasywa	1 972 445	172 184	453 057	394 495	51 590	370 687	3 414 458
Luka	1 925 415	4 067 591	545 266	-371 103	-38 797	-363 509	5 764 863
Pozycje pozabilansowe							
Transakcje stopy procentowej:							
Aktyw a	0	0	199 334	244 654	0	10 390	454 378
Zobowiązania	0	0	0	0	0	0	0
Luka	0	0	199 334	244 654	0	10 390	454 378
Luka razem	1 925 415	4 067 591	744 600	-126 449	-38 797	-353 119	6 219 241

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okresy 12 miesięcy
zakończony dnia 31.12.2015 (dane w tys. zł)

Stan na 31.12.2015 dla stopy zmiennej i stałej:

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	Aktywa/ Pasywa nieoprocento- wane	Razem
Aktywa:	10 885 819	3 449 280	179 520	528 800	205 312	3 608 775	18 857 506
Kasa należności od Banku Centralnego	560 852	0	0	0	0	39 422	600 274
Należności od banków i instytucji finansowych	188 335	46 706	253	16 555	0	12 525	264 374
Należności od klientów	4 032 974	3 341 860	96 892	235 116	86 070	1 179 318	8 972 230
Należności z tytułu leasingu finansowego	3 066 935	675	2 511	4 537	0	0	3 074 658
Pozostałe pożyczki i należności	27 890	23 106	8 000	0	0	344	59 340
Papiery wartościowe	2 894 763	0	0	0	0	0	2 894 763
Pozostałe	61 258	25 249	10 470	28 307	16 086	1 965 648	2 107 018
Aktywa sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	52 812	11 684	61 394	244 285	103 156	411 518	884 849
Zobowiązania:	4 573 597	4 963 459	4 230 254	763 144	76 311	2 195 836	16 802 601
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	135 773	47 121	297 076	48 821	0	0	528 791
Zobowiązania wobec klientów	4 088 217	4 456 373	3 734 205	648 622	65 924	24 051	13 017 392
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	204 448	344 256	100 776	9 249	10 387	0	669 116
Pozostałe	86 383	79	1 696	2 463	0	2 041 793	2 132 414
Zobowiązania bezpośrednio związane z aktywami sklasyfikowanymi jako przeznaczone do sprzedaży	58 776	115 630	96 501	53 989	0	129 992	454 888
Kapitały	89 400	0	0	0	0	1 965 505	2 054 905
Pasywa	4 662 997	4 963 459	4 230 254	763 144	76 311	4 161 341	18 857 506
	0	0	0	0	0	0	0
Luka	6 222 822	-1 514 179	-4 050 734	-234 344	129 001	-552 566	0
Pozycje pozabilansowe							
Transakcje stopy procentowej:							
Aktywa	10 387	1 157	11 307	0	0	0	22 851
Zobowiązania	11 313	1 157	11 313	0	0	0	23 783
Luka	-926	0	-6	0	0	0	-932
Luka razem	6 221 896	-1 514 179	-4 050 740	-234 344	129 001	-552 566	-932

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okresy 12 miesięcy
zakończony dnia 31.12.2015 (dane w tys. zł)

Stan na 31.12.2014 dla stopy zmiennej i stałej:

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	Aktywa/ Pasywa nieoprocento- wane	Razem
Aktywa:	6 242 629	4 355 698	1 095 533	439 023	144 078	2 787 067	15 064 028
Kasa należności od Banku Centralnego	393 964	0	0	0	0	42 492	436 456
Należności od banków i instytucji finansowych	335 024	126 213	12 787	0	13 292	23 667	510 983
Należności od klientów	1 421 217	3 600 942	1 043 076	405 252	37 993	694 374	7 202 855
Należności z tytułu leasingu finansowego	2 014 735	615 637	4 716	7 980	0	0	2 643 067
Pozostałe pożyczki i należności	5 000	9 972	27 194	14 000	0	1 414	57 580
Papiery wartościowe	2 020 000	0	0	0	80 000	38 701	2 138 701
Pozostałe	52 689	2 934	7 760	11 791	12 793	1 986 419	2 074 386
Zobowiązania:	4 373 158	4 938 025	2 549 636	656 401	53 509	1 041 634	13 587 780
Zobowiązania w obec innych banków i instytucji finansowych	91 740	148 136	208 340	206 427	0	5 614	660 257
Zobowiązania w obec klientów	4 129 066	4 660 051	1 871 369	56 639	43 509	120 043	10 880 677
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	77 571	129 790	447 272	378 778	10 000	12 013	1 055 424
Pozostałe	74 781	48	22 655	14 557	0	903 964	991 422
Kapitały	0	0	0	0	0	1 476 248	1 476 248
Pasywa	4 373 158	4 938 025	2 549 636	656 401	53 509	2 517 882	15 064 028
	0	0	0	0	0	0	0
Luka	1 869 471	-582 327	-1 454 103	-217 378	90 569	269 185	-24 583
Pozycje pozabilansowe							
Transakcje stopy procentowej:							
Aktyw a	0	0	199 334	244 654	0	10 390	454 378
Zobowiązania	0	0	0	0	0	0	0
Luka	0	0	199 334	244 654	0	10 390	454 378
Luka razem	1 869 471	-582 327	-1 254 769	27 276	90 569	279 575	429 795

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okresy 12 miesięcy
zakończony dnia 31.12.2015 (dane w tys. zł)

Poniżej przedstawiono scenariuszową analizę wrażliwości zmian stóp procentowych i ich wpływ na wynik brutto Grupy:

Zmiana marży	31.12.2015 (tys. PLN)	31.12.2014 (tys. PLN)
Spadek stóp o 1 pkt %	-3 267	-799
Wzrost stóp o 1 pkt %	3 267	799

- 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.

Grupa 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) zmieniają 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 księgowe) 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.

6.3. Ryzyko płynności

Nadrzędnym celem zarządzania płynnością jest minimalizowanie ryzyka utraty płynności bieżącej, krótko-, średnio- i długoterminowej poprzez zapewnienie zdolności do wywiązywania się w sposób optymalny z bieżących i przyszłych zobowiązań.

Zarządzanie płynnością średnioterminową i długoterminową dotyczy w Grupie głównie Banku i należy do kompetencji Zarządu Banku, natomiast za zarządzanie płynnością bieżącą i krótkoterminową odpowiedzialny jest Departament Skarbu. Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami sprawuje w procesie zarządzania płynnością rolę opiniodawczo-doradczą Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami monitoruje w okresach miesięcznych poziom ryzyka płynności na podstawie informacji sporządzanej przez Departament Ryzyka Rynkowego, przy czym do oceny ryzyka płynności stosowana jest analiza:

- nadzorczych norm płynności,
- luki, 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,
- wskaźników 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. Metoda luki ma za zadanie ostrzegać z wyprzedzeniem o pojawieniu się niebezpiecznego dla Banku niedopasowania aktywów i pasywów. Funkcja ostrzegawcza pozwala na zareagowanie z wyprzedzeniem lub zaplanowanie użycia odpowiedniego instrumentu dłużnego w celu pokrycia ujemnej luki. Na podstawie zestawienia aktywów i pasywów oraz zestawienia pozycji pozabilansowych Banku, ALCO ustala limity płynności, które na bieżąco są monitorowane i mają na celu ograniczyć ryzyko utraty płynności przez Bank.

Monitorowanie i pomiar ryzyka utraty płynności płatniczej złotowej polega na analizie:

- 1) bieżącej pozycji pieniężnej,
- 2) aktywów niepracujących, głównie stanów gotówki na rachunku bieżącym,
- 3) wielkości aktywów płynnych i ich udziału w strukturze wszystkich aktywów,
- 4) trendu zmian poszczególnych pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej w przedziałach zapadalności i wymagalności,
- 5) wielkości operacji przeprowadzanych za pośrednictwem modułu bankowego SORBNET,
- 6) uruchomień i spłat kredytów,
- 7) kształtowania się poziomu depozytów.

Źródłem danych do bieżącego monitorowania płynności płatniczej złotowej są:

- 1) bieżący dostęp do salda rachunku bieżącego Banku umiejscowionego w DSP NBP w Warszawie za pośrednictwem systemu SORBNET,
- 2) dzienna informacja w zakresie planowanej wielkości uruchomień kredytów,
- 3) dzienna informacja w zakresie operacji dokonanych przez Departament Skarbu,
- 4) sprawozdawczość miesięczna Corep i Finrep.

Głównymi źródłami informacji o poziomie ryzyka płynności w Banku są: miesięczne zestawienia niedopasowania aktywów i pasywów wraz z pozycjami pozabilansowymi wg rzeczywistych oraz urealnionych terminów zapadalności i wymagalności oraz obliczane na ich podstawie wskaźniki płynności.

Aby w sposób jak najlepszy zarządzać płynnością, Bank posiada w swoim portfelu aktywa płynne, do których zaliczają się: gotówka na rachunku w Departamencie Systemu Płatniczego NBP, depozyty międzybankowe, płynne papiery wartościowe.

Podstawowymi miernikami służącymi do oceny stanu płynności płatniczej Banku są:

- 1) wskaźnik płynności krótkoterminowej – dla przedziału czasowego od a'vista do 1 miesiąca,
- 2) wskaźnik płynności średnioterminowej – dla przedziału czasowego powyżej 1 miesiąca do 12 miesięcy,
- 3) wskaźnik płynności długoterminowej – dla przedziału czasowego powyżej 12 miesięcy.

Prognozowanie realnych przepływów pieniężnych polega na szacowaniu okresów pozostałych do zapadalności aktywów i wymagalności pasywów poprzez zestawienie tych aktywów i pasywów w poszczególnych przedziałach czasowych licząc od daty takiego zestawienia.

Oprócz pozycji ze sprawozdania z sytuacji finansowej w zestawieniu tym ujmuje się wybrane pozycje pozabilansowe powodujące ewentualny wpływ lub wypływ środków (poręczenia i gwarancje oraz niewykorzystane limity kredytowe).

Idea Bank S.A. dokonuje pomiaru oraz zarządza ryzykiem płynności w oparciu o przyjęte wewnętrzne procedury, jak również w oparciu o zapisy uchwały 386/2008 Komisji Nadzoru Finansowego w sprawie ustalenia wiążących banki norm płynności. W ramach kalkulacji nadzorczych miar płynności banki zobowiązane są do utrzymywania, w każdym dniu roboczym, czterech miar płynności na poziomie wyższym niż wartości zalimitowane przez KNF. Na dzień 31.12.2015 r. Idea Bank S.A. spełniał zarówno wszystkie miary płynności określone uchwałą 386/2008 KNF, jak również nie wykazywał przekroczeń wewnętrznych limitów na ryzyko płynności. W okresie objętym niniejszym sprawozdaniem Idea Bank S.A. ani razu nie przekroczył nadzorczych miar płynności.

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okresy 12 miesięcy
zakończone dnia 31.12.2015 (dane w tys. zł)



Poniżej przedstawiono analizy luki płynności dla Grupy na dzień 31.12.2015 oraz 31.12.2014 według terminów zapadalności (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	Razem poniżej 12 miesięcy	Powyżej 1 roku do 5 lat włącznie	Powyżej 5 lat	Razem powyżej 12 miesięcy	O nieokreślonej zapadalności	Razem
Aktywa:									
Kasa środki w Banku Centralnym	600 274	0	0	600 274	0	0	0	0	600 274
Należności od banków i instytucji finansowych	218 236	0	0	218 236	11 313	33 192	44 505	1 633	264 374
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	0	1	1	656	0	656	0	657
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	0	0	0	0	38 266	0	38 266	0	38 266
Należności od klientów	1 209 779	65 862	748 264	2 023 905	2 853 744	4 094 581	6 948 325	0	8 972 230
Należności z tytułu leasingu finansowego	392 006	174 584	732 302	1 298 892	1 749 658	26 108	1 775 766	0	3 074 658
Pozostałe pożyczki i należności	50 303	0	8 000	58 303	8	0	8	1 029	59 340
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	1 534 553	0	10 814	1 545 367	144 090	1 205 306	1 349 396	0	2 894 763
Inwestycje w jednostki stowarzyszone	0	0	0	0	0	0	0	86 477	86 477
Wartości niematerialne	611	0	0	611	0	0	0	647 852	648 463
Rzeczowe aktywa trwałe	171	0	0	171	0	0	0	129 258	129 429
Nieruchomości inwestycyjne	95 586	0	0	95 586	0	0	0	3 886	99 472
Aktywa sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	738 486	36 101	6 018	780 605	0	0	0	104 244	884 849
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	11 872	0	0	11 872	0	0	0	483 001	494 873
Aktywa dotyczące bieżącego podatku dochodowego	11 872	0	0	11 872	0	0	0	20 204	32 076
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0	0	0	0	0	0	0	462 797	462 797
Inne aktywa	251 235	124 124	121 992	497 351	68 879	11 621	80 500	31 530	609 381
Razem aktywa:	5 103 112	400 671	1 627 391	7 131 174	4 866 614	5 370 808	10 237 422	1 488 910	18 857 506
Zobowiązania:									
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	203 626	32 372	244 009	480 007	48 784	0	48 784	0	528 791
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	0	976	976	17 225	0	17 225	0	18 201
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	0	0	0	0	2 893	0	2 893	0	2 893
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	0	0	0	0	1 793 358	0	1 793 358	0	1 793 358
Zobowiązania wobec klientów	4 145 088	4 443 438	3 758 644	12 347 170	612 423	55 642	668 065	2 157	13 017 392
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	5 149	105 051	110 200	534 573	24 343	558 916	0	669 116
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych	12 325	0	0	12 325	0	0	0	0	12 325
Pozostałe zobowiązania	180 292	35 748	49 462	265 502	8 478	138	8 616	22 164	296 282
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Rezerwy	0	0	0	0	0	0	0	9 355	9 355
Zobowiązania bezpośrednio związane z aktywami sklasyfikowanymi jako przeznaczone do sprzedaży	20 356	93 458	189 837	303 651	140 213	0	140 213	11 024	454 888
Razem zobowiązania:	4 561 687	4 610 165	4 347 979	13 519 831	3 157 947	80 123	3 238 070	44 700	16 802 601
Kapitały	0	0	0	0	0	0	0	2 054 905	2 054 905
Razem pasywa	4 561 687	4 610 165	4 347 979	13 519 831	3 157 947	80 123	3 238 070	2 099 605	18 857 506
Luka płynności	541 425	-4 209 494	-2 720 588	-6 388 657	1 708 667	5 290 685	6 999 352	-610 695	0

Dodatkowe informacje i objaśnienia do skonsolidowanego sprawozdania finansowego załączone na stronach od 10 do 126 stanowią jego integralną część

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okresy 12 miesięcy
zakończone dnia 31.12.2015 (dane w tys. zł)



Stan na 31.12.2014

Pozycje bilansowe	Do 1 miesiąca włącznie	Powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy włącznie	Powyżej 3 miesięcy do 1 roku włącznie	Razem poniżej 12 miesięcy	Powyżej 1 roku do 5 lat włącznie	Powyżej 5 lat	Razem powyżej 12 miesięcy	O nieokreślonej zapadalności	Razem
Aktywa:									
Kasa środków w Banku Centralnym	436 456	0	0	436 456	0	0	0	0	436 456
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	0	0	0	0	0	0	0	684	684
Należności od banków i instytucji finansowych	353 492	77 230	12 787	443 509	0	16 552	16 552	50 922	510 983
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	0	0	0	20 110	0	20 110	0	20 110
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	0	0	0	0	4 885	0	4 885	0	4 885
Należności od klientów	606 135	62 818	483 280	1 152 234	2 755 256	3 295 365	6 050 621	0	7 202 855
Należności z tytułu leasingu finansowego	427 043	152 723	639 752	1 219 517	1 416 352	7 198	1 423 550	0	2 643 067
Pozostałe pożyczki i należności	0	21 068	22 424	43 492	14 088	0	14 088	0	57 580
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	2 019 888	0	0	2 019 888	0	100 391	100 391	17 738	2 138 017
Inwestycje w jednostki stowarzyszone	0	0	0	0	0	0	0	65 469	65 469
Wartości niematerialne	0	0	0	0	0	0	0	906 770	906 770
Rzeczowe aktywa trwałe	0	0	0	0	0	0	0	138 800	138 800
Nieruchomości inwestycyjne	0	0	0	0	0	0	0	170 557	170 557
Aktywa trwałe sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	0	0	0	0	0	0	0	589	589
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	0	0	0	0	0	0	0	309 893	309 893
Aktywa dotyczące bieżącego podatku dochodowego	0	0	0	0	0	0	0	3 668	3 668
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0	0	0	0	0	0	0	306 225	306 225
Inne aktywa	287 472	71 447	60 355	419 274	4 622	13 119	17 741	20 298	457 313
Razem aktywa:	4 130 486	385 286	1 218 598	5 734 370	4 215 313	3 432 625	7 647 938	1 681 720	15 064 028
Zobowiązania:									
Zobowiązania wobec Banku Centralnego									
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	193 803	77 121	248 603	519 527	118 726	22 004	140 730	0	660 257
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	0	0	0	19 219	0	19 219	0	19 219
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	0	0	0	0	4 512	0	4 512	0	4 512
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	292	0	6 904	7 196	470 963	0	470 963	0	478 159
Zobowiązania wobec klientów	4 224 737	4 683 760	1 899 143	10 807 640	34 840	35 370	70 210	2 827	10 880 677
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	8 017	3 668	341 468	353 153	432 909	269 362	702 271	0	1 055 424
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych	16 073	1 021	0	17 094	0	0	0	0	17 094
Pozostałe zobowiązania	67 955	84 831	63 393	216 178	73 128	29 792	102 920	136 452	455 550
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe				0			0		0
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0	0	0	0	0	0	0	13 039	13 039
Rezerwy	0	0	0	0	0	0	0	3 849	3 849
Razem zobowiązania:	4 510 877	4 850 401	2 559 511	11 920 788	1 154 297	356 528	1 510 825	156 167	13 587 780
Kapitały	0	0	0	0	0	0	0	1 476 248	1 476 248
Razem pasywa	4 510 876	4 850 401	2 559 511	11 920 788	1 154 297	356 528	1 510 825	1 632 415	15 064 028
Luka płynności	-380 392	-4 465 113	-1 340 913	-6 186 418	3 061 016	3 076 097	6 137 113	49 305	0

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

6.4. Ryzyko operacyjne

W systemie zarządzania ryzykiem operacyjnym aktywnie uczestniczą wszystkie komórki Banku i jednostek zależnych. 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.

