



**GRUPA KAPITAŁOWA IDEA BANK S.A.**

**SKONSOLIDOWANY RAPORT KWARTALNY  
ZA OKRES 3 MIESIĘCY ZAKOŃCZONY DNIA 31.03.2016**

Warszawa, dnia 5 maja 2016 roku

## WYBRANE DANE FINANSOWE

Dane dotyczące skonsolidowanego rachunku zysków i strat	01.01.2016- 31.03.2016 (niebadane) tys. PLN	01.01.2015- 31.03.2015 (niebadane) tys. PLN	01.01.2016- 31.03.2016 (niebadane) tys. EUR	01.01.2015- 31.03.2015 (niebadane) tys. EUR
Wynik z tytułu odsetek	130 168	77 420	29 883	18 661
Wynik z tytułu prowizji i opłat	85 369	76 068	19 598	18 335
Zysk brutto	26 156	15 448	6 005	3 723
Zysk netto	61 136	43 868	14 035	10 573
Zysk netto przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej	61 024	43 758	14 009	10 547
Całkowite dochody za okres	62 090	56 477	14 254	13 613
Przepływy pieniężne netto	79 481	373 229	18 247	89 959

Dane dotyczące skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej	31.03.2016 (niebadane) tys. PLN	31.12.2015 tys. PLN	31.03.2016 (niebadane) tys. EUR	31.12.2015 tys. EUR
Suma aktywów	18 871 974	18 840 615	4 421 323	4 421 123
Kapitał własny ogółem	2 098 333	2 038 014	491 597	478 239
Kapitał własny przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej	2 098 262	2 037 977	491 580	478 230
Kapitał zakładowy	156 804	156 804	36 736	36 795
Liczba akcji	78 401 981	78 401 981	78 401 981	78 401 981
Współczynnik wypłacalności	13,8%	14,9%	13,8%	14,9%

Dane dotyczące jednostkowego rachunku zysków i strat	01.01.2016- 31.03.2016 (niebadane) tys. PLN	01.01.2015- 31.03.2015 (niebadane) tys. PLN	01.01.2016- 31.03.2016 (niebadane) tys. EUR	01.01.2015- 31.03.2015 (niebadane) tys. EUR
Wynik z tytułu odsetek	99 500	56 469	22 842	13 611
Wynik z tytułu prowizji i opłat	49 294	44 540	11 317	10 735
Zysk brutto	43 260	19 481	9 931	4 695
Zysk netto	36 901	15 571	8 471	3 753
Całkowite dochody za okres	37 843	28 417	8 688	6 849
Przepływy pieniężne netto	34 335	403 181	7 882	97 179

Dane dotyczące jednostkowego sprawozdania z sytuacji finansowej	31.03.2016 (niebadane) tys. PLN	31.12.2015 tys. PLN	31.03.2016 (niebadane) tys. EUR	31.12.2015 tys. EUR
Suma aktywów	18 185 211	17 877 087	4 260 428	4 195 022
Kapitał własny ogółem	1 909 992	1 872 150	447 473	439 317
Kapitał zakładowy	156 804	156 804	36 736	36 795
Liczba akcji	78 401 981	67 811 097	78 401 981	67 811 097
Współczynnik wypłacalności (jednostkowy)	15,0%	14,1%	15,0%	14,1%

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

- Poszczególne pozycje aktywów, zobowiązań i kapitału własnego przeliczono według średnich kursów ogłoszonych przez Narodowy Bank Polski obowiązujących na dzień 31 marca 2016 roku w wysokości 1 EUR = 4,2684 zł oraz na 31 grudnia 2015 roku w wysokości 1 EUR = 4,2615 zł.
- Poszczególne pozycje rachunku zysków i strat oraz pozycje dotyczące sprawozdania z przepływów pieniężnych przeliczono według kursów stanowiących średnią arytmetyczną średnich kursów ustalonych przez Narodowy Bank Polski na ostatni dzień każdego miesiąca za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2016 oraz 2015 roku (odpowiednio 1 EUR = 4,3559 zł i 1 EUR = 4,1848 zł).

## SPIS TREŚCI

I. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE .....	4
1. ŚRÓDROCZNY SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT .....	4
2. ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW .....	5
3. ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ .....	6
4. ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM .....	7
5. ŚRÓDROCZNY SKONSOLIDOWANY RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH .....	9
II. DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO .....	10
1 Informacje ogólne .....	10
2 Skład Grupy Kapitałowej .....	11
3 Skład Zarządu jednostki dominującej .....	13
4 Zatwierdzenie sprawozdania finansowego .....	14
5 Istotne zasady rachunkowości .....	14
6 Sprawozdawczość według segmentów biznesowych .....	44
7 Przychody i koszty z tytułu odsetek .....	48
8 Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat .....	49
9 Inne przychody i koszty operacyjne .....	49
10 Ogólne koszty administracyjne .....	50
11 Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości i rezerwy na pozycje pozabilansowe .....	51
12 Podatek dochodowy .....	52
13 Kredyty i pożyczki udzielone klientom .....	53
14 Należności z tytułu leasingu finansowego .....	55
15 Zobowiązania wobec klientów .....	55
16 Emisje i wykupy papierów wartościowych .....	56
17 Zobowiązania warunkowe .....	56
18 Składniki innych całkowitych dochodów .....	57
19 Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty .....	57
20 Działalność zaniechana .....	58
21 Sezonowość lub cykliczność działalności .....	59
22 Zdarzenia następujące po zakończeniu okresu sprawozdawczego .....	60
III. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE .....	61
1. ŚRÓDROCZNY JEDNOSTKOWY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT .....	61
2. ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW .....	61
3. ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ .....	62
4. ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM .....	63
5. ŚRÓDROCZNY JEDNOSTKOWY RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH .....	65
IV. DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO JEDNOSTKOWEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO .....	66
1 Podstawa sporządzenia jednostkowego sprawozdania finansowego .....	66
2 Zmiany zasad rachunkowości .....	66
3 Inwestycje w jednostkach zależnych i stowarzyszonych .....	67
4 Wartość godziwa aktywów i zobowiązań .....	67
5 Sezonowość działalności .....	72
6 Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty .....	72
7 Pozostałe informacje dodatkowe .....	72
8 Zdarzenia następujące po zakończeniu okresu sprawozdawczego .....	73

## I. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE

### 1. ŚRÓDROCZNY SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

	Informacja dodatkowa	01.01.2016-31.03.2016 (niebadane) tys. PLN	01.01.2015-31.03.2015 (niebadane dane przekształcone) tys. PLN	01.01.2015-31.03.2015 (niebadane dane nieprzekształcone) tys. PLN
<b>Działalność kontynuowana</b>				
I. Przychody z tytułu odsetek	7	225 787	192 111	191 388
II. Koszty z tytułu odsetek	7	-95 619	-114 691	-114 691
<b>III. Wynik z tytułu odsetek</b>		<b>130 168</b>	<b>77 420</b>	<b>76 697</b>
IV. Przychody z tytułu prowizji i opłat	8	117 674	97 067	121 574
V. Koszty z tytułu prowizji i opłat	8	-32 305	-20 999	-20 999
<b>VI. Wynik z tytułu prowizji i opłat</b>		<b>85 369</b>	<b>76 068</b>	<b>100 575</b>
VIII. Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej		-2 229	6 168	6 168
IX. Wynik z pozycji wymiany		1 340	1 816	1 816
X. Inne przychody operacyjne	9	6 469	3 414	3 414
XI. Inne koszty operacyjne	9	-9 197	-4 458	-4 458
<b>XII. Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto</b>		<b>-3 617</b>	<b>6 940</b>	<b>6 940</b>
XIII. Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości kredytów, pożyczek, należności leasingowych	11	-55 965	-28 574	-28 574
XIV. Ogólne koszty administracyjne	10	-129 992	-116 406	-116 406
<b>XV. Wynik z działalności operacyjnej</b>		<b>25 963</b>	<b>15 448</b>	<b>39 232</b>
XVI. Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych		193	0	0
<b>XVII. Zysk (strata) brutto</b>		<b>26 156</b>	<b>15 448</b>	<b>39 232</b>
XVIII. Podatek dochodowy	12	-2 558	8 300	3 781
<b>XIX. Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej</b>		<b>23 598</b>	<b>23 748</b>	<b>43 013</b>
<b>XX Zysk (strata) netto z działalności zaniechanej</b>		<b>37 538</b>	<b>20 120</b>	<b>20 120</b>
<b>XXI Razem zysk (strata) netto</b>		<b>61 136</b>	<b>43 868</b>	<b>63 133</b>
1. Przypisane akcjonariuszom jednostki dominującej		61 024	43 758	63 023
- z działalności kontynuowanej		23 598	23 748	43 013
- z działalności zaniechanej		37 426	20 010	20 010
2. Przypisane udziałom com niekontrolującym		112	110	110
- z działalności zaniechanej		112	110	110
Średnia ważona liczba akcji zwykłych w okresie		78 401 981	67 811 097	67 811 097
Zysk podstawowy przypadający na jedną akcję (w PLN na akcję)		0,30	0,35	0,93
Zysk rozwnodniony przypadający na jedną akcję (w PLN na akcję)		0,30	0,35	0,93