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;
- ubezpieczanie przed skutkami trudnych do przewidzenia błędów lub zdarzeń operacyjnych o znaczących skutkach finansowych;
- zlecanie 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.

6.5. 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 osiągania 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.

6.6. 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.

7 Sprawozdawczość według segmentów biznesowych

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

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

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

Pośrednictwo finansowe obejmujące swoim zakresem czynności z zakresu planowania i doradztwa finansowego oraz dystrybucji produktów inwestycyjnych i kredytowych świadczonych przez Tax Care S.A., Idea Expert S.A. oraz Lions House Sp. z o.o.

Leasing obejmuje usługi świadczone przez Idea Leasing S.A., Idea Leasing Sp. z o.o., Idea Leasing SKA, Idea Leasing & Fleet S.A. oraz Idea Leasing Sp. z o.o. SK z zakresu czasowego przekazania przedmiotu leasingu przez jeden podmiot drugiemu, w zamian za okresowe płatności.

Windykacja obejmuje swoim zakresem działalność Idea Money S.A. w części dotyczącej działalności windykacyjnej oraz fundusze inwestycyjne prowadzące obsługę zarządzania portfelami wierzytelności.

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

Ze względu na fakt, iż działalność GetBack S.A. została zaprezentowana jako działalność zaniechana według stanu na dzień 31 grudnia 2015 roku i za okres zakończony tą datą prezentowane dane według segmentów działalności Grupy za 2015 rok nie obejmują danych finansowych GetBack S.A.

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

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okresy 12 miesięcy
zakończone dnia 31.12.2015 (dane w tys. zł)

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

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2015 w podziale na segmenty:

01.01.2015 - 31.12.2015	Bankowość	Pośrednictwo finansowe	Leasing	Windykacja	Pozostałe	Korekty	Razem
Przychody z tytułu odsetek	680 072	1 112	217 504	49	17 004	-112 515	803 226
zewnątrzne	680 737	49 906	65 073	-10 191	17 701	0	803 226
wewnętrzne	-665	-48 794	152 431	10 240	-697	-112 515	0
Koszty z tytułu odsetek	-383 587	-27 798	-158 150	0	-15 024	165 238	-419 321
zewnątrzne	-383 587	-27 798	-5 719	11 493	-13 710	0	-419 321
wewnętrzne	0	0	-152 431	-11 493	-1 314	165 238	0
Wynik z tytułu odsetek	296 485	-26 686	59 354	49	1 980	52 723	383 905
zewnątrzny	297 150	22 108	59 354	1 302	3 991	0	383 905
wewnętrzny	-665	-48 794	0	-1 253	-2 011	52 723	0
Przychody z tytułu prowizji i opłat	312 986	292 586	39 428	3 243	68 628	-205 305	511 566
zewnątrzne	312 986	129 261	33 167	-11 596	47 748	0	511 566
wewnętrzne	0	163 325	6 261	14 839	20 880	-205 305	0
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-77 618	-89 391	-329	-1 216	-8 159	53 108	-123 605
zewnątrzne	-77 618	-89 391	-329	-1 216	44 949	0	-123 605
wewnętrzne	0	0	0	0	-53 108	53 108	0
Wynik z tytułu prowizji i opłat	235 368	203 195	39 099	2 027	60 469	-152 197	387 961
zewnątrzny	235 368	39 870	32 838	-12 812	92 697	0	387 961
wewnętrzny	0	163 325	6 261	14 839	-32 228	-152 197	0
Przychody z tytułu dywidend	0	0	0	0	0	0	0
zewnątrzne	0	0	0	0	0	0	0
wewnętrzne	0	0	0	0	0	0	0
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej	23 846	0	0	0	0	0	23 846
zewnątrzny	23 846	0	0	0	0	0	23 846
wewnętrzny	0	0	0	0	0	0	0
Wynik na instrumentach finansowych	0	0	0	0	0	0	0
zewnątrzny	0	0	0	0	0	0	0
wewnętrzny	0	0	0	0	0	0	0
Wynik z pozycji wymiany	3 233	0	2 698	0	-459	0	5 472
zewnątrzny	3 233	0	2 698	0	-459	0	5 472
wewnętrzny	0	0	0	0	0	0	0
Pozostałe przychody operacyjne	4 129	3 877	23 001	1	9 959	-1 749	39 218
zewnątrzne	4 129	3 877	23 001	1	8 210	0	39 218
wewnętrzne	0	0	0	0	1 749	-1 749	0
Pozostałe koszty operacyjne	-13 556	-22 288	-8 553	-9 614	-13 352	7 270	-60 093
zewnątrzne	-13 556	-22 288	-8 553	-9 614	-6 082	0	-60 093
wewnętrzne	0	0	0	0	-7 270	7 270	0
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	17 652	-18 411	17 146	-9 613	-3 852	5 521	8 443
zewnątrzne	17 652	-18 411	17 146	-9 613	1 669	0	8 443
wewnętrzne	0	0	0	0	-5 521	5 521	0
Wynik na inwestycjach w portfele wierzytelności oraz z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	-142 475	0	-16 888	-5 432	-5 172	-1 583	-171 550
zewnątrzny	-142 475	0	-16 888	-5 432	-6 755	0	-171 550
wewnętrzny	0	0	0	0	1 583	-1 583	0
Ogólne koszty administracyjne	-294 618	-133 847	-62 359	-3 233	-26 467	16 603	-503 921
zewnątrzne	-294 618	-125 997	-62 359	1 267	-22 214	0	-503 921
wewnętrzne	0	-7 850	0	-4 500	-4 253	16 603	0
Wynik z działalności operacyjnej	112 412	24 251	36 352	-16 202	26 958	-78 933	104 838
zewnątrzny	113 077	-82 430	30 091	-25 288	69 388	0	104 838
wewnętrzny	-665	106 681	6 261	9 086	-42 430	-78 933	0
Udział w zyskach (stratach) jednostek	0	0	0	0	0	-21	-21
zewnątrzny	-21	0	0	0	0	0	-21
wewnętrzny	21	0	0	0	0	-21	0
Zysk (strata) brutto	112 412	24 251	36 352	-16 202	26 958	-78 954	104 817
zewnątrzny	113 056	-82 430	30 091	-25 288	69 388	0	104 817
wewnętrzny	-644	106 681	6 261	9 086	-42 430	-78 954	0
Podatek dochodowy	-25 260	-5 699	113 746	0	-8 423	14 975	89 339
zewnątrzny	-25 381	14 570	114 936	1 726	-16 512	0	89 339
wewnętrzny	121	-20 269	-1 190	-1 726	8 089	14 975	0
Zysk (strata) netto	87 152	18 552	150 098	-16 202	18 535	-63 979	194 156
zewnątrzny	87 675	-67 860	145 027	-23 562	52 876	0	194 156
wewnętrzny	-523	86 412	5 071	7 360	-34 341	-63 979	0

Dodatkowe informacje i objaśnienia do skonsolidowanego sprawozdania finansowego załączone na stronach od 10 do 126 stanowią jego integralną część

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okresy 12 miesięcy
zakończone dnia 31.12.2015 (dane w tys. zł)

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2014 w podziale na segmenty:

01.01.2014 - 31.12.2014	Bankowość	Pośrednictwo finansowe	Leasing	Windykacja	Pozostałe	Korekty	Razem
Przychody z tytułu odsetek	588 339	1 225	110 993	1 955	10 417	-23 310	689 619
zewewnętrzne	564 176	1 421	111 650	1 955	10 417	0	689 619
wewnętrzne	24 163	-196	-657	0	0	-23 310	0
Koszty z tytułu odsetek	-329 242	-17 269	-68 005	-4 860	-7 767	69 671	-357 472
zewewnętrzne	-329 242	-17 269	-4 929	-4 303	-1 729	0	-357 472
wewnętrzne	0	0	-63 076	-557	-6 038	69 671	0
Wynik z tytułu odsetek	259 097	-16 044	42 988	-2 905	2 650	46 361	332 147
zewewnętrzny	234 934	-15 848	106 721	-2 348	8 688	0	332 147
wewnętrzny	24 163	-196	-63 733	-557	-6 038	46 361	0
Przychody z tytułu prowizji i opłat	257 686	294 002	30 982	13 862	34 627	-188 821	442 338
zewewnętrzne	253 979	139 075	22 755	13 862	12 667	0	442 338
wewnętrzne	3 707	154 927	8 227	0	21 960	-188 821	0
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-68 768	-77 306	-15 451	-1 212	-2 407	54 182	-110 962
zewewnętrzne	-68 768	-34 738	-7 853	-1 212	1 609	0	-110 962
wewnętrzne	0	-42 568	-7 598	0	-4 016	54 182	0
Wynik z tytułu prowizji i opłat	188 918	216 696	15 531	12 650	32 220	-134 639	331 376
zewewnętrzny	185 211	104 337	14 902	12 650	14 276	0	331 376
wewnętrzny	3 707	112 359	629	0	17 944	-134 639	0
Przychody z tytułu dywidend	0	0	0	0	0	0	0
zewewnętrzne	0	0	0	0	0	0	0
wewnętrzne	0	0	0	0	0	0	0
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej	17 542	0	0	4	0	0	17 546
zewewnętrzny	17 542	0	0	4	0	0	17 546
wewnętrzny	0	0	0	0	0	0	0
Wynik na instrumentach finansowych	22 162	0	0	0	11	-22 163	10
zewewnętrzny	-1	0	0	0	11	0	10
wewnętrzny	22 163	0	0	0	0	-22 163	0
Wynik z pozycji wymiany	3 813	0	822	-116	-102	0	4 417
zewewnętrzny	3 813	0	822	-116	-102	0	4 417
wewnętrzny	0	0	0	0	0	0	0
Pozostałe przychody operacyjne	8 198	15 945	11 981	36 795	21 573	66 333	160 825
zewewnętrzne	13 037	14 945	87 834	36 795	8 214	0	160 825
wewnętrzne	-4 839	1 000	-75 853	0	13 359	66 333	0
Pozostałe koszty operacyjne	-21 299	-3 417	-5 121	-8 940	-5 414	15 175	-29 016
zewewnętrzne	-15 519	-3 137	-5 276	-5 483	399	0	-29 016
wewnętrzne	-5 780	-280	155	-3 457	-5 813	15 175	0
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	30 416	12 528	7 682	27 743	16 068	59 345	153 782
zewewnętrzne	18 872	11 808	83 380	31 200	8 522	0	153 782
wewnętrzne	11 544	720	-75 698	-3 457	7 546	59 345	0
Wynik na inwestycjach w portfele wierzytelności oraz z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	-116 397	0	-3 396	32 120	-1 727	16 851	-72 549
zewewnętrzny	-103 499	0	-3 396	36 073	-1 727	0	-72 549
wewnętrzny	-12 898	0	0	-3 953	0	16 851	0
Ogólne koszty administracyjne	-212 576	-163 887	-39 567	-31 801	-45 502	11 125	-482 208
zewewnętrzne	-208 972	-162 042	-38 514	-31 801	-40 879	0	-482 208
wewnętrzne	-3 604	-1 845	-1 053	0	-4 623	11 125	0
Wynik z działalności operacyjnej	149 458	49 293	23 238	37 807	3 709	-957	262 548
zewewnętrzny	126 546	-61 745	163 093	45 774	-11 120	0	262 548
wewnętrzny	22 912	111 038	-139 855	-7 967	14 829	-957	0
Udział w zyskach (stratach) jednostek sto	0	0	0	-12	0	0	-12
zewewnętrzny	0	0	0	-12	0	0	-12
wewnętrzny	0	0	0	0	0	0	0
Zysk (strata) brutto	149 458	49 293	23 238	37 795	3 709	-957	262 536
zewewnętrzny	126 546	-61 745	163 093	45 762	-11 120	0	262 536
wewnętrzny	22 912	111 038	-139 855	-7 967	14 829	-957	0
Podatek dochodowy	-29 183	-8 397	8 194	-5 837	-2 055	16 086	-21 192
zewewnętrzny	-30 301	17 445	-3 207	-6 588	1 459	0	-21 192
wewnętrzny	1 118	-25 842	11 401	751	-3 514	16 086	0
Zysk (strata) netto	120 275	40 896	31 432	31 958	1 654	15 129	241 344
zewewnętrzny	96 245	-44 300	159 886	39 174	-9 661	0	241 344
wewnętrzny	24 030	85 196	-128 454	-7 216	11 315	15 129	0

Dodatkowe informacje i objaśnienia do skonsolidowanego sprawozdania finansowego załączone na stronach od 10 do 126 stanowią jego integralną część

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okresy 12 miesięcy
zakończone dnia 31.12.2015 (dane w tys. zł)

Dane ze sprawozdania z sytuacji finansowej w podziale na segmenty na dzień 31.12.2015 oraz 31.12.2014:

Aktywa segmentu	31.12.2015	31.12.2014
Bankowość	17 893 978	14 060 792
Pośrednictwo finansowe	754 294	761 282
Leasing	4 610 386	4 097 465
Windykacja	747 201	428 391
Pozostałe	671 082	585 948
Korekty	-5 819 435	-4 869 850
Razem	18 857 506	15 064 028

8 Przychody i koszty z tytułu odsetek

Przychody z tytułu odsetek	01.01.2015- 31.12.2015	01.01.2014- 31.12.2014
	tys. PLN	tys. PLN
Przychody z tytułu lokat w innych bankach	9 120	12 022
Przychody z tytułu innych lokat na rynku pieniężnym	304	255
Przychody z tytułu kredytów i pożyczek udzielonych klientom	544 603	476 773
Przychody z tytułu instrumentów finansowych w tym:	65 895	56 573
- dostępne do sprzedaży wyceniane w g w wartości godziwej	65 895	54 535
- utrzymywane do terminu zapadalności	0	2 038
Odsetki - leasing finansowy	140 597	116 105
Odsetki od rezerwy obowiązkowej	7 213	6 241
Przychody z tytułu porozumień ze szpitalami	22 776	14 193
Pozostałe odsetki	12 718	7 225
Razem	803 226	689 387

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 w okresie 12 miesięcy zakończonym dnia 31 grudnia 2015 roku wyniosła 737 331 tys. zł (w okresie 12 miesięcy zakończonym dnia 31 grudnia 2014 roku 634 852 tys. zł).

Koszty z tytułu odsetek	01.01.2015- 31.12.2015	01.01.2014- 31.12.2014
	tys. PLN	tys. PLN
Koszty z tytułu depozytów innych banków	168	787
Koszty z tytułu zobowiązań w obec klientów	360 537	305 181
Koszty z tytułu własnej emisji papierów dłużnych	48 797	34 790
Odsetki - leasing finansowy	126	142
Odsetki od zaciągniętych kredytów	3 540	7 603
Odsetki od umów w ykupu wierzycielności	0	2 560
Pozostałe koszty z tytułu odsetek	6 153	1 549
Razem	419 321	352 612

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 w okresie 12 miesięcy zakończonym dnia 31 grudnia 2015 roku wyniosła 419 321 tys. zł, a w okresie 12 miesięcy zakończonym dnia 31 grudnia 2014 roku 352 612 tys. zł.

9 Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat

Przychody z tytułu prowizji i opłat	01.01.2015- 31.12.2015	01.01.2014- 31.12.2014
	tys. PLN	tys. PLN
Z tytułu udzielonych kredytów i pożyczek	20 394	16 249
Z tytułu pośrednictw a:	358 875	330 213
w sprzedaży produktów ubezpieczeniow ych	263 860	194 010
w sprzedaży produktów inwestycyjnych	66 965	79 082
w sprzedaży kredytów i pozostałe	28 050	57 121
Z tytułu leasingu finansow ego	9 955	1 862
Przychody z tyt. usług księgow ych	34 573	28 447
Przychody z tytułu usług faktoringow ych	66 805	23 944
Przychody z tytułu zarządzania lokalami	0	4 829
Pozostałe w tym z tytułu RB i kart płatniczych	20 964	19 199
Razem	511 566	424 743

Koszty z tytułu prowizji i opłat	01.01.2015- 31.12.2015	01.01.2014- 31.12.2014
	tys. PLN	tys. PLN
Z tytułu kart płatniczych i kredytow ych	9 588	5 320
Z tytułu kredytów i pożyczek	343	3 525
Prow izje w yplacone agentom	87 415	79 627
Koszty z tyt. usług księgow ych	7 601	3 590
Pozostałe	18 658	10 385
Razem	123 605	102 447

10 Przychody z tytułu dywidend

W okresie 12 miesięcy zakończonym 31 grudnia 2015 roku oraz w okresie 12 miesięcy zakończonym 31 grudnia 2014 roku spółki z Grupy Idea Bank S.A. nie otrzymały żadnych przychodów z tytułu dywidend.

11 Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy

Wynik z tytułu aktywów i zobowiązań finansowych przeznaczonych do obrotu	01.01.2015- 31.12.2015	01.01.2014- 31.12.2014
	tys. PLN	tys. PLN
Instrumenty pochodne	647	-9 278
Depozyty - produkty strukturyzow ane	23 199	26 820
Razem	23 846	17 542

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okresy 12 miesięcy
zakończone dnia 31.12.2015 (dane w tys. zł)

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

Wynik z tytułu aktywów finansowych i zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy w okresie 01.01.2014 - 31.12.2014	Zyski	Straty
	tys. PLN	tys. PLN
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	0	-9 278
Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	47 325	-20 505
Razem	47 325	-29 783

12 Rachunkowość zabezpieczeń

W 2015 roku Grupa posiadała:

- zabezpieczenia przepływów pieniężnych dotyczących należności leasingowych i pożyczkowych za pomocą transakcji CIRS, których celem było zabezpieczenie ryzyka zmiany kursy walutowego,
- zabezpieczenia przepływów pieniężnych dotyczących pożyczki podporządkowanej denominowanej w walucie RUB za pomocą transakcji CIRS, której celem było zabezpieczenie ryzyka zmiany kursu walutowego oraz
- zabezpieczenia przepływów pieniężnych dotyczących odsetek od wyemitowanych obligacji za pomocą transakcji CIRS, których celem było zabezpieczenie ryzyka zmiany stóp procentowych.

W 2014 roku Grupa posiadała:

- zabezpieczenia przepływów pieniężnych dotyczących należności leasingowych i pożyczkowych za pomocą transakcji CIRS, których celem było zabezpieczenie ryzyka zmiany kursy walutowego,
- zabezpieczenia przepływów pieniężnych dotyczących pożyczki podporządkowanej denominowanej w walucie RUB za pomocą transakcji CIRS, której celem było zabezpieczenie ryzyka zmiany kursu walutowego oraz
- zabezpieczenia przepływów pieniężnych dotyczących odsetek od wyemitowanych obligacji za pomocą transakcji CIRS, których celem było zabezpieczenie ryzyka zmiany stóp procentowych.

W trakcie 2015 roku zaprzestano stosowania rachunkowości zabezpieczeń dotyczącej zabezpieczenia przepływów pieniężnych dotyczących pożyczki podporządkowanej oraz przepływów pieniężnych dotyczących odsetek od wyemitowanych obligacji ze względu na fakt przedterminowej spłaty pożyczki denominowanej w walucie RUB której dotyczyły oba powyższe zabezpieczenia.

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okresy 12 miesięcy
zakończone dnia 31.12.2015 (dane w tys. zł)

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 pożyczki podporządkowanej oraz odsetek z wyemitowanych obligacji polegało na zawarciu transakcji CIRS, w których Bank płacił przepływy w RUB i odsetki oparte o stałą stopę procentową oraz otrzymywał przepływy w PLN i odsetki według stawki WIBOR. Na potrzeby ustanowienia zabezpieczenia przepływów pieniężnych dotyczących pożyczki podporządkowanej i odsetek z wyemitowanych obligacji transakcja CIRS została dekomponowana na transakcje CIRS RUB ze stałą stopą procentową/ PLN ze stałą stopą procentową oraz na transakcje IRS PLN ze stałą stopą procentową/ zmiennej stopy procentowej.

Wartość godziwa instrumentów pochodnych CIRS, stanowiących zabezpieczenie przepływów pieniężnych przed ryzykiem walutowym na 31.12.2015 wynosiła –17 544 tys. zł dla transakcji EUR/PLN (wartość nominalna wynosiła odpowiednio: 1 453 172 tys. zł dla transakcji EUR/PLN mieszczących się w przedziale zapadalności od 1 roku do 5 lat).

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

Strategia zabezpieczająca	Zabezpieczenie zmienności przepływów pieniężnych pożyczki udzielonej przez Bank w RUB, wynikającej z ryzyka zmiany kursów walutowych, z wykorzystaniem transakcji CIRS
Opis relacji zabezpieczającej	Eliminacja ryzyka zmienności przepływów pieniężnych generowanych przez pożyczkę udzieloną przez Bank w RUB wynikającej z ryzyka zmiany kursów walutowych w ciągu okresu objętego zabezpieczeniem
Zabezpieczane ryzyko	Ryzyko walutowe
Instrument zabezpieczający	Transakcja CIRS, w której Bank płaci RUB (stała stopa), a otrzymuje PLN (stała stopa) stanowiąca element dekomponowanej transakcji CIRS w której Bank płaci RUB (stała stopa), a otrzymuje PLN (zmienna stopa)
Pozycja zabezpieczana	Pożyczka udzielona przez Bank w RUB
Okresy, w których oczekuje się wystąpienia przepływów pieniężnych oraz kiedy należy oczekiwać wywarcia przez nie wpływu na wynik finansowy	w rzesień 2014 - w rzesień 2020
Analiza efektywności zabezpieczenia	Prospektywne i retrospektywne testy efektywności metodą bezpośredniej kompensaty oraz metodą analizy scenariuszowej (regresji), wykonywane z częstotliwością miesięczną. W trakcie 2015 roku zaprzestano stosowania w rachunkowości zabezpieczeń ze względu na wcześniejszą płatność pożyczki udzielonej przez Bank w RUB.

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okresy 12 miesięcy
zakończone dnia 31.12.2015 (dane w tys. zł)

Strategia zabezpieczająca	Zabezpieczenie zmienności przepływów pieniężnych wynikających z w yemitowanych obligacji w PLN o zmiennym oprocentowaniu , w ynikałej z ryzyka zmiany stóp procentowych , z wykorzystaniem transakcji CIRS
Opis relacji zabezpieczającej	Eliminacja ryzyka zmienności przepływów pieniężnych generowanych przez w yemitowane obligacje w PLN o zmiennym oprocentowaniu w ynikałej z ryzyka zmiany stóp procentowych w ciągu okresu objętego zabezpieczeniem
Zabezpieczane ryzyko	Ryzyko stóp procentowych
Instrument zabezpieczający	Transakcja IRS, w której Bank płaci kupon oparty o stałą stopę procentową, a otrzymuje kupon oparty o zmienną stopę procentową stanowiącą element dekomponowanej transakcji CIRS w której Bank płaci RUB (stała stopa), a otrzymuje PLN (zmienna stopa)
Pozycja zabezpieczana	Obligacje w yemitowane przez Bank w PLN z kuponem opartym o zmienną stopę procentową
Okresy, w których oczekuje się wystąpienia przepływów pieniężnych oraz kiedy należy oczekiwać wywarcia przez nie wpływu na wynik finansowy	w rzesień 2014 - w rzesień 2020
Analiza efektywności zabezpieczenia	Prospektywne i retrospektywne testy efektywności metodą bezpośredniej kompensaty oraz metodą analizy scenariuszowej (regresji), w ykonwane z częstotliwością miesięczną. W trakcie 2015 roku zaprzestano stosowania w rachunkowości zabezpieczeń ze względu na wcześniejszą płatność pożyczki udzielonej przez Bank w RUB.

Strategia zabezpieczająca	Zabezpieczenie zmienności przepływów pieniężnych kredytów PLN o zmiennym oprocentowaniu, w ynikałej z ryzyka zmian stóp procentowych, z wykorzystaniem transakcji IRS
Opis relacji zabezpieczającej	Eliminacja ryzyka zmienności przepływów pieniężnych generowanych przez portfel kredytów w PLN o zmiennym oprocentowaniu w ynikałej z ryzyka zmian stóp procentowych w ciągu okresu objętego zabezpieczeniem
Zabezpieczane ryzyko	Ryzyko stopy procentowej
Instrument zabezpieczający	Transakcja IRS, w której Bank płaci kupon oparty o zmienną stopę procentową WIBOR 3M, a otrzymuje kupon oparty o stałą stopę procentową
Pozycja zabezpieczana	Portfel kredytów w PLN oprocentowanych w g stopy zmiennej WIBOR 3M
Okresy, w których oczekuje się wystąpienia przepływów pieniężnych oraz kiedy należy oczekiwać wywarcia przez nie wpływu na wynik finansowy	sierpień 2013 - sierpień 2015
Analiza efektywności zabezpieczenia	Prospektywne i retrospektywne testy efektywności metodą bezpośredniej kompensaty oraz metodą analizy scenariuszowej (regresji), w ykonwane z częstotliwością miesięczną. Z dniem 30 listopada 2014r. zaprzestano stosowania tej strategii z powodu niskiej efektywności w ykazanej w testach

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

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okresy 12 miesięcy
zakończone dnia 31.12.2015 (dane w tys. zł)

Kwoty rozpoznane w rachunku zysków i strat oraz na kapitale z aktualizacji wyceny z tytułu rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	31.12.2015	31.12.2014
	tys. PLN	tys. PLN
Kapitał z aktualizacji wyceny (zmiana w wartości godziwej instrumentów zabezpieczających w części uznanej za efektywne zabezpieczenie) - brutto	-298	-773
Podatek odroczone z tytułu rachunkowości zabezpieczeń	57	147
Wynik odsetkowy na instrumentach pochodnych zabezpieczających	20 127	1 843
Wynik z tytułu różnic kursowych na instrumentach pochodnych zabezpieczających	287	-16 355
Nieefektyw na część zmiany w wartości godziwej instrumentów zabezpieczających ujęta w rachunku zysków i strat	43	277

Zmiany stanu kapitału z aktualizacji wyceny z tytułu rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	01.01.2015- 31.12.2015	01.01.2014- 31.12.2014
	tys. PLN	tys. PLN
Bilans otwarcia	-626	111
Zmiany w wartości godziwej instrumentów zabezpieczających w części uznanej za efektywne zabezpieczenie	1 000	-15 845
Kwoty usunięte z kapitału z aktualizacji wyceny i ujęte w rachunku zysków i strat, w tym:	-525	14 935
- korekta przychodów odsetkowych	0	-2 313
- korekta kosztów odsetkowych	0	0
- korekta zysków /strat z tytułu różnic kursowych	-525	17 553
- korekta z tytułu nieefektywności zabezpieczenia	0	-305
Zmiany podatku odroczonego z tyt. zabezpieczenia	-90	173
Bilans zamknięcia	-241	-626
Wpływ na inne dochody całkowite netto	385	-737

13 Wynik z pozycji wymiany

Wynik z pozycji wymiany	01.01.2015- 31.12.2015	01.01.2014- 31.12.2014
	tys. PLN	tys. PLN
Różnice kursowe wynikające z instrumentów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	-2 510	862
Różnice kursowe kredytów, lokat i depozytów	-1 941	-29 008
Pozostałe różnice kursowe	5 491	3 822
Wycena należności leasingowych	4 432	28 857
Razem	5 472	4 533

14 Inne przychody i koszty operacyjne

Inne przychody operacyjne	01.01.2015- 31.12.2015	01.01.2014- 31.12.2014
	tys. PLN	tys. PLN
Przychody z czynszów	1 065	1 722
Otrzymane kary odszkodow ania i grzyw ny	569	2 140
Przychody ze sprzedaży produktów i usług	8 515	17 084
Rozwiązanie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości pozostałych aktyw ów	138	110
Zysk ze sprzedaży niefinansow ych aktyw ów trw ałych	166	94
Rozwiązanie rezerw	822	0
Przychody z tyt. odzyskanych należności nieściągalnych	4 685	1 083
Przychody z działalności leasingow ej	8 696	8 499
Przychody ze sprzedaży tow arów i materiałów	8	386
Zysk na okazijnym nabyciu VB Leasing Polska S.A.	0	76 321
Wycena nieruchomości inwestycyjnych	0	10 300
Pozostałe przychody	14 554	6 291
Razem	39 218	124 030

Inne koszty operacyjne	01.01.2015- 31.12.2015	01.01.2014- 31.12.2014
	tys. PLN	tys. PLN
Koszty czynszów	3 617	2 496
Zapłacone kary odszkodow ania i grzyw ny	1 628	190
Koszty sprzedanych produktów tow arów i materiałów	4 504	4 263
Windykacja i monitoring należności kredytow ych	6 621	6 864
Odpisy na należności nieściągalne	6 336	212
Strata na sprzedaży niefinansow ych aktyw ów trw ałych	989	1 020
Rezerw y na zobow ązania	3 097	0
Koszty postępów ań administracyjnych	1 773	877
Koszty działalności leasingow ej	0	4 682
Pozostałe koszty	31 528	4 201
Razem	60 093	24 805

15 Ogólne koszty administracyjne

	01.01.2015- 31.12.2015	01.01.2014- 31.12.2014
Ogólne koszty administracyjne	tys. PLN	tys. PLN
Świadczenia pracownicze	227 025	207 015
Zużycie materiałów i energii	14 070	12 923
Usługi obce w tym:	156 714	162 514
- marketing reprezentacja i reklama	25 548	31 385
- usługi IT	15 235	12 417
- w wynajem i dzierżaw a	71 284	74 231
- usługi ochrony i cash processingu	1 594	1 101
- koszty obsługi napraw i remontów	4 136	5 878
- usługi telekomunikacyjne i pocztow e	12 426	12 046
- usługi praw ne	4 795	4 228
- usługi doradcze	7 561	8 854
- ubezpieczenia	3 157	1 850
- inne usługi obce	10 978	10 524
Pozostałe koszty rzeczow e	4 567	3 578
Podatki i opłaty	9 540	13 343
Składka i w płaty na Bankow y Fundusz Gw arancyjny i KNF *	48 654	7 091
Koszty prow izji akw izycyjnych	0	2 046
Amortyzacja	49 103	39 189
Inne	-5 752	9 285
Razem	503 921	456 984

* Pozycja zawiera m.in.:

- koszt opłaty w ramach funduszu ochrony środków gwarantowanych (FOŚG) w wysokości 24,5 mln zł na pokrycie wypłat środków gwarantowanych dla deponentów Spółdzielczego Banku Rzemiosła i Rolnictwa z Wołomina w związku z jego upadłością, do której wniesienia Idea Bank S.A. został zobowiązany na mocy Uchwały Zarządu Bankowego Funduszu Gwarancyjnego (BFG) nr 87/DGD/2015 z dnia 26.11.2015 r.
- koszt obowiązkowej składki w wysokości 3,2 mln zł na rzecz Funduszu Wsparcia Kredytobiorców w trudnej sytuacji finansowej (nadzorowanego przez Bank Gospodarstwa Krajowego), która nałożona została na polskie banki posiadające portfele kredytów mieszkaniowych (od początku 2016 r.).

16 Koszty wynagrodzeń i świadczeń pracowniczych

	01.01.2015- 31.12.2015	01.01.2014- 31.12.2014
Świadczenia pracownicze	tys. PLN	tys. PLN
Wynagrodzenia	192 206	178 073
Ubezpieczenia i inne świadczenia na rzecz pracowników	34 819	28 942
Razem	227 025	207 015

17 Wynik na inwestycjach w portfele wierzytelności oraz odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości i rezerwy na pozycje bilansowe i pozabilansowe

01.01.2015 - 31.12.2015	Kredyty i pożyczki udzielone klientom						Suma	Należności od banków i instytucji finansowych	Należności z tytułu leasingu finansowego	Zobowiązania pozabilansowe	Razem
tys. PLN	inwestycyjne	operacyjne	samochodowe	skupione wierzytelności	pożyczki leasingowe	należności faktoringowe					
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu - 01.01.2015	41 916	193 371	21 648	1 369	22 467	3 038	283 809	0	181 251	1 652	466 712
Utworzenie	55 788	347 858	20 638	2 253	0	5 172	431 709	13 588	23 322	1 255	469 874
Rozwiązanie	-38 764	-227 625	-17 464	-3 274	-6 434	0	-293 561	-13 082	0	-200	-306 843
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości kredytów, pożyczek należności leasingowych i zobowiązań pozabilansowych	17 024	120 233	3 174	-1 021	-6 434	5 172	138 148	506	23 322	1 055	163 031
Wykorzystanie - spisane	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Inne zwiększenia	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Inne zmniejszenia	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu - 31.12.2015	58 940	313 604	24 822	348	16 033	8 210	421 957	506	204 573	2 707	629 743

01.01.2014 - 31.12.2014	Kredyty i pożyczki udzielone klientom						Suma	Należności od banków i instytucji finansowych	Należności z tytułu leasingu finansowego	Zobowiązania pozabilansowe	Razem
tys. PLN	inwestycyjne	operacyjne	samochodowe	skupione wierzytelności	pożyczki leasingowe	należności faktoringowe					
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu - 01.01.2014	45 916	98 723	18 265	2 800	0	0	165 704	0	15 805	0	181 509
Utworzenie	65 685	283 967	21 681	2 570	0	1 727	375 630	0	20 225	1 652	397 507
Rozwiązanie	-69 685	-185 922	-18 298	-4 001	-1 978	0	-279 884	0	-14 851	0	-294 735
Wycena skupionych wierzytelności i w indykacja	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości kredytów, pożyczek należności leasingowych i zobowiązań pozabilansowych	-4 000	98 045	3 383	-1 431	-1 978	1 727	95 746	0	5 374	1 652	102 772
Wykorzystanie - spisane	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Inne zwiększenia	0	0	0	0	24 445	1 311	25 756	0	160 072	0	185 828
Inne zmniejszenia	0	-3 397	0	0	0	0	-3 397	0	0	0	-3 397
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu - 31.12.2014	41 916	193 371	21 648	1 369	22 467	3 038	283 809	0	181 251	1 652	466 712

Wynik na inwestycjach w portfele wierzytelności	01.01.2015-31.12.2015 tys. PLN	01.01.2014-30.12.2014 tys. PLN
Wynik na inwestycjach w portfele wierzytelności	-8 519	9 199

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okresy 12 miesięcy
zakończone dnia 31.12.2015 (dane w tys. zł)

18 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 31.12.2015 oraz 31.12.2014 przedstawia się następująco:

Podstawowe składniki obciążenia podatkowego	01.01.2015- 31.12.2015	01.01.2014- 31.12.2014
	tys. PLN	tys. PLN
Zysk (strata) brutto z działalności kontynuowanej	194 156	214 358
Zysk (strata) brutto z działalności zaniechanej	118 060	26 986
Skonsolidowany rachunek zysków i strat	312 216	241 344
Bieżący podatek dochodowy	73 570	80 028
Bieżące obciążenie podatkowe	81 832	80 028
Korekty dotyczące bieżącego podatku z lat ubiegłych	-7 720	0
Kwota korzyści w wynikająca z poprzednio nieujętej straty podatkowej ulgi podatkowej lub różnicy przejściowej z lat ubiegłych służąca	-542	0
Odroczony podatek dochodowy	-162 909	-64 562
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych	-162 909	-63 062
Kwota korzyści w wynikająca z poprzednio nieujętej straty podatkowej ulgi podatkowej lub różnicy przejściowej z lat ubiegłych służąca	0	-1 500
Obciążenie podatkowe wykazane w skonsolidowanym rachunku zysków i strat	-89 339	15 466
Skonsolidowany kapitał własny		
Bieżący podatek dochodowy	0	0
Odroczony podatek dochodowy	9 433	-10 480
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych w	9 433	-10 480
zwiazany z instrumentami finansowymi dostępnymi do sprzedaży	9 343	-10 389
zwiazany z zabezpieczeniem przepływów pieniężnych	0	-173
Inne	90	82
Obciążenie podatkowe wykazane w skonsolidowanym kapitale własnym	9 433	-10 480
Razem podstawowe składniki obciążenia podatkowego w rachunku zysków i strat i kapitale własnym	-79 906	4 986
Obciążenie podatkowe przypisane działalności zaniechanej	-10 354	-5 726

Efektywna stawka podatkowa Grupy za 12 miesięcy 2015 roku wyniosła -33,87%, a za 12 miesięcy 2014 roku 8,07%.