## 2. ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

	Informacja dodatkowa	01.01.2016-31.03.2016 (niebadane) tys. PLN	01.01.2015-31.03.2015 (niebadane) tys. PLN
<b>Zysk/ (strata) za okres</b>		<b>61 136</b>	<b>43 868</b>
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych		13	(237)
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży		(3 091)	22 231
Efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych		4 253	(6 372)
Podatek dochodowy dotyczący innych całkowitych dochodów		(221)	(3 013)
<b>Inne całkowite dochody netto</b>	<u>18</u>	<b>954</b>	<b>12 609</b>
<b>Całkowite dochody za okres</b>		<b>62 090</b>	<b>56 477</b>
1. Przypadające na akcjonariuszy spółki		61 978	56 367
- z działalności kontynuowanej		24 539	36 594
- z działalności zaniechanej		37 439	19 773
2. Przypadające na udziały niekontrolujące		112	110
- z działalności kontynuowanej		-	-
- z działalności zaniechanej		112	110

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.

### 3. ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

	Informacja dodatkowa	31.03.2016 (niebadane) tys. PLN	31.12.2015 (dane przekształcone) tys. PLN	31.12.2015 (dane nieprzekształcone) tys. PLN
<b>AKTYWA</b>				
Kasa, środki w Banku Centralnym		670 627	600 274	600 274
Należności od banków i instytucji finansowych		182 775	264 374	264 374
Pochodne instrumenty zabezpieczające		4 183	657	657
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy		43 928	38 266	38 266
Należności od klientów:	13	9 368 204	8 951 377	8 972 230
Kredyty i pożyczki udzielone klientom		9 221 007	8 777 944	8 798 797
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy		147 197	173 433	173 433
Należności z tytułu leasingu finansowego	14	3 164 391	3 074 658	3 074 658
Pozostałe pożyczki i należności		43 626	59 340	59 340
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży		2 396 222	2 894 763	2 894 763
Inwestycje w jednostki stowarzyszone		87 484	86 477	86 477
Wartości niematerialne		653 160	648 463	648 463
Rzeczowe aktywa trwałe		135 856	129 429	129 429
Nieruchomości inwestycyjne		86 582	99 472	99 472
Aktywa trwałe sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	20	969 023	884 849	884 849
Aktywa z tytułu podatku dochodowego		513 856	498 835	494 873
- Aktywa dotyczące bieżącego podatku dochodowego		28 630	32 076	32 076
- Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		485 226	466 759	462 797
Inne aktywa		552 057	609 381	609 381
<b>SUMA AKTYWÓW</b>		<b>18 871 974</b>	<b>18 840 615</b>	<b>18 857 506</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY</b>				
<b>Zobowiązania</b>				
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych		565 102	528 791	528 791
Pochodne instrumenty zabezpieczające		16 290	18 201	18 201
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy		1 736	2 893	2 893
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy		1 949 625	1 793 358	1 793 358
Zobowiązania wobec klientów	19	12 900 495	13 017 392	13 017 392
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		504 270	669 116	669 116
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych		179	12 325	12 325
Pozostałe zobowiązania		328 142	296 282	296 282
Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego		647	0	0
Rezerwy		9 829	9 355	9 355
Zobowiązania bezpośrednio związane z aktywami sklasyfikowanymi jako przeznaczone do sprzedaży	20	497 326	454 888	454 888
<b>SUMA ZOBOWIĄZAŃ</b>		<b>16 773 641</b>	<b>16 802 601</b>	<b>16 802 601</b>
<b>Kapitał własny (przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej)</b>		<b>2 098 262</b>	<b>2 037 977</b>	<b>2 054 868</b>
Kapitał zakładowy		156 804	156 804	156 804
Niepodzielony wynik finansowy		176 731	-38 720	-38 720
Zysk (strata) netto		61 024	295 152	312 043
Pozostałe kapitały		1 703 751	1 624 802	1 624 802
Elementy kapitałów grupy do zbycia zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	20	-48	-61	-61
<b>Udziały niekontrolujące</b>		<b>71</b>	<b>37</b>	<b>37</b>
<b>Kapitał własny ogółem</b>		<b>2 098 333</b>	<b>2 038 014</b>	<b>2 054 905</b>
<b>SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO</b>		<b>18 871 974</b>	<b>18 840 615</b>	<b>18 857 506</b>

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

za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31.03.2016

(niebadane)	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		
Na 1 stycznia 2016 roku	156 804	-38 720	1 516 898	-	13 652	-	121 556	295 152	-	61	2 037 977	37	2 038 014
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży pomniejszona o podatek odroczony	0	0	0	-2 504	0	0	0	0	-2 504	0	-2 504		
Różnice kursowe z wyceny jednostek działających za granicą	0	0	0	0	0	0	0	0	13	13	0	13	
Rachunkowość zabezpieczeń	0	0	0	3 445	0	0	0	0	3 445	0	3 445		
Inne całkowite dochody	0	0	0	941	0	0	0	13	954	0	954		
Zysk (strata) netto	0	0	0	0	0	0	61 024	0	61 024	112	61 136		
Całkowite dochody za okres	0	0	0	941	0	0	61 024	13	61 978	112	62 090		
Przeniesienie zysku poprzedniego okresu na niepodzielony wynik finansowy	0	295 152	0	0	0	0	-295 152	0	0	0	0		
Podział w wyniku	0	-78 008	78 008	0	0	0	0	0	0	0	0		
Dywidenda dla udziałowców mniejszościowych w jednostce zależnej	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-78	-78		
Inne	0	-1 693	0	0	0	0	0	0	-1 693	0	-1 693		
Na 31 marca 2016 roku	156 804	176 731	1 594 906	-12 711	0	121 556	61 024	-48	2 098 262	71	2 098 333		

**Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.**  
**Skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy**  
**zakończony dnia 31.03.2016**  
**(dane w tys. zł)**



za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31.03.2015

(niebadane)	Przypisane akcjonariuszom jednostki dominującej									
	Kapitał podstawowy	Niepodzielony wynik finansowy	Pozostałe kapitały				Zysk (strata) netto	Razem	Udziały niekontrolujące	Kapitał własny ogółem
			Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Różnice kursowe	Pozostałe kapitały rezerwowe				
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
<b>Na 1 stycznia 2015 roku</b>	<b>135 622</b>	<b>-110 794</b>	<b>1 149 281</b>	<b>-53 865</b>	<b>26</b>	<b>114 685</b>	<b>241 255</b>	<b>1 476 210</b>	<b>38</b>	<b>1 476 248</b>
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży pomniejszona o podatek odroczone	0	0	0	18 007	0	0	0	18 007	0	18 007
Różnice kursowe z wyceny jednostek działających za granicą	0	0	0	0	-237	0	0	-237	0	-237
Rachunkowość zabezpieczeń	0	0	0	-5 161	0	0	0	-5 161	0	-5 161
<b>Inne całkowite dochody</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>12 846</b>	<b>-237</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>12 609</b>	<b>0</b>	<b>12 609</b>
<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>43 758</b>	<b>43 758</b>	<b>110</b>	<b>43 868</b>
<b>Całkowite dochody za okres</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>12 846</b>	<b>-237</b>	<b>0</b>	<b>43 758</b>	<b>56 367</b>	<b>110</b>	<b>56 477</b>
Podział w wyniku	0	241 255	0	0	0	0	-241 255	0	0	0
Podział w wyniku lat w cześniejszych	0	-120 275	120 275	0	0	0	0	0	0	0
Dywidenda dla udziałowców mniejszościowych w jednostce zależnej	0	0	0	0	0	0	0	0	-32	-32
Inne	0	-453	0	0	0	0	0	-453	0	-453
<b>Na 31 marca 2015 roku</b>	<b>135 622</b>	<b>9 733</b>	<b>1 269 556</b>	<b>-41 019</b>	<b>-211</b>	<b>114 685</b>	<b>43 758</b>	<b>1 532 124</b>	<b>116</b>	<b>1 532 240</b>