Idea Bank S.A. wraz ze spółkami zależnymi zawarły porozumienie podpisane dnia 1 listopada 2013 roku dotyczące zasad rozliczeń z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych (dalej: „PDOP”) w ramach Podatkowej Grupy Kapitałowej.

Postanowienia Porozumienia obowiązują każdą ze Spółek wchodzącą w skład Podatkowej Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A. przez okres funkcjonowania Podatkowej Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A., tj. do 31 marca 2017 r., przy czym obowiązek raportowania miesięcznego oraz rocznego wyniku PDOP spoczywać będzie na Spółkach tworzących Podatkową Grupę Kapitałową Idea Bank S.A. wyłącznie w odniesieniu do okresu funkcjonowania Podatkowej Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A., tj. od 1 listopada 2013 r. do 31 grudnia 2016 r.

Spółką Reprezentującą Podatkową Grupę Kapitałową Idea Bank S.A. jest Idea Bank S.A. Spółka Reprezentująca zobowiązana jest obliczać, pobierać i wpłacać na rachunek Drugiego Mazowieckiego Urzędu Skarbowego w Warszawie zaliczki na podatek dochodowy od osób prawnych oraz roczny

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okresy 12 miesięcy
zakończone dnia 31.12.2015 (dane w tys. zł)

podatek dochodowy od osób prawnych w imieniu Podatkowej Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A. Spółki tworzące Podatkową Grupę Kapitałową Idea Bank S.A. zobowiązane są co miesiąc raportować do Spółki Reprezentującej swój indywidualny wynik podatkowy (dochód lub stratę podatkową) dla celów PDOP wyliczony zgodnie z art. 7 ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych (tj. Dz.U. z 2011 r., Nr 74, poz. 397, ze zm.) (dalej: „ustawa o PDOP”).

Spółki tworzące Podatkową Grupę Kapitałową Idea Bank S.A. są odpowiedzialne solidarnie za zobowiązania Podatkowej Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A. z tytułu PDOP należnego w okresie jej funkcjonowania.

Odpowiedzialność za zobowiązania PDOP Podatkowej Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A. wygaśnie wraz z przedawnieniem danego zobowiązania PDOP zgodnie z przepisami Ordynacji podatkowej. W związku z faktem, iż Idea Bank utworzył podatkową grupę kapitałową na okres od 1 listopada 2013 r. do 31 grudnia 2016 r. możliwość wykorzystania straty podatkowej jest przesunięta na lata 2017-2022.

Na moment sporządzenia niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego w opinii Zarządu Banku nie występują przesłanki zagrażające utylizacji rozpoznanych przez Grupę składników aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

	01.01.2015- 31.12.2015 tys. PLN	01.01.2014- 31.12.2014 tys. PLN
Zysk (strata) brutto z działalności kontynuowanej	104 817	229 824
Zysk (strata) brutto z działalności zaniechanej	128 414	32 712
Zysk (strata) przed opodatkowaniem	233 231	262 536
- dla stawki 19%	121 354	221 177
nieopodatkowane	-16 537	8 647
Podatek wg stawki 19%	23 057	42 024
Przychody nie podlegające opodatkowaniu	-1 616	-5 021
Koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodów	69 622	7 523
Korekty dotyczące bieżącego podatku dochodowego z lat ubiegłych	7 989	0
Nieujęte straty podatkowe	0	-1 500
Inne pozycje wpływające na wysokość obciążenia podatkowego	-189 447	-3 517
Korekty dotyczące bieżącego podatku dochodowego	0	-9 255
Zysk z nabycia VB	0	-14 501
Inne	1 055	-287
Całkowite obciążenie podatkowe	-89 340	15 466
- obciążenie podatkowe wykazane w skonsolidowanym rachunku zysków i strat dotyczące działalności kontynuowanej	89 339	-15 466
- obciążenie podatkowe dotyczące działalności zaniechanej	-10 354	-5 726
Efektywna stopa podatkowa	-33,87%	8,07%

Aktywa/rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego

	Stan na dzień	Zmiany w okresie					Stan na dzień	
	01.01.2015	Odniesione na wynik finansowy	Odniesione na kapitał	Odniesione na wartość firmy	Nabycia jednostek	Klasyfikacja do aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży	Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	31.12.2015
Rezerwy z tytułu podatku odroczonego								
Przychody do otrzymania dotyczące papierów w wartościowych i instrumentów pochodnych	5 275	6 732	0	0	0	-2 185	0	9 822
Przychody do otrzymania dotyczące kredytów i lokat	33 036	-6 652	0	0	0	-11 816	0	14 568
Koszty prowizji zapłaconych z góry	8 737	7 959	0	0	0	0	0	16 696
Koszty pozostałe zapłacone z góry	9 305	-2 238	0	0	0	0	0	7 067
Nadwyżka amortyzacji podatkowej	2 330	-483	0	0	0	-41	0	1 806
Korekta BO rozliczenie nabycia	-445	445	0	0	0	0	0	0
Różnice kursowe	9 202	-6 864	0	0	0	0	0	2 338
Pozostałe	57 408	-19 271	0	0	0	-3 638	0	34 499
Rezerwy z tytułu podatku odroczonego	124 848	-20 372	0	0	0	-17 680	0	86 796
Rezerwa na podatek odroczony ujęta w zobowiązaniach bezpośrednio związanych z aktywami sklasyfikowanymi jako przeznaczone do sprzedaży								
	0	0	0	0	0	17 680	0	17 680
Aktywa z tytułu podatku odroczonego								
Odstęki od depozytów emisji własnych papierów instrumentów pochodnych i odstęki od obligacji (zw. z poź.BFG do rozlicz. przy ich wykupie)	6 126	10 533	0	0	0	-390	0	16 269
Przychody opodatkowane z góry	59 967	78 471	0	0	0	0	0	138 438
Rezerwy na przewidywane koszty i zobowiązania	90 854	-16 761	0	0	0	-1 420	0	72 673
Rezerwy na utratę wartości	328	2 513	0	0	0	0	0	2 841
Odpisy aktualizujące należności kredytowe	58 620	23 034	0	0	0	0	0	81 654
Strata podatkowa z lat ubiegłych	70 809	-845	0	294	0	-1 044	0	69 214
Wycena papierów w wartościowych dostępnych do sprzedaży	12 661	0	-9 433	0	0	0	0	3 228
Różnice kursowe	-12 576	-10 574	0	0	0	0	0	-23 150
Nadwyżka amortyzacji bilansowej	6 062	111 762	0	0	0	857	0	118 681
Należności z tytułu leasingu finansowego	39 310	-27 192	0	0	0	0	0	12 118
Nadwyżka w wartości podatkowej firmy TC Doradcy Finansowi i SKA	36 797	-4 599	0	0	0	0	0	32 198
Pozostałe	49 076	-23 805	0	0	0	158	0	25 429
Aktywa brutto z tytułu podatku odroczonego	418 034	142 537	-9 433	294	0	-1 839	0	549 593
Aktywo z tytułu podatku odroczonego ujęte w aktywach trwałych sklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży								
	0	0	0	0	0	2 718	0	2 718
Prezentacja w sprawozdaniu z sytuacji finansowej:								
Działalność kontynuowana:	293 186	162 909	-9 433	294	0	15 841	0	462 797
- aktyw netto z tytułu podatku odroczonego	293 186	162 909	-9 433	294	0	15 841	0	462 797
- rezerwy netto z tytułu podatku odroczonego	0	0	0	0	0	0	0	0
Działalność zaniechana								
								0
- aktyw netto z tytułu podatku odroczonego	0	0	0	0	0	0	0	0
- rezerwy netto z tytułu podatku odroczonego	14 962	-13 279	0	0	0	0	-13	-673

Dodatkowe informacje i objaśnienia do skonsolidowanego sprawozdania finansowego załączone na stronach od 10 do 126 stanowią jego integralną część

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okresy 12 miesięcy
zakończone dnia 31.12.2015 (dane w tys. zł)



	Stan na dzień 01.01.2014	Zmiany w okresie					Stan na dzień 31.12.2014	
		Odniesione na wynik finansowy	Odniesione na kapitał	Odniesione na wartość firmy	Nabycia jednostek	Zbycia jednostek	Różnice kursowe z przeliczenia jednostek	
Rezerwy z tytułu podatku odroczonego								
Przychody do otrzymania dotyczące papierów wartościowych i instrumentów pochodnych	1 407	3 868	0	0	0	0	0	5 275
Przychody do otrzymania dotyczące kredytów i lokat	11 171	12 339	0	0	9 522	0	4	33 036
Koszty prowizji zapłaconych z góry	6 531	-6 297	0	0	8 503	0	0	8 737
Koszty pozostałe zapłacone z góry	2 909	6 396	0	0	0	0	0	9 305
Nadwyżka amortyzacji podatkowej	1 941	348	0	0	41	0	0	2 330
Zdyskontowane odsetki od pożyczki BFG	960	-960	0	0	0	0	0	0
Wycena papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	0	0	0	0	0	0	0	0
Wycena środków trwałych	2 748	-2 748	0	0	0	0	0	0
Korekta BO rozliczenie nabycia	0	0	0	0	-445	0	0	-445
Różnice kursowe	8 814	-7 584	0	0	7 972	0	0	9 202
Pozostałe	304	51 744	0	0	5 360	0	0	57 408
Rezerwy z tytułu podatku odroczonego	36 785	57 106	0	0	30 953	0	4	124 848
Rezerwa na podatek odroczonej ujęta w zobowiązaniach bezpośrednio związanych z aktywami sklasyfikowanymi jako przeznaczone do sprzedaży								
	0	0	0	0	0	0	0	0
Aktywa z tytułu podatku odroczonego								
Odsetki od depozytów emisji własnych papierów instrumentów pochodnych i odsetki od obligacji (zw. z poz.BFG do rozlicz. przy ich wykupie)	12 935	-4 946	0	0	-1 863	0	0	6 126
Przychody opodatkowane z góry	36 296	22 830	0	0	841	0	0	59 967
Rezerwy na przewidywane koszty i zobowiązania	22 482	67 429	0	0	943	0	0	90 854
Rezerwy na utratę wartości	0	328	0	0	0	0	0	328
Odpisy aktualizujące należności kredytowe	22 693	5 452	0	0	30 475	0	0	58 620
Strata podatkowa z lat ubiegłych	67 953	7 751	0	-5 454	559	0	0	70 809
Wycena papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	2 099	0	10 562	0	0	0	0	12 661
Różnice kursowe	4 750	-17 599	0	0	273	0	0	-12 576
Nadwyżka amortyzacji bilansowej	0	0	0	0	6 062	0	0	6 062
Należności z tytułu leasingu finansowego	1 561	2 048	0	0	35 701	0	0	39 310
Nadwyżka w wartości podatkowej firmy TC Doradcy Finansowi i SKA	41 397	-4 600	0	0	0	0	0	36 797
Pozostałe	3 289	37 341	-82	0	8 528	0	0	49 076
Aktywa brutto z tytułu podatku odroczonego	215 455	116 034	10 480	-5 454	81 519	0	0	418 034
Aktywa netto z tytułu podatku odroczonego								
	178 670	58 928	10 480	0	42 981	0	-4	306 225
Rezerwy netto z tytułu podatku odroczonego	0	0	0	0	-13 039	0	0	-13 039

Dodatkowe informacje i objaśnienia do skonsolidowanego sprawozdania finansowego załączone na stronach od 10 do 126 stanowią jego integralną część

19 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 na jedną akcję	01.01.2015- 31.12.2015	01.01.2014- 31.12.2014
Zysk przypadający na akcjonariuszy zwykłych (w tys. zł)	312 216	241 344
Zysk (strata) przypadający na akcjonariuszy zwykłych zastosowany do obliczenia rozwodnionego zysku na akcję (w tys. zł)	312 216	241 344
Średnia ważona liczba akcji zwykłych w okresie (w szt.)	75 768 728	56 055 272
Wpływ rozwodnienia:		
Średnia ważona rozwodniona liczba akcji zwykłych (w szt.)	75 768 728	56 055 272
Zysk podstawowy na akcję (w zł)	4,12	4,31
Zysk rozwodniony na akcję (w zł)	4,12	4,31

Rozwodniony zysk przypadający na jedną akcję

W okresie objętym niniejszym sprawozdaniem nie wystąpiły czynniki rozładniające zysk na jedną akcję. W opisywanych okresach Grupa Idea Bank S.A. nie emitowała obligacji zamiennych na akcje lub opcji na akcje. Nie występowały również akcje uprzywilejowane co do wypłaty dywidendy. Tym samym wartość rozwodnionego zysku przypadającego na jedną akcję jest równa wartości podstawowego zysku przypadającego na jedną akcję.

20 Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty

Podmiot dominujący - Idea Bank S.A. nie wypłacał dywidend na rzecz akcjonariuszy z zysków wypracowanych za okresy 12 miesięcy zakończone 31.12.2015 oraz 31.12.2014.

21 Kasa, środki w Banku Centralnym

Kasa, środki w Banku Centralnym	31.12.2015 tys. PLN	31.12.2014 tys. PLN
Gotówka	37 874	31 113
Rachunek bieżący w Banku Centralnym	562 400	405 343
Razem	600 274	436 456

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

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okresy 12 miesięcy
zakończone dnia 31.12.2015 (dane w tys. zł)

Środki na rachunku rezerwy obowiązkowej w Polsce są oprocentowane w wysokości 0,9 stopy referencyjnej, na dzień 31.12.2015 oraz 31.12.2014 oprocentowanie to wynosiło odpowiednio 1,35% oraz 2,025%.

22 Należności od banków i instytucji finansowych

Należności od banków	31.12.2015	31.12.2014
	tys. PLN	tys. PLN
Rachunki bieżące	76 616	71 012
Lokaty w innych bankach	81 115	283 182
Udzielone kredyty i pożyczki	105 075	77 230
Inne lokaty na rynku pieniężnym	441	29 339
Środki pieniężne w drodze	0	665
Inne należności	1 633	49 555
Razem	264 880	510 983
Odpisy aktualizujące w wartość należności (-)	-506	0
Razem netto	264 374	510 983

Należności od banków według oprocentowania	31.12.2015	31.12.2014
	tys. PLN	tys. PLN
Wartość należności od banków oprocentowanych stopą zmienną w ynoszą:	184 959	493 059
Wartość należności od banków oprocentowanych stopą stałą w ynoszą:	79 257	13 457
Odsetki	664	4 467

Struktura należności od banków według terminów zapadalności	31.12.2015	31.12.2014
	tys. PLN	tys. PLN
Rachunki bieżące i depozyty ON	145 074	88 531
Należności terminowe o okresie spłaty:	118 173	372 232
do 1 miesiąca	73 668	265 663
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	0	77 230
od 3 miesięcy do 1 roku	0	12 787
od 1 roku do 5 lat	11 313	0
powyżej 5 lat	33 192	16 552
Środki pieniężne w drodze	0	665
Inne należności	1 633	49 555
Razem	264 880	510 983
Odpisy aktualizujące wartość należności (-)	-506	0
Razem netto	264 374	510 983

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okresy 12 miesięcy
zakończone dnia 31.12.2015 (dane w tys. zł)

23 Pochodne instrumenty finansowe

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)
Instrumenty pochodne wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy								
Transakcje walutowe								
Swap walutowy	0	11 313	12 470	0	0	23 783	976	1
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
CIRS	0	0	0	204 552	0	204 552	1 917	1 138
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
Pozostałe transakcje								
Opcje na indeksy i surowce	0	0	418 030	1 376 574	55 139	1 849 743	0	37 127
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
Instrumenty pochodne zabezpieczające								
Transakcje walutowe								
CIRS	0	0	0	1 453 172	0	1 453 172	18 201	657
Zakup	0	0	0	0	0	0	0	0
Sprzedaż	0	0	0	1 453 172	0	1 453 172	18 201	657
Razem instrumenty pochodne	0	0	418 030	2 829 746	55 139	3 302 915	18 201	38 923

Wartości nominalne instrumentów bazowych i wartość godziwa pochodnych instrumentów finansowych według pierwotnych terminów wymagalności na dzień 31.12.2014 (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)
Instrumenty pochodne wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy								
Transakcje stopy procentowej								
Swap na stopę procentową (IRS)	0	0	25 000	0	0	25 000	0	458
Zakup	0	0	0	0	0	0	0	0
Sprzedaż	0	0	25 000	0	0	25 000	0	458
Transakcje walutowe								
Swap walutowy	10 281	74 590	129 515	0	0	214 386	2 099	0
Zakup w alut	10 281	0	0	0	0	10 281	0	0
Sprzedaż w alut	0	74 590	129 515	0	0	204 105	2 099	0
CIRS	0	0	0	63 935	106 557	170 492	2 413	0
Zakup w alut	0	0	0	0	0	0	0	0
Sprzedaż w alut	0	0	0	63 935	106 557	170 492	2 413	0
Pozostałe transakcje								
Opcje na indeksy i surowce	0	0	3 885	483 900	0	487 785	0	19 653
Zakup	0	0	3 885	483 900	0	487 785	0	19 653
Sprzedaż	0	0	0	0	0	0	0	0
Instrumenty pochodne zabezpieczające								
Transakcje walutowe								
CIRS	0	0	93 771	1 086 887	9 180	1 189 838	19 219	4 885
Zakup	0	0	0	0	0	0	0	0
Sprzedaż	0	0	93 771	1 086 887	9 180	1 189 838	19 219	4 885
Razem instrumenty pochodne	0	0	122 656	1 570 787	9 180	1 702 623	19 219	24 996

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okresy 12 miesięcy
zakończone dnia 31.12.2015 (dane w tys. zł)

W ramach swojej działalności Grupa dokonuje operacji instrumentami pochodnymi – swap i opcyjnymi. Transakcje te są wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat. 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 Grupy na ryzyko kredytowe lub cenowe.