## 5. ŚRÓDROCZNY SKONSOLIDOWANY RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

	01.01.2016- 31.03.2016	01.01.2015- 31.03.2015
	(niebadane) tys. PLN	(niebadane dane przekształcone) tys. PLN
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>		
Zysk (strata) netto	61 136	43 868
Korekty razem:	206 882	418 058
Amortyzacja	11 632	11 572
Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych	-193	-1 187
(Zyski)/straty z tytułu różnic kursowych	-1 340	-1 239
Odsetki i dywidendy	-8 345	30 410
Zmiana stanu należności od banków	61 093	186 335
Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu oraz aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	0	27
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (aktywów)	-9 188	-62 968
Zmiana stanu pożyczek i kredytów udzielonych klientom	-416 827	-302 667
Zmiana stanu należności z tytułu leasingu finansowego	-89 733	-43 318
Zmiana stanu pozostałych pożyczek i należności	15 714	-54 561
Zmiana stanu papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	495 450	227 843
Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-18 688	-10 980
Zmiana stanu innych aktywów	57 325	-123 962
Zmiana stanu zobowiązań w obec innych banków i instytucji finansowych	36 311	-15 099
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (zobowiązanie) oraz zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	157 453	150 441
Zmiana stanu zobowiązań w obec klientów	-116 897	431 856
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	9 279	0
Zmiana stanu rezerw oraz rezerw z tytułu odroczonego podatku odroczonego	1 121	4 244
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	31 859	-10 114
Pozostałe korekty	-444	2 925
Zapłacony podatek dochodowy	-29 078	-3 145
Bieżący podatek dochodowy (RZIS)	20 378	1 645
<b>Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej</b>	<b>268 018</b>	<b>461 926</b>
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>		
<b>Wpływy z działalności inwestycyjnej</b>	<b>23 632</b>	<b>4 431</b>
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	3 136	2 436
Odsetki otrzymane	20 496	1 995
<b>Wydatki z działalności inwestycyjnej</b>	<b>-25 892</b>	<b>-10 691</b>
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-25 892	-10 691
<b>Środki pieniężne netto wykorzystane w działalności inwestycyjnej</b>	<b>-2 260</b>	<b>-6 260</b>
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>		
Wpływy z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	30 000
Wykup wemitowanych dłużnych papierów wartościowych	-174 125	-80 000
Dywidendy wypłacone akcjonariuszom niekontrolującym	0	-32
Odsetki zapłacone	-12 151	-32 590
Odsetki otrzymane	0	185
<b>Środki pieniężne netto z / (wykorzystane w) działalności finansowej</b>	<b>-186 276</b>	<b>-82 437</b>
Zwiększenie (zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	79 482	373 229
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu	763 844	670 727
<b>Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu</b>	<b>843 326</b>	<b>1 043 956</b>
w tym o ograniczonej możliwości dysponowania	0	0

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

### 1 Informacje ogólne

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

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

Bankowi nadano numer statystyczny REGON 011063638.

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

Grupa prowadzi działalność w zakresie usług bankowych świadczonych przez podmiot dominujący oraz usług pośrednictwa finansowego, ubezpieczeniowego, sprzedaży nieruchomości i produktów leasingowych świadczonych przez pozostałe podmioty zależne. Działalność jednostki dominującej 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**

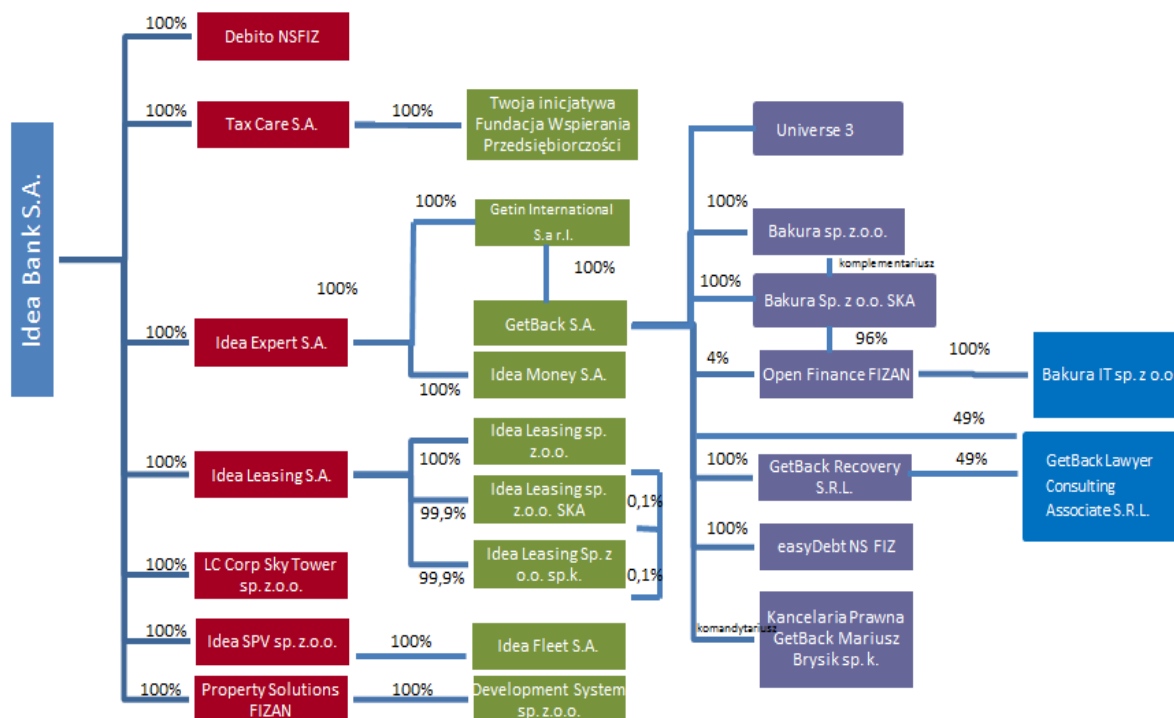
Bank przeprowadził analizę charakteru swojego zaangażowania w posiadanych inwestycjach w celu zidentyfikowania podmiotów, nad którymi Bank sprawuje kontrolę oraz określenia struktury grupy kapitałowej zgodnie z kryteriami wynikającymi z MSSF 10 *Skonsolidowane sprawozdanie finansowe*.

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

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

**Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.**  
**Skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy**  
**zakończony dnia 31.03.2016 (dane w tys. zł)**

W skład Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A. na 31.03.2016 wchodziły następujące spółki:



W okresie od dnia 01.01.2016 do dnia 31.03.2016 miały miejsce następujące istotne wydarzenia w ramach Grupy Kapitałowej:

1. W dniu 18.02.2016 Bakura Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowo-akcyjna objęła 281 200 certyfikatów inwestycyjnych Open Finance Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych i obecnie posiada 96% certyfikatów inwestycyjnych. Grupa Kapitałowa GetBack nadal posiada 100% certyfikatów inwestycyjnych Open Finance Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych.
2. Dnia 14 marca 2016 roku spółka Idea Expert S.A. dokonał aportu 100% akcji tj. 20.000 sztuk akcji spółki zależnej GetBack S.A. do spółki zależnej Getin International S.a r.l. z siedzibą w Luksemburgu w zamian za 18.772.161.580 nowoutworzonych udziałów o wartości nominalnej 0,01 EUR każdy tj. o łącznej wartości nominalnej 187.721.615,80 EUR (równej wartości wnoszonego aportu).
3. Dnia 15 marca spółka Getin International S.a r.l. podpisała ze spółką Ernest Investments Sp. z o.o. umowę sprzedaży 100% akcji spółki GetBack S.A. za cenę sprzedaży 825 mln zł. Umowa zawiera warunki zawieszające, których realizacja powinna nastąpić nie później niż do 31 lipca 2016 roku.

Dodatkowo nastąpiły emisje i wykupy obligacji, tj.:

- W dniu 29.01.2016 GetBack S.A. wyemitował 4 obligacje serii AA o łącznej wartości nominalnej 80,0 tys. PLN. Wysokość oprocentowania obligacji ustalono na poziomie stopy procentowej 5,50%. Obligacje zostały wyemitowane na okres 36 miesięcy.
- W dniu 29.01.2016 GetBack S.A. wyemitował 20,0 tys. obligacji serii BA o łącznej wartości nominalnej 20,0 mln PLN. Wysokość oprocentowania obligacji ustalono na poziomie stopy procentowej WIBOR 3M powiększonej o 410 punktów bazowych. Obligacje zostały wyemitowane na okres 15 miesięcy.