24 Należności od klientów

Należności od klientów	31.12.2015	31.12.2014
	tys. PLN	tys. PLN
Kredyty i pożyczki	7 243 204	5 581 524
Należności faktoringowe	204 467	98 964
Pożyczki leasingowe	1 149 198	914 990
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	173 433	358 095
Skupione wierzycelności	506 597	477 149
Należności z tytułu kart płatniczych	117 288	55 942
Razem brutto	9 394 187	7 486 664
Odpisy aktualizujące wartość należności (-)	- 421 957	- 283 809
Razem netto	8 972 230	7 202 855

Należności od klientów wg terminów zapadalności	31.12.2015	31.12.2014
	Wartość bilansowa	Wartość bilansowa
	tys. PLN	tys. PLN
do 1 miesiąca	1 209 779	606 134
od 1 do 3 miesięcy	65 862	62 820
od 3 miesięcy do roku	748 264	483 280
od 1 roku do 5 lat	2 853 744	2 755 256
powyżej 5 lat	4 094 581	3 295 365
Razem	8 972 230	7 202 855

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okresy 12 miesięcy
zakończony dnia 31.12.2015 (dane w tys. zł)



Stan na dzień 31 grudnia 2015 roku	Wartość brutto bez utraty wartości	Wartość brutto z utratą wartości	Odpisy na kredyty i pożyczki bez utraty wartości IBNR	Odpisy aktualizujące utworzone na kredyty i pożyczki z utratą wartości	Razem wartość netto
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
- kredyty inw estycyjne	3 309 825	209 462	-7 280	-51 660	3 460 347
- kredyty operacyjne	3 033 382	515 682	-49 290	-264 314	3 235 460
- kredyty samochodowe	257 846	34 295	-3 777	-21 045	267 319
- należności faktoringowe	193 743	10 724	-1 057	-7 153	196 257
- pożyczki leasingowe	1 120 284	28 914	-2 180	-13 853	1 133 165
- aktyw a finansow e wyceniane do wartości godziw ej przez w ynik finansow y	173 433	0	0	0	173 433
- skupione w ierzytelności	506 597	0	-348	0	506 249
Razem	8 595 110	799 077	-63 932	-358 025	8 972 230
Aktywa sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	422 294	0	0	0	422 294

Razem wartość brutto kredytów	Odpisy utworzone indywidualnie	Odpisy utworzone kolektyw nie	Razem wartość netto
tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
3 519 287	-22 706	-36 234	3 460 347
3 549 064	-14 117	-299 487	3 235 460
292 141	-984	-23 838	267 319
204 467	0	-8 210	196 257
1 149 198	-16 033	0	1 133 165
173 433	0	0	173 433
506 597	0	-348	506 249
9 394 187	-53 840	-368 117	8 972 230
422 294	0	0	422 294

Stan na dzień 31 grudnia 2014 roku	Wartość brutto bez utraty wartości	Wartość brutto z utratą wartości	Odpisy na kredyty i pożyczki bez utraty wartości IBNR	Odpisy aktualizujące utworzone na kredyty i pożyczki z utratą wartości	Razem wartość netto
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
- kredyty inw estycyjne	2 990 327	147 533	-5 427	-36 489	3 095 944
- kredyty operacyjne	2 020 558	260 728	-42 688	-150 683	2 087 915
- kredyty samochodowe	188 445	29 875	-2 579	-19 069	196 672
- należności faktoringowe	88 689	10 275	-628	-2 410	95 926
- pożyczki leasingowe	869 945	45 045	-1 325	-21 142	892 523
- aktyw a finansow e wyceniane do wartości godziw ej przez w ynik finansow y	358 095	0	0	0	358 095
- skupione w ierzytelności	477 149	0	-741	-628	475 780
Razem	6 993 208	493 456	-53 388	-230 421	7 202 855

Razem wartość brutto kredytów	Odpisy utworzone indywidualnie	Odpisy utworzone kolektyw nie	Razem wartość netto
tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
3 137 860	-17 212	-24 704	3 095 944
2 281 286	-5 038	-188 333	2 087 915
218 320	-856	-20 792	196 672
98 964	0	-3 038	95 926
914 990	-22 467	0	892 523
358 095	0	0	358 095
477 149	0	-1 369	475 780
7 486 664	-45 573	-238 236	7 202 855

Dodatkowe informacje i objaśnienia do skonsolidowanego sprawozdania finansowego załączane na stronach od 10 do 126 stanowią jego integralną część

25 Należności z tytułu leasingu finansowego

Należności z tytułu leasingu finansowego na dzień 31 grudnia 2015 (w tys. PLN)	Inwestycja leasingowa brutto	Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych
Do roku	1 678 713	1 491 860
Od roku do 5 lat	1 866 572	1 761 263
Powyżej 5 lat	28 711	26 108
Razem	3 573 996	3 279 231
Niezrealizowane przychody finansowe (-)	(294 765)	-
Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych	3 279 231	3 279 231
Odpisy aktualizujące w wartość należności (-)	(204 573)	-
Wartość bilansowa	3 074 658	-
w tym nieogwarantowane w wartości końcowe przypadające leasingodawcy	443 214	-

Należności z tytułu leasingu finansowego na dzień 31 grudnia 2014 (w tys. PLN)	Inwestycja leasingowa brutto	Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych
Do roku	1 510 146	1 407 040
Od roku do 5 lat	1 571 538	1 410 356
Powyżej 5 lat	7 135	6 922
Razem	3 088 819	2 824 318
Niezrealizowane przychody finansowe (-)	(264 501)	-
Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych	2 824 318	2 824 318
Odpisy aktualizujące w wartość należności (-)	(181 251)	-
Wartość bilansowa	2 643 067	-
w tym nieogwarantowane w wartości końcowe przypadające leasingodawcy	304 454	-

26 Pozostałe pożyczki i należności

Pozostałe pożyczki i należności	31.12.2015 tys. PLN	31.12.2014 tys. PLN
Obligacje korporacyjne*	59 340	57 580
Razem	59 340	57 580
Utrata w wartości (-)	0	0
Razem pozostałe pożyczki i należności netto	59 340	57 580

* Pozycja obejmuje głównie obligacje od podmiotów powiązanych z osobą dr. Leszka Czarneckiego.

Struktura pozostałych pożyczek i należności wg terminów zapadalności	31.12.2015 tys. PLN	31.12.2014 tys. PLN
Pozostałe pożyczki i należności o okresie spłaty:	58 311	57 580
do 1 miesiąca	50 303	0
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	0	21 068
od 3 miesięcy do 1 roku	8 000	22 424
od 1 roku do 5 lat	8	14 088
powyżej 5 lat	0	0
Pozostałe pożyczki i należności o nieokreślonym okresie spłaty	1 029	0
Razem	59 340	57 580

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okresy 12 miesięcy
zakończony dnia 31.12.2015 (dane w tys. zł)

27 Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży

Instrumenty finansowe	31.12.2015 tys. PLN	31.12.2014 tys. PLN
Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży	2 894 763	2 138 017
- emitowane przez NBP	1 534 553	2 019 888
- emitowane przez Skarb Państwa	1 360 210	100 391
- kapitałowe instrumenty finansowe	0	17 738
Razem instrumenty finansowe	2 894 763	2 138 017
Utrata wartości instrumentów finansowych (-)	0	0
Razem instrumenty finansowe netto	2 894 763	2 138 017

Zmiany stanu instrumentów finansowych	01.01.2015 - 31.12.2015 tys. PLN	01.01.2014 - 31.12.2014 tys. PLN
Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży		
Stan netto na początek okresu	2 138 017	967 969
Zwiększenia	75 043 741	78 745 570
Zmniejszenia (sprzedaż i wykup)	-74 336 166	-77 520 841
Zmiany w wartości godziwej	49 171	-54 681
Stan netto na koniec okresu	2 894 763	2 138 017

Wartość księgowa papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży wg terminów zapadalności na dzień 31 grudnia 2015 roku (w tys. PLN)	- do 1 miesiąca	- powyżej 1 m- ca do 3 m-cy	- powyżej 3 m- cy do roku	- powyżej 1 roku do 5 lat	- powyżej 5 lat	0 nieokreślonej zapadalności	Razem
- emitowane przez banki centralne (bony pieniężne)	1 534 553	0	0	0	0	0	1 534 553
- emitowane przez Skarb Państwa (obligacje)	0	0	10 814	144 090	1 205 306	0	1 360 210
Razem papiery wartościowe dostępne do sprzedaży brutto na dzień 31 grudnia 2015 roku	1 534 553	0	10 814	144 090	1 205 306	0	2 894 763
Utrata w wartości instrumentów finansowych (-)	0	0	0	0	0	0	0
Razem papiery wartościowe dostępne do sprzedaży netto na dzień 31 grudnia 2015 roku	1 534 553	0	10 814	144 090	1 205 306	0	2 894 763

Wartość księgowa papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży wg terminów zapadalności na dzień 31 grudnia 2014 roku (w tys. PLN)	- do 1 miesiąca	- powyżej 1 m- ca do 3 m-cy	- powyżej 3 m- cy do roku	- powyżej 1 roku do 5 lat	- powyżej 5 lat	0 nieokreślonej zapadalności	Razem
- emitowane przez banki centralne (bony pieniężne)	2 019 888	0	0	0	0	0	2 019 888
- emitowane przez Skarb Państwa (obligacje)	0	0	0	0	100 391	0	100 391
- emitowane przez inne podmioty (akcje OF)	0	0	0	0	0	17 738	17 738
Razem papiery wartościowe dostępne do sprzedaży brutto na dzień 31 grudnia 2014 roku	2 019 888	0	0	0	100 391	17 738	2 138 017
Utrata w wartości instrumentów finansowych (-)	0	0	0	0	0	0	0
Razem papiery wartościowe dostępne do sprzedaży netto na dzień 31 grudnia 2014 roku	2 019 888	0	0	0	100 391	17 738	2 138 017

28 Wartości niematerialne

Wartości niematerialne	31.12.2015 tys. PLN	31.12.2014 tys. PLN
Koszty prac rozwojowych	952	1518
Patenty i licencje	73 397	84 476
Wartość firmy	463 479	710 741
Znak towarowy	83 969	83 969
Inne, w tym bazy danych	26 666	26 066
Wartości niematerialne ogółem	648 463	906 770

Ze względu na fakt, iż działalność GetBack S.A. została zaprezentowana jako działalność zaniechana według stanu na dzień 31 grudnia 2015 roku, wartość firmy dotycząca tej spółki w kwocie 231 262 tys. zł została wykazana w niniejszym sprawozdaniu jako składnik aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży.

Na skutek niespełnienia przez spółkę Idea Money warunku osiągnięcia zysku netto za rok 2014 w wysokości nie niższej niż 18 mln zł, cena nabycia spółki Idea Money nie ulegnie zwiększeniu o 16 mln zł. W związku z tym w pierwszym półroczu 2015 roku dokonano spisania wartości firmy Idea Money w wysokości 16 mln zł. Spisanie wartości firmy zostało rozpoznane bilansowo poprzez jej pomniejszenie oraz pomniejszenie zobowiązania wobec poprzednich akcjonariuszy Idea Money.

Zmiany wartości niematerialnych za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2015	Koszty prac rozwojowych tys. PLN	Patenty i licencje tys. PLN	Znak towarowy tys. PLN	Wartość firmy tys. PLN	Inne, w tym bazy danych tys. PLN	Ogółem tys. PLN
Wartość początkowa						
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2015 roku	1 783	85 035	84 603	710 741	69 336	951 498
Zwiększenia w tym:	658	72 964	0	0	22 269	95 891
Nabycie	658	18 006	0	0	22 211	40 875
Inne	0	54 958	0	0	58	55 016
Zmniejszenia w tym:	-870	-38 964	0	-247 262	-50 958	-338 054
Klasyfikacja jako składnik aktywów przeznaczony do sprzedaży	-870	-1 820	0	-231 262	-61	-234 013
Likwidacja i sprzedaż darowizna	0	-30 369	0	0	-9	-30 378
Inne	0	-6 775	0	-16 000	-50 888	-73 663
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2015 roku	1 571	119 035	84 603	463 479	40 647	709 335
Umorzenie						
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2015 roku	265	32 472	634	0	11 345	44 716
Zwiększenia w tym:	374	26 807	0	0	2 630	29 811
Amortyzacja okresu	374	18 939	0	0	2 723	22 036
Inne	0	7 868	0	0	-93	7 775
Zmniejszenia w tym:	-20	-13 641	0	0	-6	-13 667
Likwidacja i sprzedaż	0	-7 488	0	0	-3	-7 491
Klasyfikacja jako składnik aktywów przeznaczony do sprzedaży	-20	-6 153	0	0	-3	-6 176
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2015 roku	619	45 638	634	0	13 969	60 860
Odpisy aktualizujące						
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2015 roku	0	0	0	0	12	12
Zwiększenia	0	0	0	0	0	0
Zmniejszenia	0	0	0	0	0	0
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2015 roku	0	0	0	0	12	12
Wartość netto						
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2015 roku	1 518	84 476	83 969	710 741	26 066	906 770
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2015 roku	952	73 397	83 969	463 479	26 666	648 463

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okresy 12 miesięcy
zakończony dnia 31.12.2015 (dane w tys. zł)

Zmiany wartości niematerialnych za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2014	Koszty prac rozwojowych	Patenty i licencje	Znak towarowy	Wartość firmy	Inne	Ogółem
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Wartość początkowa						
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2014 roku	342	73 942	79 953	300 342	16 641	471 220
Zwiększenia w tym:	1 441	29 232	4 650	410 399	55 728	501 450
Nabycie jednostek zależnych	118	1 189	4 650	410 399	7 059	423 415
Nabycie	1 323	20 260	0	0	48 601	70 184
Inne	0	7 783	0	0	68	7 851
Zmniejszenia w tym:	0	-18 139	0	0	-3 033	-21 172
Likwidacja i sprzedaż darowizna	0	-18 139	0	0	-2 006	-20 145
Inne	0	0	0	0	-1 027	-1 027
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2014 roku	1 783	85 035	84 603	710 741	69 336	951 498
Umorzenie						
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2014 roku	0	23 536	324	0	3 971	27 831
Zwiększenia w tym:	265	14 657	310	0	7 574	22 806
Nabycie jednostek zależnych	8	448	310	0	4 886	5 652
Amortyzacja okresu	257	11 437	0	0	2 688	14 382
Inne	0	2 772	0	0	0	2 772
Zmniejszenia w tym:	0	-5 721	0	0	-200	-5 921
Likwidacja i sprzedaż	0	-5 721	0	0	-200	-5 921
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2014 roku	265	32 472	634	0	11 345	44 716
Odpisy aktualizujące						
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2014 roku	0	0	0	0	12	12
Zwiększenia	0	0	0	0	0	0
Zmniejszenia	0	0	0	0	0	0
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2014 roku	0	0	0	0	12	12
Wartość netto						
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2014 roku	342	50 406	79 629	300 342	12 658	443 377
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2014 roku	1 518	84 476	83 969	710 741	26 066	906 770

Zgodnie z MSSF 3 na moment rozliczenia nabycia jednostek zależnych Grupa rozpoznaje wartość godziwą znaczących znaków towarowych, na podstawie wyceny niezależnych rzeczoznawców. Zgodnie z MSR 38 na dzień bilansowy jednostka ocenia, czy okres użytkowania rozpoznanych znaków towarowych jest określony czy nieokreślony. Zarząd Jednostki dominującej uznał, iż z analizy wszystkich istotnych czynników wynika, że nie istnieje żadne dające się przewidzieć ograniczenie czasu, w którym można spodziewać się, że rozpoznane znaki towarowe przestaną generować wpływy pieniężne netto. Powyższa decyzja została podjęta biorąc pod uwagę następujące czynniki:

- nie istnieją żadne prawne ograniczenia, które wpływałyby na okres użytkowania znaku towarowego,
- brak jest ograniczeń regulacyjnych, ekonomicznych lub innych przewidywanych działań konkurentów i potencjalnych konkurentów, które mogłyby wpłynąć na ograniczenie okresu użytkowania znaku towarowego,
- okres użytkowania znaku towarowego nie jest podatny na technologiczną, techniczną bądź handlową utratę przydatności,
- okres użytkowania znaku towarowego nie jest zależny od okresu użytkowania innych aktywów.