- W dniu 29.01.2016 GetBack S.A. wyemitował 20,0 tys. obligacji serii BB o łącznej wartości nominalnej 20,0 mln PLN. Wysokość oprocentowania obligacji ustalono na poziomie stopy procentowej WIBOR 3M powiększonej o 420 punktów bazowych. Obligacje zostały wyemitowane na okres 36 miesięcy.
- W dniu 12.02.2016 GetBack S.A. wyemitował 37 obligacji serii AB o łącznej wartości nominalnej 0,74 mln PLN. Wysokość oprocentowania obligacji ustalono na poziomie stopy procentowej 4,50%. Obligacje zostały wyemitowane na okres 12 miesięcy.
- W dniu 29.02.2016 GetBack S.A. wyemitował 8,0 tys. obligacji serii BC o łącznej wartości nominalnej 8,0 mln PLN. Wysokość oprocentowania obligacji ustalono na poziomie stopy procentowej WIBOR 3M powiększonej o 408 punktów bazowych. Obligacje zostały wyemitowane na okres 24 miesięcy.
- W dniu 29.02.2016 GetBack S.A. wyemitował 13,503 tys. obligacji serii BD o łącznej wartości nominalnej 13,503 mln PLN. Wysokość oprocentowania obligacji ustalono na poziomie stopy procentowej WIBOR 3M powiększonej o 400 punktów bazowych. Obligacje zostały wyemitowane na okres 36 miesięcy.
- W dniu 29.02.2016 GetBack S.A. wyemitował 20,0 tys. obligacji serii BE o łącznej wartości nominalnej 20,0 mln PLN. Wysokość oprocentowania obligacji ustalono na poziomie stopy procentowej WIBOR 3M powiększonej o 403 punktów bazowych. Obligacje zostały wyemitowane na okres 36 miesięcy.
- W dniu 11.03.2016 GetBack S.A. wyemitował 120 obligacji serii AD12 o łącznej wartości nominalnej 12,0 mln PLN. Wysokość oprocentowania obligacji ustalono na poziomie stopy procentowej 5,25%. Obligacje zostały wyemitowane na okres 12 miesięcy.
- W dniu 16.03.2016 GetBack S.A. wyemitował 11 obligacji serii AC06 o łącznej wartości nominalnej 0,22 mln PLN. Wysokość oprocentowania obligacji ustalono na poziomie stopy procentowej 4,00%. Obligacje zostały wyemitowane na okres 6 miesięcy.
- W dniu 16.03.2016 GetBack S.A. wyemitował 19 obligacji serii AC12 o łącznej wartości nominalnej 0,38 mln PLN. Wysokość oprocentowania obligacji ustalono na poziomie stopy procentowej 4,50%. Obligacje zostały wyemitowane na okres 12 miesięcy.
- W dniu 16.03.2016 GetBack S.A. wyemitował 12 obligacji serii AC18 o łącznej wartości nominalnej 0,24 mln PLN. Wysokość oprocentowania obligacji ustalono na poziomie stopy procentowej 5,00%. Obligacje zostały wyemitowane na okres 18 miesięcy.
- W dniu 16.03.2016 GetBack S.A. wyemitował 2 obligacje serii AC24 o łącznej wartości nominalnej 40,0 tys. PLN. Wysokość oprocentowania obligacji ustalono na poziomie stopy procentowej 5,30%. Obligacje zostały wyemitowane na okres 24 miesięcy.
- W dniu 17.03.2016 GetBack S.A. wyemitował 6,497 tys. obligacji serii BF o łącznej wartości nominalnej 6,497 mln PLN. Wysokość oprocentowania obligacji ustalono na poziomie stopy procentowej WIBOR 3M powiększonej o 400 punktów bazowych. Obligacje zostały wyemitowane na okres 36 miesięcy.
- W dniu 18.03.2016 GetBack S.A. wyemitował 8,0 tys. obligacji serii BG o łącznej wartości nominalnej 8,0 mln PLN. Wysokość oprocentowania obligacji ustalono na poziomie stopy procentowej WIBOR 3M powiększonej o 405 punktów bazowych. Obligacje zostały wyemitowane na okres 36 miesięcy.
- W dniu 25.03.2016 GetBack S.A. spłacił obligacje serii B wyemitowane w dniu 26.03.2013 o wartości nominalnej 40 mln PLN

### **3 Skład Zarządu jednostki dominującej**

Skład Zarządu i Rady Nadzorczej Banku na dzień 31.03.2016 i do dnia sporządzenia sprawozdania:

#### **Rada Nadzorcza**

Przewodniczący Rady Nadzorczej

dr Leszek Czarnecki

Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej

Remigiusz Baliński

Członkowie Rady Nadzorczej

Dariusz Krawczyk

Piotr Kamiński

Krzysztof Bielecki

Artur Gabor  
Izabela Lubczyńska

## **Zarząd**

Prezes Zarządu  
Członkowie Zarządu:

Jarosław Augustyniak  
Małgorzata Szturmowicz  
Dominik Fajbusiewicz  
Marcin Syciński  
Dariusz Makosz  
Aneta Skrodzka-Książek

## **4 Zatwierdzenie sprawozdania finansowego**

Niniejsze skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone przez Zarząd w dniu 5 maja 2016 roku.

## **5 Istotne zasady rachunkowości**

### **5.1 Okres objęty sprawozdaniem**

Niniejsze sprawozdanie finansowe obejmuje okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2016 roku dla rachunku zysków i strat, zestawienia zmian w kapitale własnym, sprawozdania z całkowitych dochodów i rachunku przepływów pieniężnych oraz dane według stanu na dzień 31 marca 2016 roku dla sprawozdania z sytuacji finansowej. Dane na dzień 31 marca 2016 i na dzień 31 marca 2015 roku oraz za okresy zakończone tymi datami nie podlegały badaniu ani przeglądowi przez niezależnego biegłego rewidenta.

### **5.2 Podstawa sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego**

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

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

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe nie obejmuje wszystkich informacji oraz ujawnień wymaganych w rocznym sprawozdaniu finansowym i należy je czytać łącznie ze skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy za okresy 12 miesięcy zakończone dnia 31.12.2015 roku.

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

### **5.3 Oświadczenie o zgodności**

Niniejsze śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej zatwierdzonymi przez Unię



**Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.**  
**Skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy**  
**zakończony dnia 31.03.2016 (dane w tys. zł)**

Europejską („MSSF”), w szczególności zgodnie z MSR 34 *Śródroczna sprawozdawczość finansowa*, a w zakresie nieuregulowanym powyższymi standardami zgodnie z wymogami Ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości z późniejszymi zmianami i wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi, jak również wymogami odnoszącymi się do emitentów papierów wartościowych dopuszczonych lub będących przedmiotem ubiegania się o dopuszczenie do obrotu na rynku oficjalnych notowań giełdowych.

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

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

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

#### **5.4 Zmiany zasad rachunkowości, wartości szacunkowych i korygowanie błędów**

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

<b>Rachunek zysków i strat</b>	<b>01.01.2015 - 31.03.2015</b>		
	<b>przed korektą</b>	<b>korekta</b>	<b>po korekcie</b>
Przychody z tytułu odsetek	191 425	723	192 148
Przychody z tytułu prowizji i opłat	134 432	-24 507	109 925
Podatek dochodowy	-778	4 519	3 741

<b>Sprawozdanie z sytuacji finansowej</b>	<b>01.01.2015 - 31.12.2015</b>		
	<b>przed korektą</b>	<b>korekta</b>	<b>po korekcie</b>
<b>Aktywa</b>			
Należności od klientów	8 972 230	-20 853	8 951 377
Aktyw a z tytułu odroczonego podatku dochodowego	462 797	3 962	466 759
<b>Kapitał własny</b>			
Zysk (strata) netto	312 043	-16 891	295 152

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

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

#### **5.5 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.

- ***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 podowującego 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 2016 roku.

- ***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***

Jak wskazano w nocie 2 niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego w dniu 15 marca 2016 roku spółka Getin International S.a r.l. podpisała ze spółką Ernest Investments Sp. z o.o. umowę sprzedaży 100% akcji spółki GetBack S.A. za cenę sprzedaży 825 mln zł. Biorąc pod uwagę powyższe na dzień 31 marca 2016 roku Zarząd Banku uznał, że Grupa Kapitałowa GetBack S.A. wraz z jej spółkami zależnymi spełnia kryteria klasyfikacji jako przeznaczonej do sprzedaży zgodnie z MSSF 5.

Szczegółowe informacje na temat działalności zaniechanej oraz aktywów trwałych i zobowiązań dotyczących aktywów trwałych przeznaczonych do zbycia zostały przedstawione w Nocie 20.

- ***Jednostka stowarzyszona***

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

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

Na dzień 31 marca 2016 roku, stosując profesjonalny osąd, Grupa ujęła jako inwestycje w jednostkę stowarzyszoną akcje w spółce Open Finance S.A. stanowiące 13,23% kapitału tej spółki.

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.

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

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

## **5.7 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 jednostkę, 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 marca 2016 roku Grupa zaklasyfikowała jako jednostkę stowarzyszoną spółkę Open Finance S.A., w której Idea Bank posiadał na ten dzień 13,23% praw głosu w tej spółce oraz spółkę Idea Box S.A. w której Idea Bank na dzień 31 marca 2016 roku posiadał 32,96% 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 marca 2016 roku oraz 31 marca 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 wniosek 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 nieujawnione 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 niezareportowane (IBNR) - dla ekspozycji, dla których nie stwierdzono przesłanek utraty wartości.

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

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

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 marca 2016 oraz 31 grudnia 2015 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.

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 31.03.2016 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,

**Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.**  
**Skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy**  
**zakończony dnia 31.03.2016 (dane w tys. zł)**

- 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.

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 śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym przyjęto następujące kursy:

dzień wyceny	EUR	CHF	RUB	USD	GBP	CZK	DKK	NOK	SEK
31.03.2016	4,2684	3,904	0,0555	3,759	5,4078	0,1578	0,5729	0,4532	0,4624
31.12.2015	4,2615	3,9394	0,0528	3,9011	5,7862	0,1577	0,5711	0,4431	0,4646
31.03.2015	4,089	3,911	0,0661	3,8125	5,6295	0,1486	0,5474	0,4701	0,441

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

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

Składnik aktywów trwałych, bądź grupa do zbycia są klasyfikowane jako przeznaczone do wydania właścicielom jedynie wówczas, gdy wydanie ich właścicielom jako dywidendy jest wysoce



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

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

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

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 21. 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 nodzie 5.9.

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

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

- **Kapitał własny**

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

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

*Kapitał zakładowy*

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

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

*Zyski zatrzymane (niepodzielony wynik finansowy)*

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

*Pozostałe kapitały*

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

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

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.

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

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

• **Udzielone zobowiązania warunkowe**

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

Zobowiązanie warunkowe jest:

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

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

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

## **5.8 Nowe standardy rachunkowości oraz interpretacje**

### ***Standardy i interpretacje zastosowane po raz pierwszy w roku 2016***

Następujące standardy, zmiany do istniejących standardów oraz interpretacje opublikowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR) oraz zatwierdzone do stosowania w UE wchodziły w życie po raz pierwszy w roku 2016:

- **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 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 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 roku lub po tej dacie),
- **Zmiany do MSSF 11 „Wspólne ustalenia umowne”** – Rozliczanie nabycia udziałów we wspólnych operacjach - zatwierdzone w UE w dniu 24 listopada 2015 roku (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2016 roku lub po tej dacie),
- **Zmiany do MSR 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).



**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 5 maja 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),
- **Wyjaśnienia do MSSF 15 „Przychody z umów z klientami”** (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2018 roku lub po tej dacie).

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.

## **5.9 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.

#### 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.

**Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.**  
**Skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy**  
**zakończony dnia 31.03.2016 (dane w tys. zł)**

Stan na 31.03.2016:

(niebadane)	Wartość księgowa tys. PLN	Wartość godziwa tys. PLN	Nadwyżka/niedobór wartości godziwej ponad wartość księgową tys. PLN
<b>Aktywa:</b>			
Kasa, należności od Banku Centralnego	670 627	670 627	0
Należności od banków i instytucji finansowych	182 775	182 775	0
Pochodne instrumenty zabezpieczające	4 183	4 183	0
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	43 928	43 928	0
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	9 368 204	9 085 366	-282 838
Należności z tytułu leasingu finansowego	3 164 391	3 142 373	-22 018
Pozostałe pożyczki i należności	43 626	44 020	394
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	2 396 222	2 396 222	0
<b>Zobowiązania:</b>			
Zobowiązania w obec banków i instytucji finansowych	565 102	579 187	14 085
Pochodne instrumenty zabezpieczające	16 290	16 290	0
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	1 736	1 736	0
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	1 949 625	1 949 625	0
Zobowiązania w obec klientów	12 900 495	12 946 951	46 456
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	504 270	512 591	8 321

Stan na 31.12.2015:

	Wartość księgowa tys. PLN	Wartość godziwa tys. PLN	Nadwyżka/niedobór wartości godziwej ponad wartość księgową tys. PLN
<b>Aktywa:</b>			
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
<b>Zobowiązania:</b>			
Pochodne instrumenty zabezpieczające	18 201	18 201	0
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	2 893	2 893	0
Zobowiązania w obec 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 w obec klientów	13 017 392	13 046 552	29 160
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	669 116	678 183	9 067

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.



**Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.**  
**Skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy**  
**zakończony dnia 31.03.2016 (dane w tys. zł)**

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

### Poziom 3

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

Lokaty Strukturyzowane są 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 2,57%-4,64% (3,96%) Krzywa benchmarkowa (depo/FRA/IRS) – zakres 0,77-2,34.

**Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.**  
**Skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy**  
**zakończony dnia 31.03.2016 (dane w tys. zł)**

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

L.p.	Opcja	Wycena w zł	Model	Zmienność	
1	Lions's Estate	684 592,37	Model opcyjny	Franklin Templeton Real Estate Fund	15,35% - 18,09% (16,74%)
2	Globalna perspektywa	1 851 484,92	Model opcyjny	Noble Funds Global Perspective Index	9%
3	Niemieccy Giganci	5 093 786,22	Model opcyjny	BMW AG	32,00% - 35,01% (33,02%)
				Deutsche Post AG	26,63% - 28,42% (27,37%)
				Deutsche Telekom AG	29,52% - 31,43% (30,28%)
				Henkel AG	24,86% - 27,92% (25,99%)
				Metro AG	31,69% - 34,86% (32,66%)
4	Liderzy Farmacji	563 685,68	Model opcyjny	Bayer AG	29,96%
				Roche Holding AG	23,79%
				GlaxoSmithKline PLC	21,29%
				Novartis AG	24,7%
				Pfizer Inc.	19,78%
5	Top Giganci	14 976 421,14	Model opcyjny	Merck & Co. Inc.	21,83%
				Adidas AG	23,43%
				Hyundai Motor Co	31,15%
				MCDONALD'S CORP	17,44%
				Sony Corporation	33,81%
6	Kapitałny Rok	141 737,63	Model opcyjny	THE COCA-COLA CO	13,80%
				Facebook Inc	33,96%
				Google Inc	28,15%
				Nike Inc	19,54%
				Royal Dutch Shell PLC	26,21%
7	Absolut Selection	2 379 650,89	Model opcyjny	Toyota Motor Corporation	29,93%
8	Lokata Indywidualna 01	646 005,33	Model opcyjny	NXSRSAF Index	4,50%
9	Lokata Indywidualna 02	150 378,60	Model opcyjny	S&P 500	22,26%
				WIBOR 3M	8,80%
10	Lokata Indywidualna 03	185 790,83	Model opcyjny	FIXNBP EUR/PLN	8,49%
11	Liderzy Technologii	7 041 865,56	Model opcyjny	S&P 500	14,03%
				Samsung Electronics CO LTD	26,69%
				Intel Corp	23,75%
				CISCO SYSTEMS INC	18,85%
				LG ELECTRONICS	38,61%
12	Liderzy Internetu	4 887 881,60	Model opcyjny	FUJIFILM HOLDINGS	27,31%
				HITACHI LTD	31,88%
				Yahoo! Inc	37,73%
				Amazon.com Inc	26,99%
				eBay Inc	32,16%
13	Total Perspective	141 995,49	Model opcyjny	Google Inc	26,69%
				Netflix Inc	55,61%
				Facebook Inc	33,89%
				Altus Total Perspective	10,00%

**Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.**  
**Skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy**  
**zakończony dnia 31.03.2016 (dane w tys. zł)**

Do tej kategorii Grupa zaklasyfikowała również nieruchomości inwestycyjne:

L.p.	Opis	Wycena w tys. zł	Model	Zmienność	
1	Nieruchomości inwestycyjne	86 582	Podjęcie porównawcze metodą korygowania ceny średniej	Średnia cena 1m <sup>2</sup> pow. użytkowej lokalu mieszkalnego na rynku lokalnym na podstawie próbki reprezentatywnej  Współczynniki korygujące  Współczynnik eksperta	10 667zł/m <sup>2</sup> = 12 764 zł/m <sup>2</sup>  0,836 – 1,412 dla lokali o powierzchni do 80 m <sup>2</sup> 0,761 – 1,411 dla lokali o powierzchni pow. 80 m <sup>2</sup>  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 31.03.2016:

	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
<b>Pozycje aktywów</b>				
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	4 183	0	<b>4 183</b>
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	0	43 928	0	<b>43 928</b>
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	2 076 222	320 000	0	<b>2 396 222</b>
<b>Pozycje zobowiązań</b>				
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	16 290	0	<b>16 290</b>
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	0	1 736	0	<b>1 736</b>
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	0	0	1 949 625	<b>1 949 625</b>

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

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

W okresie 3 miesięcy zakończonym dnia 31 marca 2016 roku oraz 2015 roku Grupa nie dokonywała zmian w klasyfikacji aktywów i zobowiązań do poszczególnych poziomów wartości godziwej.