Na początek każdego roku obrachunkowego Zarząd jednostki dominującej ustala, czy powyższe czynniki są wciąż aktualne i czy podtrzymuje podjętą decyzję.

Bank na każdą datę bilansową dokonuje testów na utratę wartości dla wartości firmy w oparciu o wartość odzyskiwalną. Wartości firm z nabycia jednostek zależnych zostały przypisane do całych jednostek zależnych jako ośrodków wypracowujących środki pieniężne, a wartość odzyskiwalna jednostek zależnych została ustalona na podstawie wartości użytkowej. Dla ustalenia wartości odzyskiwalnej sporządzono plan przepływów pieniężnych jednostek obejmujący okresy do 3 lat. W wycenie uwzględniono również wartość rezydualną jednostek. W celu wyliczenia wolnych przepływów operacyjnych przed opodatkowaniem, wynik operacyjny jednostek zależnych w poszczególnych latach objętych prognozą skorygowany został o istotne pozycje niepieniężne i planowane nakłady inwestycyjne. Plany przepływów pieniężnych sporządzono na podstawie budżetu na 2016 rok oraz

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okresy 12 miesięcy
zakończony dnia 31.12.2015 (dane w tys. zł)

planów finansowych na lata 2017 - 2018 uwzględnionych w skonsolidowanym budżecie i planach finansowych Grupy Kapitałowej. Budżety oraz plany finansowe przygotowano biorąc pod uwagę historyczne dane finansowe oraz prognozy wzrostów, skorygowane w związku z aktualną i spodziewaną w przyszłości sytuacją makroekonomiczną. Kluczowe założenia w planach dotyczą m.in. poziomu sprzedaży produktów oraz marż osiągniętych na tych produktach, kosztów administracyjnych, kosztu finansowania czy kosztu ryzyka związanego z produktami kredytowymi. Na podstawie przeprowadzonej analizy wrażliwości Zarząd jednostki dominującej jest przekonany, że wszelkie prawdopodobne zmiany kluczowych założeń nie spowodują sytuacji, w której wartość bilansowa wartości firmy przewyższy wartość odzyskiwalną, w związku z czym nie rozpoznano utraty jej wartości.

29 Rzeczowe aktywa trwałe

Rzeczowe aktywa trwałe	31.12.2015 tys. PLN	31.12.2014 tys. PLN
Grunty i budynki	3 920	5 491
Maszyny i urządzenia	24 724	25 920
Środki transportu	43 098	49 240
Pozostałe środki trwałe, w tym inwestycje w obce środki trwałe*	56 544	52 991
Środki trwałe w budowie	1 143	5 158
Rzeczowe aktywa trwałe, ogółem	129 429	138 800

* Pozostałe środki trwałe stanowią głównie ulepszenia środków trwałych (wyposażenie oddziałów i centrali Idea Bank S.A.), których wartość bilansowa wyniosła 36 762 tys. PLN na dzień 31.12.2015 oraz 33 906 tys. PLN na dzień 31.12.2014.

Zmiany środków trwałych za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2015	Grunty i budynki tys. PLN	Maszyny i urządzenia tys. PLN	Środki transportu tys. PLN	Pozostałe, w tym inwestycje w obce środki trwałe tys. PLN	Środki trwałe w budowie tys. PLN	Ogółem tys. PLN
Wartość początkowa						
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2015 roku	8 924	54 835	79 459	96 386	5 158	244 762
Zwiększenia, w tym:	3 985	14 344	19 758	28 654	8 086	74 827
Nabycie	238	8 660	19 677	19 563	9 767	57 905
Przeniesienie ze środków trwałych w budowie	0	1 486	0	6 299	-1 681	6 104
Nabycie w skutek połączenia jednostek gospodarczych	3 747	4 190	81	2 792	0	10 810
Inne	0	8	0	0	0	8
Zmniejszenia, w tym:	-4 783	-13 405	-24 219	-16 125	-12 101	-70 633
Likwidacja i sprzedaż, darowizna	-880	-6 213	-22 316	-12 916	-324	-42 649
Klasyfikacja jako składnik aktywów przeznaczony do sprzedaży	-156	-3 002	-1 822	-417	-14	-5 411
Inne	-3 747	-4 190	-81	-2 792	-11 763	-22 573
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2015 roku	8 126	55 774	74 998	108 915	1 143	248 956
Umorzenie						
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2015 roku	3 433	28 752	30 208	43 395	0	105 788
Zwiększenia, w tym:	3 236	11 820	4 498	15 625	0	35 179
Amortyzacja okresu	1 071	8 254	4 434	13 308	0	27 067
Nabycie w skutek połączenia jednostek gospodarczych	2 165	3 559	64	2 317	0	8 105
Inne	0	7	0	0	0	7
Zmniejszenia, w tym:	-2 463	-9 685	-2 817	-6 649	0	-21 614
Likwidacja i sprzedaż	-284	-5 090	-2 042	-4 205	0	-11 621
Klasyfikacja jako składnik aktywów przeznaczony do sprzedaży	-14	-1 036	-711	-127	0	-1 888
Inne	-2 165	-3 559	-64	-2 317	0	-8 105
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2015 roku	4 206	30 887	31 889	52 371	0	119 353
Odpisy aktualizujące						
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2015 roku	0	163	11	0	0	174
Zwiększenia	0	0	0	0	0	0
Zmniejszenia	0	0	0	0	0	0
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2015 roku	0	163	11	0	0	174
Wartość netto						
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2015 roku	5 491	25 920	49 240	52 991	5 158	138 800
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2015 roku	3 920	24 724	43 098	56 544	1 143	129 429

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okresy 12 miesięcy
zakończony dnia 31.12.2015 (dane w tys. zł)

Zmiany środków trwałych za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2014	Grunt i budynki tys. PLN	Maszyny i urządzenia tys. PLN	Środki transportu tys. PLN	Pozostałe, w tym inwestycje w obce środki trwałe tys. PLN	Środki trwałe w budowie tys. PLN	Ogółem tys. PLN
Wartość początkowa						
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2014 roku	3 559	34 552	8 834	88 458	10 296	145 699
Zwiększenia, w tym:	5 365	20 978	83 620	11 313	3 764	125 040
Nabywanie jednostek zależnych	3 839	7 252	68 740	3 136	12	82 979
Nabywanie	1 526	6 777	14 845	6 196	3 752	33 096
Przeniesienie ze środków trwałych w budowie	0	7 440	156	1 347	0	8 943
Przeniesienie z nieruchomości inwestycyjnych na nieruchomości własne	0	11	0	0	0	11
Inne	0	-502	-121	634	0	11
Zmniejszenia, w tym:	0	-695	-12 995	-3 385	-8 902	-25 977
Likwidacja i sprzedaż, darowizna	0	-695	-12 211	-3 270	-8 896	-25 072
Inne	0	0	-784	-115	-6	-905
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2014 roku	8 924	54 835	79 459	96 386	5 158	244 762
Umorzenie						
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2014 roku	738	16 473	4 136	29 083	0	50 430
Zwiększenia, w tym:	2 695	12 715	33 598	16 504	0	65 512
Nabywanie jednostek zależnych	1 923	4 412	26 435	2 707	0	35 477
Amortyzacja okresu	772	8 303	7 163	13 781	0	30 019
Inne	0	0	0	16	0	16
Zmniejszenia, w tym:	0	-436	-7 526	-2 192	0	-10 154
Likwidacja i sprzedaż	0	-379	-7 461	-2 192	0	-10 032
Inne	0	-57	-65	0	0	-122
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2014 roku	3 433	28 752	30 208	43 395	0	105 788
Odpisy aktualizujące						
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2014 roku	0	163	11	0	0	174
Zwiększenia	0	0	0	0	0	0
Zmniejszenia	0	0	0	0	0	0
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2014 roku	0	163	11	0	0	174
Wartość netto						
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2014 roku	2 821	17 916	4 687	59 375	10 296	95 095
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2014 roku	5 491	25 920	49 240	52 991	5 158	138 800

30 Nieruchomości inwestycyjne

Grupa stosuje do wyceny nieruchomości inwestycyjnych model wartości godziwej.

Dodatką wycenę nieruchomości inwestycyjnych ujęto w rachunku zysków i strat w pozostałych przychodach operacyjnych w pozycji „Wycena nieruchomości inwestycyjnych”.

Nie występują ograniczenia prawa do zbycia nieruchomości inwestycyjnych i praw do przekazania przychodu i zysku z tego tytułu.

Wartość godziwą nieruchomości inwestycyjnych ustalono w oparciu o wyceny niezależnych rzeczoznawców majątkowych.

Zmiana stanu wartości nieruchomości inwestycyjnych	01.01.2015-31.12.2015 tys. PLN	01.01.2014-31.12.2014 tys. PLN
Wartość bilansowa		
Bilans otwarcia na początek okresu	170 557	223 440
Zwiększenia stanu	0	18 609
Aktywowanie późniejszych nakładów	0	8 309
Wycena	0	10 300
Zmniejszenia stanu	-71 085	-71 492
Zbycie nieruchomości	-66 242	-71 492
Wycena	-4 843	0
Bilans zamknięcia na koniec okresu	99 472	170 557

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okresy 12 miesięcy
zakończony dnia 31.12.2015 (dane w tys. zł)

W rachunku zysków i strat ujęto następujące kwoty przychodów i kosztów związanych z nieruchomościami inwestycyjnymi:

	01.01.2015- 31.12.2015 tys. PLN	01.01.2014- 31.12.2014 tys. PLN
Przychody z czynszów dotyczących nieruchomości inwestycyjnych	459	0
Bezpośrednie koszty operacyjne dotyczące nieruchomości inwestycyjnych (w tym: koszty napraw i utrzymania), które nie przyniosły w danym okresie przychodów z czynszów	919	5676

31 Inwestycje w jednostki stowarzyszone

Szczegółowe informacje o istotnych jednostkach stowarzyszonych Grupy na dzień 31 grudnia 2015 roku przedstawiają się następująco:

Nazwa jednostki	Data nabycia	Nabywany udział w aktywach netto	Udział w aktywach netto po nabyciu	Cena nabycia w tys.	W tym opłacona środkami pieniężnymi
Open Finance S.A.	31.12.2015 *	12,8%	12,8%	84 683	84 683
Idea Box S.A.	23.11.2015	33,0%	33,0%	1 813	1 813

*) za datę nabycia uznano datę ostatniego nabycia akcji Open Finance S.A., która pozwoliła na osiągnięcie 12,8% udziału w kapitale spółki

Zmiany w inwestycjach w jednostki stowarzyszone	31.12.2015 kPLN	31.12.2014 kPLN
Wartość jednostek stowarzyszonych - stan na początek okresu	65 628	0
Nabycie jednostki *	86 498	65 640
Udział w zyskach (stratach)	-21	-12
Przeklasyfikowanie do aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży	-65 628	0
Wartość jednostek stowarzyszonych - stan na koniec okresu	86 477	65 628

*) w odniesieniu do akcji Open Finance S.A. nabycie jednostki stowarzyszonej powstało poprzez przeklasyfikowanie z kategorii aktywów dostępnych do sprzedaży

Nazwa jednostki	Wartość aktywów	Wartość zobowiązań	Wartość przychodów	Zysk lub strata netto przypadająca na akcjonariuszy jednostki dominującej	% udziałów
01.01.2015-30.09.2015					
Open Finance S.A.	630 665	239 753	273 502	22 574	13%
01.01.2015-31.12.2015					
Idea Box S.A.	4 782	228	988	-409	33%
Razem	0	0	0	0	---

Nazwa jednostki	Wartość aktywów	Wartość zobowiązań	Wartość przychodów	Zysk lub strata netto	% udziałów
01.01.2014-31.12.2014					
Omega Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty	459 736	132 354	83	-59	20%
Razem	459 736	132 354	83	-59	---

Szczegóły dotyczące zasad przeklasyfikowania ww. instrumentów do grupy Inwestycji w jednostki stowarzyszone zostały zaprezentowane w nocie 5.4 niniejszego sprawozdania finansowego.

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okresy 12 miesięcy
zakończony dnia 31.12.2015 (dane w tys. zł)

32 Inne aktywa

Inne aktywa	31.12.2015 tys. PLN	31.12.2014 tys. PLN
Koszty do rozliczenia w czasie*	88 598	139 392
Należności od dłużników różnych	34 220	42 140
Należności z tytułu dostaw i usług	228 976	105 349
Należności z tytułu podatków, dotacji i ubezpieczeń	96 247	61 240
Rozliczenia kart płatniczych	15	8
Przychody do otrzymania**	101 947	78 428
Zapasy	6 542	13 113
Zaliczki	41 730	5 174
Regresy i kaucje	425	315
Pozostałe aktywa	25 838	25 676
Razem inne aktywa brutto	624 538	470 835
Utrata wartości innych aktywów (-)	-15 157	-13 522
Razem inne aktywa netto	609 381	457 313

* Pozycja obejmuje głównie koszty pośrednictwa w sprzedaży usług i produktów finansowych świadczonego przez firmy zewnętrzne, oraz usług księgowych świadczonych dla klientów przez spółkę Tax Care S.A.

** Pozycja obejmuje głównie niezafakturowane prowizje z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów finansowych.

Utrata wartości innych aktywów	31.12.2015 tys. PLN	31.12.2014 tys. PLN
Wartość odpisów aktualizujących inne aktywa na początek okresu	13 522	11 281
Zwiększenia ujęte w rachunku zysków i strat	2 690	2 576
Zmniejszenia ujęte w rachunku zysków i strat	-1 458	-335
Inne zwiększenia	403	0
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu	15 157	13 522

33 Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań

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
Razem:		14 761 468	643 769

W poniższej tabeli przedstawiono wartość bilansową aktywów stanowiących zabezpieczenie na dzień 31.12.2014:

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okresy 12 miesięcy
zakończony dnia 31.12.2015 (dane w tys. zł)

Rodzaj aktywów stanowiących zabezpieczenie	Rodzaj zobowiązania	Wartość zobowiązań podlegających zabezpieczeniu	Wartość bilansowa aktywów stanowiących zabezpieczenie
obligacje skarbowe	BFG	39 415	67 186
Rezerwa obowiązkowa banku	środki pieniężne zgromadzone na rachunkach	11 395 561	439 701

34 Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych

Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	31.12.2015 tys. PLN	31.12.2014 tys. PLN
Rachunki bieżące	26 139	70 606
Depozyty innych banków	426 875	468 676
Otrzymane kredyty i pożyczki	66 169	96 283
Pozostałe zobowiązania wobec innych banków	9 608	24 692
Razem zobowiązania wobec innych banków	528 791	660 257

Struktura zobowiązań wobec banków i instytucji finansowych według oprocentowania	31.12.2015 tys. PLN	31.12.2014 tys. PLN
Wartość zobowiązań wobec innych banków oprocentowanych stopą zmienną w ynosi	90 866	92 855
Wartość zobowiązań wobec innych banków oprocentowanych stopą stałą w ynosi	433 193	560 940
Odsetki	4 732	6 462

Struktura zobowiązań wobec banków i instytucji finansowych według zapadalności	31.12.2015 tys. PLN	31.12.2014 tys. PLN
Rachunki bieżące	26 139	70 606
Zobowiązania terminowe o okresie spłaty:	502 652	589 651
do 1 miesiąca	177 487	123 197
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	32 372	77 121
od 3 miesięcy do 1 roku	244 009	248 603
od 1 roku do 5 lat	48 784	118 726
powyżej 5 lat	0	22 004
Razem	528 791	660 257

35 Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy

Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	31.12.2015 tys. PLN	31.12.2014 tys. PLN
Depozyty klientów	1 793 358	478 159
Razem	1 793 358	478 159

Spółki Grupy oferują 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 Grupa wycenia do wartości godziwej całą lokatę strukturyzowaną i rozpoznaje w rachunku wyników zyski/straty z tytułu zmiany tej wyceny.

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okresy 12 miesięcy
zakończony dnia 31.12.2015 (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 Grupy w okresie zbliżonym do daty zapadalności wycenianego instrumentu.

36 Zobowiązania wobec klientów

Zobowiązania wobec klientów	31.12.2015	31.12.2014
	tys. PLN	tys. PLN
Zobowiązania wobec podmiotów gospodarczych	1 543 530	1 033 698
Środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	916 349	641 354
Depozyty terminow e	625 024	389 517
Inne	2 157	2 827
Zobowiązania wobec jednostek budżetowych	5 907	33 031
Środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	1 533	19 952
Depozyty terminow e	4 374	13 079
Zobowiązania wobec ludności	11 467 955	9 813 948
Środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	476 125	1 195 008
Depozyty terminow e	10 991 830	8 618 940
Razem zobowiązania wobec klientów	13 017 392	10 880 677

Struktura zobowiązań wobec klientów według zapadalności	31.12.2015	31.12.2014
	tys. PLN	tys. PLN
Rachunki bieżące i depozyty O/N	1 394 007	1 856 314
Zobow iązania terminow e o okresie spłaty:	11 621 228	9 021 536
do 1 miesiąca	2 751 081	2 368 423
pow yżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	4 443 438	4 683 760
pow yżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	2 889 815	1 424 263
pow yżej 6 miesięcy do 1 roku	868 829	474 880
od 1 roku do 5 lat	612 423	34 840
pow yżej 5 lat	55 642	35 370
Inne	2 157	2 827
Razem	13 017 392	10 880 677

Struktura zobowiązań wobec klientów według oprocentowania	31.12.2015	31.12.2014
	tys. PLN	tys. PLN
Wartość zobow iązań w obec klientów oprocentow anych stopą zmienną w ynosi	1 522 347	1 966 000
Wartość zobow iązań w obec klientów oprocentow anych stopą stałą w ynosi	11 431 097	8 826 731
Odsetki	63 948	87 946
Razem:	13 017 392	10 880 677

37 Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	31.12.2015	31.12.2014
	tys. PLN	tys. PLN
Zobow iązania z tytułu emisji obligacji	658 274	1 043 356
Odsetki	10 842	12 068
Razem zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	669 116	1 055 424
Razem	669 116	1 055 424

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okresy 12 miesięcy
zakończony dnia 31.12.2015 (dane w tys. zł)

Struktura zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych według zapadalności	31.12.2015 Wartość bilansowa tys. PLN	31.12.2014 Wartość bilansowa tys. PLN
Zobowiązania z tytułu emisji o okresie spłaty:	669 116	1 055 424
do 1 miesiąca	0	8 017
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	5 149	3 668
od 3 miesięcy do 1 roku	105 051	341 468
od 1 roku do 5 lat	534 573	432 909
powyżej 5 lat	24 343	269 362
Razem	669 116	1 055 424

Struktura zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych według oprocentowania	31.12.2015 tys. PLN	31.12.2014 tys. PLN
Wartość zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów w wartościowych oprocentowanych stopą zmienną wynosi	658 274	1 021 626
Wartość z tytułu emisji dłużnych papierów w wartościowych oprocentowanych stopą stałą wynosi	0	21 730
Zobowiązania nieoprocentowane - Odsetki	10 842	12 068
Razem	669 116	1 055 424

Poniżej przedstawiono emisje papierów wartościowych Grupy wg stanu na dzień 31 grudnia 2015 roku.