## 5.10 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

**Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.**  
**Skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy**  
**zakończony dnia 31.03.2016 (dane w tys. zł)**

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 31.03.2016 roku i na dzień 31.12.2015 roku zostały przedstawione poniżej:

<b>Współczynnik kapitałowy skonsolidowany</b>	<b>31.03.2016 (niebadane) tys. PLN</b>	<b>31.12.2015 tys. PLN</b>
Tier 1 (fundusze podstawowe)	1 128 936	1 158 528
Tier 2 (fundusze uzupełniające)	383 611	404 003
Aktywa i zobowiązania pozabilansowe wzięte w ryzyko	10 146 457	11 399 934
<b>Współczynnik kapitałowy (CAR)</b>	<b>13,80%</b>	<b>14,90%</b>

## **6 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 marca 2016 roku i za okres zakończony tą datą prezentowane dane według segmentów działalności Grupy za pierwszy kwartał 2016 roku oraz za okres porównawczy 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 z sprawozdań spółek, a ceny wewnętrzne w transakcjach pomiędzy segmentami nie różnią się istotnie od cen rynkowych.

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

**Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.**  
**Skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy**  
**zakończony dnia 31.03.2016 (dane w tys. zł)**

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

01.01.2016 - 31.03.2016 (niebadane)	Bankowość	Pośrednictwo finansowe	Leasing	Windykacja	Pozostałe	Korekty	Razem
<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	<b>196 192</b>	<b>359</b>	<b>53 432</b>	<b>0</b>	<b>3 712</b>	<b>(27 908)</b>	<b>225 787</b>
zewewnętrzne	169 278	3 847	52 044	0	618	0	225 787
wewnętrzne	26 914	(3 488)	1 388	0	3 094	(27 908)	0
<b>Koszty z tytułu odsetek</b>	<b>(96 691)</b>	<b>(4 129)</b>	<b>(40 005)</b>	<b>0</b>	<b>(2 527)</b>	<b>47 733</b>	<b>(95 619)</b>
zewewnętrzne	(93 743)	(2 655)	369	0	409	0	(95 619)
wewnętrzne	(2 949)	(1 474)	(40 374)	0	(2 936)	47 733	0
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>99 501</b>	<b>(3 770)</b>	<b>13 427</b>	<b>0</b>	<b>1 185</b>	<b>19 825</b>	<b>130 168</b>
zewewnętrzny	75 536	1 192	52 413	0	1 027	0	130 168
wewnętrzny	23 966	(4 962)	(38 986)	0	158	19 825	0
<b>Przychody z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>67 777</b>	<b>55 604</b>	<b>11 534</b>	<b>630</b>	<b>15 487</b>	<b>(33 358)</b>	<b>117 674</b>
zewewnętrzne	67 777	22 497	11 283	630	15 487	0	117 674
wewnętrzne	0	33 107	251	0	0	(33 358)	0
<b>Koszty z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>(18 483)</b>	<b>(14 985)</b>	<b>(16)</b>	<b>(348)</b>	<b>(1 832)</b>	<b>3 359</b>	<b>(32 305)</b>
zewewnętrzne	(15 290)	(14 819)	(16)	(348)	(1 832)	0	(32 305)
wewnętrzne	(3 193)	(166)	0	0	0	3 359	0
<b>Wynik z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>49 294</b>	<b>40 619</b>	<b>11 518</b>	<b>282</b>	<b>13 655</b>	<b>(29 999)</b>	<b>85 369</b>
zewewnętrzny	52 487	7 665	11 267	282	13 655	0	85 366
wewnętrzny	(3 193)	32 941	251	0	0	(29 999)	0
<b>Przychody z tytułu dywidend</b>	<b>20 000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(20 000)</b>	<b>0</b>
zewewnętrzne	0	0	0	0	0	0	0
wewnętrzne	20 000	0	0	0	0	(20 000)	0
<b>Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej</b>	<b>(2 229)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(972)</b>	<b>972</b>	<b>(2 229)</b>
zewewnętrzny	(2 229)	0	0	0	0	0	(2 229)
wewnętrzny	0	0	0	0	(972)	972	0
<b>Wynik na instrumentach finansowych</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
zewewnętrzny	0	0	0	0	0	0	0
wewnętrzny	0	0	0	0	0	0	0
<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	<b>1 177</b>	<b>0</b>	<b>54</b>	<b>0</b>	<b>109</b>	<b>0</b>	<b>1 340</b>
zewewnętrzny	1 177	0	54	0	109	0	1 340
wewnętrzny	0	0	0	0	0	0	0
<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>165</b>	<b>740</b>	<b>4 278</b>	<b>1</b>	<b>3 838</b>	<b>(306)</b>	<b>8 716</b>
zewewnętrzne	165	740	3 972	1	3 838	0	8 716
wewnętrzne	0	0	306	0	0	(306)	0
<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>(1 338)</b>	<b>(20 956)</b>	<b>(2 560)</b>	<b>(2 043)</b>	<b>(4 805)</b>	<b>20 258</b>	<b>(11 444)</b>
zewewnętrzne	(1 338)	(1 127)	(2 560)	(1 300)	(5 119)	0	(11 444)
wewnętrzne	0	(19 829)	0	(743)	314	20 258	0
<b>Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto</b>	<b>17 775</b>	<b>(20 216)</b>	<b>1 772</b>	<b>(2 042)</b>	<b>(1 830)</b>	<b>924</b>	<b>(3 617)</b>
zewewnętrzne	(2 225)	(374)	1 466	(1 299)	(1 172)	0	(3 604)
wewnętrzne	20 000	(19 829)	306	(743)	(658)	924	0
<b>Wynik z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek</b>	<b>(45 531)</b>	<b>0</b>	<b>(5 804)</b>	<b>(2 396)</b>	<b>(2 234)</b>	<b>0</b>	<b>(55 965)</b>
zewewnętrzny	(45 531)	0	(5 804)	(2 396)	(2 234)	0	(55 965)
wewnętrzny	0	0	0	0	0	0	0
<b>Ogólne koszty administracyjne</b>	<b>(77 793)</b>	<b>(29 615)</b>	<b>(16 128)</b>	<b>(459)</b>	<b>(7 097)</b>	<b>1 100</b>	<b>(129 992)</b>
zewewnętrzne	(77 281)	(29 166)	(16 128)	(1 559)	(5 858)	0	(129 992)
wewnętrzne	(512)	(449)	0	1 100	(1 239)	1 100	0
<b>Wynik z działalności operacyjnej</b>	<b>43 246</b>	<b>(12 982)</b>	<b>4 785</b>	<b>(4 615)</b>	<b>3 679</b>	<b>(8 150)</b>	<b>25 963</b>
zewewnętrzny	2 986	(20 683)	43 214	(4 972)	5 418	0	25 963
wewnętrzny	40 261	7 701	(38 429)	357	(1 739)	(8 150)	0
<b>Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>193</b>	<b>193</b>
zewewnętrzny	193	0	0	0	0	0	193
wewnętrzny	(193)	0	0	0	0	193	0
<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>43 246</b>	<b>(12 982)</b>	<b>4 785</b>	<b>(4 615)</b>	<b>3 679</b>	<b>(7 957)</b>	<b>26 156</b>
zewewnętrzny	3 179	(20 683)	43 214	(4 972)	5 418	0	26 156
wewnętrzny	40 068	7 701	(38 429)	357	(1 739)	(7 957)	0
<b>Podatek dochodowy</b>	<b>(6 359)</b>	<b>3 270</b>	<b>(1 546)</b>	<b>0</b>	<b>(1 564)</b>	<b>3 641</b>	<b>(2 558)</b>
zewewnętrzny	(6 359)	6 110	(844)	104	(1 564)	0	(2 558)
wewnętrzny	0	(2 840)	(702)	(104)	5	3 641	0
<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>36 887</b>	<b>(9 712)</b>	<b>3 239</b>	<b>(4 615)</b>	<b>2 115</b>	<b>(4 316)</b>	<b>23 598</b>
zewewnętrzny	(3 181)	(14 573)	42 370	(4 868)	3 849	0	23 598
wewnętrzny	40 068	4 861	(39 131)	253	(1 734)	(4 316)	0



**Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.**  
**Skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy**  
**zakończony dnia 31.03.2016 (dane w tys. zł)**

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31.03.2015 w podziale na segmenty:

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

Dane ze sprawozdania z sytuacji finansowej w podziale na segmenty na dzień 31.03.2016 oraz 31.12.2015:

**Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.**  
**Skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy**  
**zakończony dnia 31.03.2016 (dane w tys. zł)**

<b>Aktywa segmentu</b>	<b>31.03.2016 (niebadane)</b>	<b>31.12.2015</b>
Bankowość	18 185 211	17 877 087
Pośrednictwo finansowe	881 824	754 294
Leasing	4 692 146	4 610 386
Windykacja	85 386	747 201
Pozostałe	838 174	671 082
Korekty	-6 548 945	-5 819 435
<b>Razem</b>	<b>18 133 796</b>	<b>18 840 615</b>

## 7 Przychody i koszty z tytułu odsetek

<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	<b>01.01.2016- 31.03.2016 (niebadane) tys. PLN</b>	<b>01.01.2015- 31.03.2015 (niebadane) tys. PLN</b>
Przychody z tytułu lokat w innych bankach	1 787	2 225
Przychody z tytułu innych lokat na rynku pieniężnym	154	66
Przychody z tytułu kredytów i pożyczek udzielonych klientom	162 542	133 333
Przychody z tytułu instrumentów finansowych, w tym:	21 059	16 938
- dostępne do sprzedaży wyceniane w g w wartości godziwej	21 059	16 938
Odsetki - leasing finansowy	37 168	33 880
Odsetki od rezerwy obowiązkowej	810	1 680
Pozostałe odsetki	2 267	3 989
<b>Razem</b>	<b>225 787</b>	<b>192 111</b>

<b>Koszty z tytułu odsetek</b>	<b>01.01.2016- 31.03.2016 (niebadane) tys. PLN</b>	<b>01.01.2015- 31.03.2015 (niebadane) tys. PLN</b>
Koszty z tytułu depozytów innych banków	43	84
Koszty z tytułu zobowiązań wobec klientów	89 183	98 260
Koszty z tytułu własnej emisji papierów dłużnych	5 997	13 844
Odsetki - leasing finansowy	0	47
Odsetki od zaciągniętych kredytów	388	565
Pozostałe koszty z tytułu odsetek	8	1 891
<b>Razem</b>	<b>95 619</b>	<b>114 691</b>

## 8 Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat

<b>Przychody z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>01.01.2016- 31.03.2016 (niebadane) tys. PLN</b>	<b>01.01.2015- 31.03.2015 (niebadane) tys. PLN</b>
Z tytułu udzielonych kredytów i pożyczek	7 185	5 410
Z tytułu pośrednictw a:	57 354	61 920
w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych	38 024	30 823
w sprzedaży produktów inwestycyjnych	16 491	25 004
w sprzedaży kredytów i pozostałe	2 839	6 093
Z tytułu leasingu finansowego	5 869	2 533
Przychody z tyt. usług księgowych	8 600	7 944
Przychody z tytułu usług faktoringowych	15 397	12 651
Pozostałe, w tym z tytułu RB i kart płatniczych	23 269	6 609
<b>Razem</b>	<b>117 674</b>	<b>97 067</b>

<b>Koszty z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>01.01.2016- 31.03.2016 (niebadane) tys. PLN</b>	<b>01.01.2015- 31.03.2015 (niebadane) tys. PLN</b>
Z tytułu kart płatniczych i kredytowych	2 940	1 146
Z tytułu kredytów i pożyczek	78	76
Prowizje wypłacone agentom	24 755	15 057
Koszty z tyt. usług księgowych	1 697	1 940
Koszty z tyt. usług faktoringowych		
Pozostałe	2 835	2 780
<b>Razem</b>	<b>32 305</b>	<b>20 999</b>

## 9 Inne przychody i koszty operacyjne

<b>Inne przychody operacyjne</b>	<b>01.01.2016- 31.03.2016 (niebadane) tys. PLN</b>	<b>01.01.2015- 31.03.2015 (niebadane) tys. PLN</b>
Przychody z czynszów	1 170	102
Otrzymane kary, odszkodowania i grzywny	251	110
Przychody ze sprzedaży produktów i usług	642	1 032
Przychody z tyt. odzyskanych należności nieściągalnych	81	516
Przychody z działalności leasingowej	3 374	988
Pozostałe przychody	951	666
<b>Razem</b>	<b>6 469</b>	<b>3 414</b>

<b>Inne koszty operacyjne</b>	<b>01.01.2016- 31.03.2016 (niebadane) tys. PLN</b>	<b>01.01.2015- 31.03.2015 (niebadane) tys. PLN</b>
Koszty czynszów	723	101
Zapłacone kary, odszkodowania i grzywny	316	436
Koszty sprzedanych produktów, towarów i materiałów	276	297
Windykacja i monitoring należności kredytowych	2 639	610
Odpisy na należności nieściągalne	893	840
Strata na sprzedaży niefinansowych aktywów trwałych	200	166
Koszty postępowań administracyjnych	364	264
Pozostałe koszty	3 786	1 744
<b>Razem</b>	<b>9 197</b>	<b>4 458</b>

**Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.**  
**Skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy**  
**zakończony dnia 31.03.2016 (dane w tys. zł)**

## 10 Ogólne koszty administracyjne

Ogólne koszty administracyjne	01.01.2016- 31.03.2016 (niebadane) tys. PLN	01.01.2015- 31.03.2015 (niebadane) tys. PLN
Świadczenia pracownicze	60 008	53 675
Zużycie materiałów i energii	2 978	3 257
Usługi obce, w tym:	37 108	38 842
- marketing, reprezentacja i reklama	5 327	4 793
- usługi IT	3 741	3 497
- w wynajem i dzierżaw a	19 363	19 869
- usługi ochrony i cash processingu	433	184
- koszty obsługi, napraw i remontów	836	994
- usługi telekomunikacyjne i pocztow e	2 626	2 945
- usługi praw ne	329	955
- usługi doradcze	2 217	1 432
- ubezpieczenia	512	540
- inne usługi obce	1 724	3 633
Pozostałe koszty rzeczow e	638	439
Podatki i opłaty	3 241	2 202
Podatek od aktyw ów	7 565	0
Składka i w płaty na Bankow y Fundusz Gw arancyjny i KNF	6 700	5 569
Amortyzacja	11 632	11 051
Inne	122	1 371
<b>Razem</b>	<b>129 992</b>	<b>116 406</b>

## 11 Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości i rezerwy na pozycje pozabilansowe

01.01.2016 - 31.03.2016 (niebadane) tys. PLN	Kredyty i pożyczki udzielone klientom						Suma	Należności od banków i instytucji finansowych	Należności z tytułu leasingu finansowego	Zobowiązania pozabilansowe	Razem
	inwestycyjne	operacyjne	samochodowe	skupione wierzytelności	pożyczki leasingowe	należności faktoringowe					
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu - 01.01.2016	58 940	313 604	24 822	348	16 033	8 210	421 957	506	204 573	2 707	629 743
Utworzenie	14 953	105 816	5 377	1 719	0	2 234	130 099	41	6 497	21	136 658
Rozwiązanie	-9 186	-69 886	-4 799	-1 288	-693	0	-85 852	-129	0	-108	-86 089
Wycena skupionych wierzytelności	0	0	0	5 396	0	0	5 396	0	0	0	5 396
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości kredytów, pożyczek, należności leasingowych	5 767	35 930	578	5 827	-693	2 234	49 643	-88	6 497	-87	55 965
Wykorzystanie - spisane	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Inne zwiększenia	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Inne zmniejszenia	0	0	0	-5 396	0	-164	-5 560	0	0	0	-5 560
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu - 31.03.2016	64 707	349 534	25 400	779	15 340	10 280	466 040	418	211 070	2 620	680 148