Emisja	Data emisji	Wartość emisji tys. PLN	Termin wykupu
Idea Bank S.A.			
Seria A	2012-07-25	77 500	2019-07-25
Seria B	2012-12-19	57 710	2019-12-19
Seria C	2013-05-17	30 000	2020-05-17
Seria D	2013-09-18	35 000	2020-09-18
Seria E	2014-05-20	12 921	2019-11-20
Seria F	2014-06-10	32 636	2020-12-10
Seria G	2014-06-30	14 140	2021-06-30
Seria H	2015-07-29	23 485	2020-07-29
Seria I	2015-08-13	15 536	2020-08-13
Seria J	2015-08-11	20 191	2020-08-11
Seria K	2015-08-14	30 426	2020-08-14
Seria L	2015-08-14	10 343	2020-08-14
Seria M	2015-08-26	10 635	2020-08-26
Seria N	2015-08-27	12 539	2020-08-27
Seria O	2015-08-19	3 000	2020-08-19
Seria P	2015-09-03	12 780	2020-09-03
Seria R	2015-09-15	13 379	2020-09-15
Seria S	2015-09-14	15 130	2020-09-14
Seria T	2015-09-23	14 580	2020-09-23
Idea Leasing S.A.			
Seria B	2014-09-22	20 000	2016-09-22
Idea Expert S.A.			
Seria A	2014-07-21	82 300	2016-07-21
Seria K	2014-08-05	70 150	2016-08-05
Seria N	2014-08-05	20 000	2016-01-05
Idea Money S.A.			
Seria B	2013-03-15	2 609	2017-03-15
Seria C	2013-07-11	1 660	2017-07-11
Seria D	2013-08-01	4 980	2017-08-01
Seria F	2013-11-13	6 638	2016-11-13
Seria G	2013-12-09	6 429	2016-12-09

38 Pozostałe zobowiązania

Pozostałe zobowiązania	31.12.2015 tys. PLN	31.12.2014 tys. PLN
Przychody przyszłych okresów	41 737	30 107
Rozliczenia pozostałych zobowiązań pracowniczych	581	610
Pozostałe koszty do zapłacenia	30 083	28 542
Wierzyciele różni	2 521	825
Rozrachunki międzybankowe	30 278	20 942
Z tytułu dostaw i usług	91 104	78 817
Zobowiązania leasingowe	1 405	2 399
Rezerwa na zobowiązania	10 048	80 363
Z tytułu wynagrodzeń	12 742	13 426
Z tytułu kart płatniczych	895	7 585
Otrzymane zaliczki	130	3 329
Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń	1 313	2 031
Zobowiązania w obec budżetu	30 564	26 538
Zobowiązania z tytułu nabycia All Money	0	19 225
Zobowiązania z tytułu nabycia portfela wierzycielności	0	30 339
Zobowiązania z tytułu dopłaty do ceny nabycia GB	20 000	36 000
Zobowiązania z tytułu nabycia jednostki stowarzyszonej	0	30 300
Rezerwy na świadczenia emerytalne i podobne	3 786	4 523
Inne	19 095	39 649
Razem pozostałe zobowiązania	296 282	455 550

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	790	626
Od roku do 5 lat	899	419
Powyżej 5 lat	0	0
Razem	1 689	1 045
Niezrealizowane koszty finansowe (-)	-284	-
Inwestycja leasingowa netto	1 405	-

Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego na dzień 31 grudnia 2014	Inwestycja leasingowa brutto (minimalne opłaty) tys. PLN	Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych tys. PLN
Do roku	102	15
Od roku do 5 lat	2 763	2 384
Powyżej 5 lat	0	0
Razem	2 865	2 399
Niezrealizowane koszty finansowe (-)	-466	-
Inwestycja leasingowa netto	2 399	-

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okresy 12 miesięcy
zakończony dnia 31.12.2015 (dane w tys. zł)

39 Rezerwy

12 miesięcy zakończone dnia 31 grudnia 2015 roku	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	Rezerwa na sprawy sporne	Inne rezerwy	Razem
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Stan na dzień 1 stycznia 2015 roku	1 652	2 197	0	3 849
Utworzenie/aktualizacja rezerw	1 055	458	4 014	5 527
Wykorzystanie rezerw	0	-21	0	-21
Stan rezerw na dzień 31 grudnia 2015 roku	2 707	2 634	4 014	9 355

12 miesięcy zakończone dnia 31 grudnia 2014 roku	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	Rezerwa na sprawy sporne	Inne rezerwy	Razem
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Stan na dzień 1 stycznia 2014 roku	0	156	0	156
Nabycie jednostki zależnej	0	458	0	458
Utworzenie/aktualizacja rezerw	1 652	1 633	0	3 285
Rozwiązanie rezerw	0	-50	0	-50
Stan rezerw na dzień 31 grudnia 2014 roku	1 652	2 197	0	3 849

40 Zobowiązania warunkowe

Zobowiązania inwestycyjne

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

Zobowiązania warunkowe i pozycje pozabilansowe

Zobowiązania warunkowe udzielone i pozycje pozabilansowe	31.12.2015 tys. PLN	31.12.2014 tys. PLN
1. Zobowiązania warunkowe udzielone	450 387	274 856
a) finansowe	449 157	274 656
a) gwarancyjne	1 230	200
2. Zobowiązania warunkowe otrzymane	177 002	899
a) finansowe	0	0
a) gwarancyjne	177 002	899
3. Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0	0
4. Pozostałe pozycje pozabilansowe	663 700	429 324
Zobowiązania warunkowe i pozycje pozabilansowe razem	1 291 089	705 079

Udzielone zobowiązania finansowe	31.12.2015 tys. PLN	31.12.2014 tys. PLN
Udzielone zobowiązania finansowe razem:	449 157	274 656
- na rzecz podmiotów finansowych	5 000	0
- na rzecz podmiotów niefinansowych	444 157	274 656

Udzielone zobowiązania gwarancyjne	31.12.2015 tys. PLN	31.12.2014 tys. PLN
1) Zobowiązania udzielone na rzecz podmiotów finansowych:	0	190
2) Zobowiązania udzielone na rzecz podmiotów niefinansowych:	1 230	10
Razem zobowiązania udzielone	1 230	200

Informacja dotycząca zobowiązań warunkowych udzielonych na rzecz pozostałych podmiotów powiązanych przedstawiona została w nocie 46.

41 Kapitał zakładowy

Stan na dzień 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 wartości nominalnej	Nadwyżka akcji	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	na okaziciela	brak	brak	2 500 000	5 000 000 zł		wkład pieniężny	14.04.1994	14.04.1994
C	na okaziciela	brak	brak	1 250 000	2 500 000 zł		wkład pieniężny	20.09.1994	01.01.1994
D	na okaziciela	brak	brak	2 500 000	5 000 000 zł		wkład pieniężny	27.03.1997	01.01.1997
E	na okaziciela	brak	brak	1 500 000	3 000 000 zł		wkład pieniężny	29.12.1998	01.01.1999
F	na okaziciela	brak	brak	1 071 429	2 142 858 zł		wkład pieniężny	07.01.2000	01.01.2000
G	na okaziciela	brak	brak	8 385 968	16 771 936 zł		wkład pieniężny	05.08.2011	01.01.2011
H	na okaziciela	brak	brak	8 385 967	16 771 934 zł		wkład pieniężny	21.09.2011	01.01.2011
I	na okaziciela	brak	brak	12 028 594	24 057 188 zł		wkład pieniężny	19.06.2012	01.01.2012
J	na okaziciela	brak	brak	9 794 872	19 589 744 zł		wkład pieniężny	03.10.2012	01.01.2012
K	na okaziciela	brak	brak	4 744 526	9 489 052 zł		wkład pieniężny	18.06.2014	01.01.2014
L	na okaziciela	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
Liczba akcji razem				78 401 981					
Kapitał zakładowy w PLN, razem					156 803 962 zł				
Wartość nominalna 1 akcji = 2 PLN									

Stan na dzień 31.12.2014:

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	Nadwyżka akcji	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
Liczba akcji razem				67 811 097					
Kapitał zakładowy w PLN, razem					135 622 194 zł	0			
Wartość nominalna 1 akcji = 2 PLN									

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okresy 12 miesięcy
zakończony dnia 31.12.2015 (dane w tys. zł)

Poniższa tabela przedstawia strukturę akcjonariatu na dzień 31 grudnia 2015 roku

Struktura akcjonariatu	liczba akcji	udział w całkowitej liczbie akcji	głosy	udział w całkowitej liczbie głosów
	zł	%	sztuk	%
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%
Leszek Czarnecki (bezpośrednio)	7 717 725	9,84%	7 717 725	9,71%
Zarząd Idea Bank **	4 976 880	6,35%	4 976 880	6,26%
Pozostali	14 164 028	18,07%	14 164 028	17,84%
RAZEM	78 401 981	100,00%	79 453 181	100,00%

* Podmiot zależny od dr Leszka Czarneckiego

** W tym również poprzez podmioty zależne

Poniższa tabela przedstawia strukturę akcjonariatu na dzień 31 grudnia 2014 roku

Struktura akcjonariatu	liczba akcji	udział w całkowitej liczbie akcji	głosy	udział w całkowitej liczbie głosów
	zł	%	sztuk	%
GETIN Holding S.A.	41 545 749	61,27%	42 596 949	61,86%
LC Corp B.V.*	6 774 329	9,99%	6 774 329	9,84%
Leszek Czarnecki (bezpośrednio)	6 774 329	9,99%	6 774 329	9,84%
Zarząd Idea Bank **	4 976 880	7,34%	4 976 880	7,23%
Pozostali	7 739 810	11,41%	7 739 810	11,24%
RAZEM	67 811 097	100,00%	68 862 297	100,00%

* Podmiot zależny od dr Leszka Czarneckiego

** W tym również poprzez podmioty zależne

42 Pozostałe kapitały

Pozostałe kapitały	31.12.2015 tys. PLN	31.12.2014 tys. PLN
Kapitał zapasowy	1 516 898	1 149 281
Ze sprzedaży akcji powyżej ich w wartości nominalnej	1 389 821	1 156 822
Pozostały	127 077	-7 541
Kapitał z aktualizacji wyceny	-13 652	-53 865
Wycena portfela aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	-16 855	-66 501
Podatek odroczony	3 203	12 636
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	9 080	9 080
Pozostałe kapitały rezerwowe	112 476	105 605
Różnice kursowe	0	26
Stan na koniec okresu, razem	1 624 802	1 210 127

Zmiana stanu kapitału z aktualizacji wyceny	31.12.2015 tys. PLN	31.12.2014 tys. PLN
Stan na początek okresu	-53 865	-8 836
Zmiana wyceny pomniejszona o podatek odroczony	36 760	-38 576
Kwoty przeniesione do rachunku zysków i strat	3 453	-6 453
Stan na koniec okresu	-13 652	-53 865

43 Informacje dodatkowe do rachunku przepływów pieniężnych

Środki pieniężne i ich ekwiwalenty:

Pozycje bilansowe	31.12.2015 tys. PLN	31.12.2014 tys. PLN
Kasa, środki w Banku Centralnym	600 274	436 456
Bieżące należności od banków	145 074	198 462
Lokaty krótkoterminowe	18 496	34 562
Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych prezentowane w rachunku przepływów pieniężnych	763 844	669 480

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

	Rachunek przepływów pieniężnych	Zmiana salda bilansowego	Różnica	Wyjaśnienie różnic					
				Zmiana wyceny odniesiona na kapitał z aktualizacji wyceny	Środki trwałe w budowie	Bieżące należności od banków i lokaty krótkoterminowe	Wykazanie w przepływach finansowych	Nabycie spółek zależnych	Przeklasyfikowanie pozycji do aktywów dostępnych do sprzedaży
Zmiana stanu papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	-773 806	-756 746	-17 060	-17 060					
Zmiana stanu należności od banków i instytucji finansowych	85 763	246 609	160 846			145 130			15 716
Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	153 517	156 572	-3 055	9 433					-12 488
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-61 241	-386 308	325 067				325 067		
Zmiana stanu pożyczek i kredytów udzielonych klientom	1 987 120	1 769 375	217 745						217 745
Zmiana stanu zobowiązań w obec innych banków i instytucji finansowych	-126 333	-131 466	5 133						5 133
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (zobowiązanie) oraz zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	1 313 037	1 312 562	475	475					
Zmiana stanu rezerw oraz rezerw z tytułu odroczonego podatku odroczonego	5 086	-7 533	12 619						12 619
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	-51 390	-159 268	107 878						107 878

Wyjaśnienie różnic pomiędzy bilansowymi zmianami stanu aktywów i pasywów oraz zmianami stanu wykazanymi w rachunku przepływów pieniężnych za rok 2014:

	Rachunek przepływów pieniężnych	Zmiana salda bilansowego	Różnica	Wyjaśnienie różnic						
				Zmiana wyceny odniesiona na kapitał z aktualizacji wyceny	Środki trwałe w budowie	Bieżące należności od banków i lokaty krótkoterminowe	Wykazanie w przepływach finansowych	Nabycie spółek zależnych	Zakup papierów wartościowych zaprezentowany w działalności inwestycyjnej	
Zmiana stanu papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	1 141 015	1 170 048	-29 033	54 680						-83 713
Zmiana stanu należności od banków i instytucji finansowych	-239 491	-411 517	-172 026			-172 026				
Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	58 170	127 555	-69 385	-10 480					-58 905	
Zmiana stanu innych aktywów	-210 059	139 061	-349 120		58				-349 178	
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	25 643	807 590	-781 947				-697 274		-84 673	
Zmiana stanu pożyczek i kredytów udzielonych klientom	1 665 622	2 786 952	-1 121 330						-1 121 330	
Zmiana stanu należności z tytułu leasingu finansowego	249 552	2 278 477	-2 028 925						-2 028 925	
Zmiana stanu zobowiązań w obec innych banków i instytucji finansowych	-2 823 078	26 344	-2 849 422						-2 849 422	
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (zobowiązanie) oraz zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	462 356	463 922	-1 566	-911					-655	
Zmiana stanu zobowiązań w obec klientów	5 378 912	5 382 606	-3 694						-3 694	
Zmiana stanu rezerw oraz rezerw z tytułu odroczonego podatku odroczonego	8 724	16 732	-8 008						-8 008	
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	147 677	275 221	-127 544						-127 544	

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okresy 12 miesięcy
zakończony dnia 31.12.2015 (dane w tys. zł)

44 Połączenia jednostek gospodarczych

W tabeli poniżej zaprezentowano nabycia jednostek gospodarczych mające miejsce w 2015 roku:

Spółka	Data nabycia	Nabywany /zbywany udział w aktywach netto	Udział w aktywach netto po nabyciu /zbyciu	Cena przejęcia /sprzedaży w tys. zł	W tym opłacona środkami pieniężnymi	Wartość przejętych/zbytych aktywów netto	Wartość firmy z nabycia	Różnica pomiędzy wartością udziału niekontrolującego a zapłaconą ceną
Getin International S.a r.l.	2015-10-26	1	1	167	167	70	97	0

Ujawnienie dotyczące jednostek nabytych w 2015 roku, zgodnie z MSSF 3 par. B64(q):

Spółka	Aktywa na datę przejęcia	Zobowiązania na datę przejęcia	Zysk/strata nieuwzględniona w wyniku Grupy	Przychody nieuwzględnione w wyniku Grupy	Zysk/strata uwzględniona w wyniku Grupy	Przychody uwzględnione w wyniku Grupy	Udział Grupy
Getin International S.a r.l.	1 237	1 167	1 697	2 114	-55	-	100%

W tabeli poniżej zaprezentowano nabycia jednostek gospodarczych mające miejsce w 2014 roku:

Spółka	Data nabycia	Nabywany /zbywany udział w aktywach netto	Udział w aktywach netto po nabyciu /zbyciu	Cena przejęcia /sprzedaży w tys. zł	W tym opłacona środkami pieniężnymi	Wartość przejętych/zbytych aktywów netto	Wartość firmy z nabycia	Różnica pomiędzy wartością udziału niekontrolującego a zapłaconą ceną
GetBack S.A.	09.07.2014	100%	100%	270 000	250 000	38 737	231 263	-
Idea Money S.A.	10.07.2014	100%	100%	186 000	170 000	8 142	177 858	-
VB Leasing Polska S.A.	09.09.2014	100%	100%	174 281	174 280	250 601	-	76 321
getBACK Investments Sp. z o.o.	13.08.2014	100%	100%	100	100	100	-	-
Open Finance FIZAN	14.08.2014	100%	100%	200	200	200	-	-
Bakura Sp. z o.o. Sp.k.	08.10.2014	100%	100%	302 923	302 923	302 819	104	-
Bakura Sp. z o.o.	08.10.2014	100%	100%	6	6	1	5	-
Abbey Asset Management Sp. z o.o. 6								
SKA (obecnie Bakura Sp. z o.o. SKA)	21.10.2014	100%	100%	56	56	21	35	-

Ujawnienie dotyczące jednostek nabytych w 2014 roku, zgodnie z MSSF 3 par. B64(q):

Spółka	Aktywa na datę przejęcia	Zobowiązania na datę przejęcia	Zysk/strata nieuwzględniona w wyniku Grupy	Przychody nieuwzględnione w wyniku Grupy	Zysk/strata uwzględniona w wyniku Grupy	Przychody uwzględnione w wyniku Grupy	Udział Grupy
GetBack S.A.	181 287	142 441	17 240	39 166	13 439	27 226	100%
Idea Money S.A.	147 186	139 044	4 999	18 282	11 217	37 994	100%
VB Leasing Polska S.A.	3 065 726	2 815 125	96 381	297 045	32 889	67 870	100%
Bakura Sp. z o.o. Sp.k.	302 824	5	6	1	15 955	20 307	100%
Bakura Sp. z o.o.	1	-	4	2	49	2	100%

Ostateczne rozliczenie nabycia spółek nabytych w 2014 roku:

Spółka	Zapłacona cena	Zapłata warunkowa ujęta jako zobowiązanie	Aktywa netto	Wartość firmy
VB Leasing S.A.	174 280	0	250 601	76 321
Idea Money S.A.*	170 000	0	8 142	161 858
GetBack S.A.	250 000	20 000	28 737	231 263

* Na skutek niespełnienia przez spółkę Idea Money w arunku osiągnięcia zysku netto za rok 2014 w wysokości nie niższej niż 18 mln zł, zgodnie z zawartą umową cena nabycia spółki Idea Money nie ulegnie zwiększeniu o 16 mln zł. Tym samym w pierwszym półroczu 2015 roku Grupa dokonała stosownego pomniejszenia w wartości firmy i zobowiązania z tytułu zapłaty w warunkach w wykazanych w następnym rozliczeniu nabycia.

45 Składniki innych całkowitych dochodów

Inne całkowite dochody	01.01.2015- 31.12.2015	01.01.2014- 31.12.2014
	tys. PLN	tys. PLN
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	-87	26
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży w tym:	39 828	-44 291
- Zyski (straty) za okres	43 281	(39 064)
- Kwoty przeniesione do rachunku zysków i strat	(3 453)	(5 227)
Efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	385	(738)
Aktualizacja rezerw emerytalno-rentowych i jubileuszowych	-	327
Inne całkowite dochody ogółem	40 126	(44 676)
- w tym element kapitałowy grupy do zbycia zaklasyfikowanej jako przeznaczona do sprzedaży	61	-

Podatek dochodowy odnoszący się do składników innych całkowitych dochodów	01.01.2015- 31.12.2015	01.01.2014- 31.12.2014
	tys. PLN	tys. PLN
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	(87)	26
- Kwota przed opodatkowaniem	(87)	31
- Podatek dochodowy	-	-5
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	39 828	(44 291)
- Kwota przed opodatkowaniem	49 171	(54 680)
- Podatek dochodowy	(9 343)	10 389
Efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	385	(738)
- Kwota przed opodatkowaniem	475	-911
- Podatek dochodowy	(90)	173
Aktualizacja rezerw emerytalno-rentowych i jubileuszowych	-	327
Kwota przed opodatkowaniem	-	404
Podatek dochodowy	-	(77)
Podatek dochodowy odnoszący się do składników innych całkowitych dochodów ogółem	(9 433)	10 480

46 Transakcje z jednostkami powiązanymi

Podmiotem dominującym Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A. jest Getin Holding S.A.

Podmiotem dominującym najwyższego szczebla jest dr Leszek Czarnecki.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe obejmuje sprawozdanie finansowe Idea Bank S.A. oraz sprawozdania finansowe jednostek zależnych wymienionych w nocie 2.

W sprawozdaniu finansowym za rok kończący się 31 grudnia 2014 r. podmioty powiązane Grupy są zdefiniowane jako bezpośrednia jednostka dominująca Getin Holding S.A., jednostki powiązane przez bezpośredni podmiot dominujący, jednostki powiązane przez podmiot dominujący najwyższego szczebla Pana Leszka Czarneckiego.

Jednostki powiązane przez bezpośredni podmiot dominujący – Getin Holding S.A.:

- Getin Noble Bank S.A.
- MW Trade S.A.
- Open Finance S.A.
- Noble Concierge sp. z o.o.
- Getin Leasing S.A.
- Noble Securities S.A.
- RB Finance Expert sp. z o.o. (obecnie Sky Tower S.A.)
- Warszawa Przyokopowa Sp. z o.o.
- Carcade sp. z o.o. oraz Carcade Service sp. z o.o. (dawniej D2)
- Idea Money (Introfactor)
- HB Doradcy Finansowi sp. z o.o. S.K.A.
- Home Broker Nieruchomości S.A.
- TU Europa S.A.
- TU Europa na Życie S.A.
- Open Life TU Życie S.A.
- Idea Bank S.A. (Ukraina)
- Idea Bank S.A. (Białoruś) (dawniej Sombelbank)
- Noble Funds TFI S.A.

Jednostki powiązane przez podmiot dominujący najwyższego szczebla – dr Leszka Czarneckiego:

- LC Corp B.V.
- spółki Grupy LC Corp S.A.
- spółki Grupy RB Investcom sp. z o.o.
- Fundacja Jolanty i Leszka Czarneckich
- Open Life
- Open Finance
- Idea Box S.A.

Następująca tabela przedstawia łączne kwoty transakcji zawartych z podmiotami powiązanymi za lata obrotowe zakończone dnia 31.12.2015 oraz 31.12.2014:

W ramach działalności kredytowej dla podmiotów powiązanych Grupa stosuje standardowe warunki kredytowania:

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

jednostki wchodzące w skład Grupy stosują również ogólne zasady monitorowania płatności oraz zasady wypowiedzania umów i windykacji należności.

Transakcje podmiotów z Grupy z jednostkami powiązanymi (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 provizji	Koszty z tytułu provizji	Udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Razem	77 395	362 935	0	109 647	10 500	150 535	3 128	0
Sky Tower sp. z o.o.	37	1	0	0	0	0	0	0
Arkady Wrocławskie S.A.	45	0	0	0	0	0	0	0
Warszawa Przyokopowa sp. z o.o.	0	10	0	0	0	0	0	0
Kraków Zielony Złocień sp. z o.o.	0	0	0	0	0	0	0	0
LC Corp S.A.	675	1	0	2	0	0	0	0
Europejski Dom Brokerski sp. z o.o.	17	0	0	0	0	2 499	0	0
MultiFinance Expert sp. z o.o.	48	0	0	0	0	0	0	0
Fundacja St. Antonys College Oxford - Noble Foundation	0	0	0	0	0	0	0	0
Getin Noble Bank S.A.	16 331	11 007	0	622	0	17 131	0	0
Noble Securities S.A.	5	3	0	0	40	0	0	0
Open Finance S.A.	30 869	103	0	1 131	0	0	1 075	0
Open Finance TFI S.A.	0	0	0	0	0	0	0	0
Home Broker S.A.	249	164	0	0	0	0	1 479	0
Getin Leasing S.A.	125	16	0	0	0	24	0	0
Nobel Funds TFI S.A.	380	0	0	0	0	2 472	0	0
Noble Concierge sp. z o.o.	0	192	0	0	0	0	0	0
TU Europa S.A.	11 908	68 246	0	96 665	2 738	124 309	0	0
TU Europa na Życie S.A.	3 392	159 508	0	11 073	7 664	3 783	0	0
Open Life TU Życie S.A.	135	122 943	0	0	56	308	0	0
Idea Box S.A.	87	741	0	0	2	8	574	0
Kaitos Limited	13 092	0	0	154	0	0	0	0

Transakcje podmiotów z Grupy z jednostkami powiązanymi (w tys. PLN)	Bilans 31.12.2014			Rachunek zysków i strat 01.01.2014 do 31.12.2014				Pozabilans 31.12.2014
	Należności brutto	Zobowiązania	Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości należności nieregularnych	Przychody z tytułu odsetek	Koszty z tytułu odsetek	Przychody z tytułu provizji	Koszty z tytułu provizji	Udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Razem	59 867	521 867	0	94 548	24 653	240 608	19 711	0
Sky Tower sp. z o.o.	45	40	0	0	0	0	0	0
Arkady Wrocławskie S.A.	120	0	0	0	0	0	0	0
RB Computer sp. z o.o.	0	26	0	0	0	0	92	0
Europejski Dom Brokerski sp. z o.o.	720	0	0	0	0	1 711	0	0
MultiFinance Expert sp. z o.o.	4	0	0	0	0	22	0	0
Getin Noble Bank S.A.	12 771	47 915	0	654	250	22 744	75	0
Noble Securities S.A.	5	110 218	0	0	2 861	0	1 412	0
Open Finance S.A.	38 728	342	0	78	0	1 307	793	0
Open Finance TFI S.A.	2 203	1 154	0	0	0	11 007	5 688	0
Home Broker S.A.	1 292	482	0	11	0	1 032	74	0
Getin Leasing S.A.	158	692	0	0	27	111	0	0
Pośrednik Finansowy sp. z o.o.	0	18	0	0	0	0	0	0
Getin Fleet S.A.	1	457	0	0	15	0	795	0
Getin Leasing S.A. S.K.A.	1	531	0	0	11	0	0	0
Nobel Funds TFI S.A.	1 140	2	0	0	0	3 707	0	0
BIK S.A.	0	2	0	0	0	0	0	0
TU Europa S.A.	199	72 766	0	81 599	3 376	192 419	7 412	0
TU Europa na Życie S.A.	2 220	159 548	0	12 199	11 548	9 049	3 080	0
Open Life TU Życie S.A.	169	127 537	0	0	6 565	-2 518	183	0
Idea Box S.A.	91	137	0	7	0	17	107	0

47 Wynagrodzenie Zarządu i Rady Nadzorczej oraz płatności w formie akcji

	01.01.2015- 31.12.2015 tys. PLN	01.01.2014- 31.12.2014 tys. PLN
Wypłacone w wynagrodzenie członków Zarządu jednostki dominującej	7 978	6 846
Wypłacone w wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej jednostki dominującej	1 698	1 838

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.

Polityka zmiennych wynagrodzeń, obowiązująca w 2015 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 zatwierdzonego 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 2015 roku oceniono wyniki i ustalono wynagrodzenia zmienne za 2014 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 2014 rok wyniósł 6 395 tys. zł. (w tym 6 395 tys. zł dotyczy Członków Zarządu Banku), z tego:

- wypłacone w gotówce 1 918,5 tys. zł, w tym Członkowie Zarządu 1 918,5 tys. zł,
- wypłacone w gotówce stanowiące ekwiwalent akcji fantomowych 1918,5 tys. zł, w tym Członkowie Zarządu 1918,5 tys. zł,
- odroczoną wypłatę w kwocie 2 558 tys. zł stanowiącą długoterminowe świadczenie, w tym Członkowie Zarządu 2 558 tys. zł, kwoty odroczone zostaną wypłacone – po ich przyznaniu – w 3 kolejnych latach, tj. 2016, 2017 i 2018 roku w równych częściach.

Zgodnie z zasadami określonymi w Polityce wynagrodzenie należne za 2014 rok w części dotyczącej świadczenia krótkoterminowego zostało odpowiednio przyznane i wypłacone w gotówce w części niepodlegającej odroczeniu w 2015 roku. Ponadto, w okresie sprawozdawczym wypłacono pierwszą (z trzech) transzę odroczonego wynagrodzenia zmiennego za wyniki roku 2013 w łącznej kwocie 755,4 tys. zł, w tym Członkowie Zarządu 755,4 tys. zł z tego:

- wypłacone w gotówce 343,8 tys. zł, w tym Członkom Zarządu 343,8 tys. zł
- wypłacone w gotówce stanowiące ekwiwalent akcji fantomowych 411,6 tys. zł. w tym Członkom Zarządu 411,6 tys. zł.

Koszt dotyczący tej części wynagrodzenia zmiennego został ujęty w księgach 2013 roku.

W 2015 roku Bank utworzył rezerwę na wynagrodzenie zmienne dotyczące 2015 roku zgodnie z zasadami kalkulacji wynikającymi z Polityki. W rezultacie na dzień 31 grudnia 2015 roku w księgach Banku ujęta jest rezerwa w kwocie 9.117 tys. zł, która dotyczy wynagrodzenia za wyniki 2015 roku oraz wynagrodzenia pozostałego do wypłaty w przyszłych latach w odniesieniu do części odroczonej za 2013 i 2014 rok dla osób zajmujących kluczowe stanowiska kierownicze w rozumieniu ww. Polityki zmiennych składników wynagrodzeń.

48 Działalność zaniechana

Na dzień 31 grudnia 2015 Grupa dokonała klasyfikacji aktywów Grupy Getback S.A. do kategorii aktywów przeznaczonych do sprzedaży. Poniżej zamieszczono kluczowe informacje finansowe dotyczące rachunku zysków i strat oraz rachunku przepływów pieniężnych Grupy Getback S.A. za okres od 01.01.2015 do 31.12.2015 oraz sprawozdania z sytuacji finansowej Grupy Getback S.A. na dzień 31.12.2015.

Wybrane pozycje rachunku zysków i strat	01.01.2015-31.12.2015	09.07.2014*-31.12.2014
	tys. PLN	tys. PLN
Przychody z tytułu odsetek	3 733	232
Koszty z tytułu odsetek	-15 752	-4 860
Wynik z tytułu odsetek	-12 019	-4 628
Przychody z tytułu prowizji i opłat	84 254	10 292
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-2 264	-1 212
Wynik z tytułu prowizji i opłat	81 990	9 080
Wynik na instrumentach finansowych	4	4
Wynik z pozycji w wymiany	-337	-116
Inne przychody operacyjne	2 758	36 795
Inne koszty operacyjne	-4 602	-574
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	-2 177	36 109
Wynik na inwestycjach w portfele wierzycielności	123 611	21 024
Ogólne koszty administracyjne	-95 903	-28 861
Wynik z działalności operacyjnej	95 502	32 724
Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych	11 711	-12
Zysk (strata) brutto	107 213	32 712
Podatek dochodowy	10 847	-5 726
Zysk (strata) netto z działalności zaniechanej	118 060	26 986

* Spółka GetBack S.A. została nabyta i weszła w skład Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A. w dniu 9 lipca 2014 roku

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okresy 12 miesięcy
zakończony dnia 31.12.2015 (dane w tys. zł)

	31.12.2015 tys. PLN
AKTYWA	
Należności od banków i instytucji finansowych	51 291
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	505
Portfele wierzycielności	422 294
Inwestycje w jednostki stowarzyszone	77 180
Wartości niematerialne	241 084
Rzeczowe aktywa trwałe	9 701
Nieruchomości inwestycyjne	1 308
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	677
Inne aktywa	80 156
SUMA AKTYWÓW	884 196
ZOBOWIĄZANIA	
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	243 284
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych	655
Pozostałe zobowiązania	210 935
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0
Rezerwy	14
SUMA ZOBOWIĄZAŃ	454 888
Aktywa netto bezpośrednio związane z grupą do zbycia	429 308
<i>Ujęte w innych całkowitych dochodach:</i>	
Kapitał z wyceny instrumentów finansowych	-61
Podatek odroczonego	0
Element kapitałowy grupy do zbycia zaklasyfikowanej jako przeznaczona do sprzedaży	429 308

	01.01.2015-31.12.2015	09.07.2014-31.12.2014
Przepływy pieniężne netto	tys. PLN	tys. PLN
Z działalności operacyjnej	-47 728	313 899
Z działalności inwestycyjnej	-35 982	-321 027
Z działalności finansowej	118 156	20 631
Wpływy/ (wypływy) pieniężne netto dotyczące działalności zaniechanej	34 446	13 503

	01.01.2015-31.12.2015	09.07.2014-31.12.2014
Zysk na jedną akcję	PLN	PLN
Podstawowy zysk/(strata) za rok z działalności zaniechanej	5,90	1,35
Rozwodniony zysk/(strata) za rok z działalności zaniechanej	5,90	1,35

49 Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty

W okresach 12 miesięcy zakończonych dnia 31 grudnia 2015 roku oraz 31 grudnia 2014 roku podmiot dominujący Grupy nie wypłacił ani nie zaproponował do wypłaty dywidendy.

50 Zdarzenia następujące po zakończeniu okresu sprawozdawczego

W związku z wejściem w życie z dniem 1 lutego 2016 roku Ustawy z dnia 15 stycznia 2016 roku o podatku od niektórych instytucji finansowych Grupa dokonała wstępnych szacunków, zgodnie z którymi pomniejszenie zysku netto Grupy za rok 2016 z tytułu podatku określonego w Ustawie wyniesie około 47 mln zł.

Jednocześnie Grupa pragnie zwrócić uwagę na fakt, że powyższa kwota może ulec zmianie z uwagi na niepewność dokonanego oszacowania z powodu czynników takich jak m. in. zmienność pozycji kształtujących podstawę kalkulacji podatku, konieczność dalszej interpretacji przepisów Ustawy oraz możliwość wejścia w życie nowych przepisów prawa.

Oprócz wymienionych wyżej, nie wystąpiły istotne zdarzenia po dniu 31 grudnia 2015 roku wymagające ujęcia w sprawozdaniu finansowym Grupy 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

Warszawa, 3 marca 2016 roku