01.01.2015 - 31.03.2015 (niebadane) tys. PLN	Kredyty i pożyczki udzielone klientom						Suma	Należności od banków i instytucji finansowych	Należności z tytułu leasingu finansowego	Zobowiązania pozabilansowe	Razem
	inwestycyjne	operacyjne	samochodowe	skupione 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	11 124	79 656	4 675	1 528	0	1 034	98 017	1 112	8 780	223	108 132
Rozwiązanie	-9 076	-57 123	-4 053	-1 502	-6 657	0	-78 411	-544	0	-173	-79 128
Wycena skupionych wierzytelności	0	0	0	-430	0	0	-430	0	0	0	-430
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości kredytów, pożyczek, należności leasingowych	2 048	22 533	622	-404	-6 657	1 034	19 176	568	8 780	50	28 574
Wykorzystanie - spisane	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Inne zwiększenia	842	0	0	0	0	0	842	1 372	0	0	2 214
Inne zmniejszenia	0	-824	-37	425	0	0	-436	0	0	0	-436
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu - 31.03.2015	44 806	215 080	22 233	1 390	15 810	4 072	303 391	1 940	190 031	1 702	497 064

## 12 Podatek dochodowy

Uzgodnienie podatku dochodowego od wyniku finansowego brutto przed opodatkowaniem według ustawowej stawki podatkowej, z podatkiem dochodowym liczonym według efektywnej stawki podatkowej za okresy 3 miesięcy zakończone dnia 31.03.2016 roku i 31.03.2015 roku przedstawia się następująco:

Podstawowe składniki obciążenia podatkowego	01.01.2016- 31.03.2016 (niebadane) tys. PLN	01.01.2015- 31.03.2015 (niebadane) tys. PLN
Zysk (strata) brutto z działalności kontynuowanej	26 156	15 448
Zysk (strata) brutto z działalności zaniechanej	37 855	24 679
<b>Skonsolidowany rachunek zysków i strat</b>	<b>64 011</b>	<b>40 127</b>
<u>Bieżący podatek dochodowy</u>	20 378	1 645
Bieżące obciążenie podatkowe	20 378	1 645
<u>Odroczony podatek dochodowy</u>	-17 820	-9 945
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych	-17 820	-9 939
Obciążenie spowodowane częściowym lub całkowitym odpisaniem lub odwróceniem poprzednich odpisów aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego związanych praw dopodobierstwem realizacji dochodu do opodatkowania	0	-6
<b>Obciążenie podatkowe wykazane w skonsolidowanym rachunku zysków i strat</b>	<b>2 558</b>	<b>-8 300</b>
<b>Skonsolidowany kapitał własny</b>		
<u>Odroczony podatek dochodowy</u>	-661	3 013
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych, w tym:	-661	3 013
- związany z instrumentami finansowymi dostępnymi do sprzedaży	-587	3 013
<b>Obciążenie podatkowe wykazane w skonsolidowanym kapitale własnym</b>	<b>-661</b>	<b>3 013</b>
<b>Razem podstawowe składniki obciążenia podatkowego w rachunku zysków i strat i kapitale własnym</b>	<b>1 897</b>	<b>-5 287</b>
<b>Obciążenie podatkowe przypisane działalności zaniechanej</b>	<b>317</b>	<b>4 559</b>

	01.01.2016- 31.03.2016 tys. PLN	01.01.2015- 31.03.2015 tys. PLN
<b>Zysk (strata) przed opodatkowaniem z działalności kontynuowanej</b>	<b>26 156</b>	<b>15 448</b>
- dla stawki 19%	33 022	15 251
- dla stawki 20%	0	17
- dla stawki 16%*	0	0
- nieopodatkowane	-6 865	180
Podatek wg stawki 19%	6 274	2 897
Wpływ różnych stawek opodatkowania obowiązujących w innych krajach	0	3
Podatek wg stawki 20%	0	3
Podatek wg stawki 16%	0	0
Przychody nie podlegające opodatkowaniu	-2 094	-193
Koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodów	408	3 617
Nieujęte straty podatkowe	0	-554
Inne pozycje wpływające na wysokość obciążenia podatkowego	-2 030	73
Wpływ różnic przejściowych dotyczących spółek leasingowych SKA	0	-14 143
<b>Całkowite obciążenie podatkowe wykazane w skonsolidowanym rachunku zysków i strat dotyczące działalności kontynuowanej</b>	<b>2 558</b>	<b>-8 300</b>
<b>Zysk (strata) przed opodatkowaniem z działalności zaniechanej</b>	<b>37 855</b>	<b>24 679</b>
<b>Obciążenie podatkowe dotyczące działalności zaniechanej</b>	<b>317</b>	<b>4 559</b>
<b>Efektywna stopa podatkowa (działalność kontynuowana i zaniechana)</b>	<b>4,49%</b>	<b>-9,32%</b>

\*stawka podatku płaconego przez spółkę GetBack Recovery S.R.L. (Rumunia)



### 13 Kredyty i pożyczki udzielone klientom

Kredyty i pożyczki udzielone klientom	31.03.2016 (niebadane) tys. PLN	31.12.2015 tys. PLN
Kredyty i pożyczki	7 563 904	7 222 351
Należności faktoringow e	223 295	204 467
Pożyczki leasingow e	1 138 949	1 149 198
Aktyw a finansow e w yceniane do w artości godziw ej przez w ynik finansow y	147 197	173 433
Skupione w ierzytelności	630 780	506 597
Należności z tytułu kart płatniczych	130 119	117 288
<b>Razem</b>	<b>9 834 244</b>	<b>9 373 334</b>
Odpisy aktualizujące w artość należności (-)	-466 040	-421 957
<b>Razem netto</b>	<b>9 368 204</b>	<b>8 951 377</b>

**Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.**  
**Skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy**  
**zakończony dnia 31.03.2016 (dane w tys. zł)**



Stan na dzień 31 marca 2016 roku (niebadane)	Wartość brutto bez utraty wartości	Wartość brutto z utratą wartości	Odpisy na kredyty i pożyczki bez utraty wartości IBNR	Odpisy aktualizujące utworzone na kredyty i pożyczki z utratą wartości	Razem wartość netto
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
- kredyty inwestycyjne	3 364 497	222 598	-11 537	-53 170	3 522 388
- kredyty operacyjne	3 210 370	582 936	-52 549	-296 985	3 443 772
- kredyty samochodowe	278 510	35 112	-3 595	-21 805	288 222
- należności faktoringowe	212 800	10 495	-1 315	-8 965	213 015
- pożyczki leasingowe	1 110 962	27 987	-2 406	-12 934	1 123 609
- aktywa finansowe wyceniane do wartości godziny przez wynik finansowy	147 197	0	0	0	147 197
- skupione wierzycielności	630 780	0	-779	0	630 001
<b>Razem</b>	<b>8 955 116</b>	<b>879 128</b>	<b>-72 181</b>	<b>-393 859</b>	<b>9 368 204</b>
<b>Aktywa sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży</b>	<b>462 679</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>462 679</b>

Razem wartość brutto kredytów	Odpisy utworzone indywidualnie	Odpisy utworzone kolektywnie	Razem wartość netto
tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
3 587 095	-21 433	-43 274	3 522 388
3 793 306	-18 014	-331 520	3 443 772
313 622	-1 043	-24 357	288 222
223 295	0	-10 280	213 015
1 138 949	-15 340	0	1 123 609
147 197	0	0	147 197
630 780	0	-779	630 001
<b>9 834 244</b>	<b>-55 830</b>	<b>-410 210</b>	<b>9 368 204</b>
<b>462 679</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>462 679</b>

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 inwestycyjne	3 309 825	209 462	-7 280	-51 660	3 460 347
- kredyty operacyjne	3 012 529	515 682	-49 290	-264 314	3 214 607
- 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
- aktywa finansowe wyceniane do wartości godziny przez wynik finansowy	173 433	0	0	0	173 433
- skupione wierzycielności	506 597	0	-348	0	506 249
<b>Razem</b>	<b>8 574 257</b>	<b>799 077</b>	<b>-63 932</b>	<b>-358 025</b>	<b>8 951 377</b>
<b>Aktywa sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży</b>	<b>422 294</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>422 294</b>

Razem wartość brutto kredytów	Odpisy utworzone indywidualnie	Odpisy utworzone kolektywnie	Razem wartość netto
tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
3 519 287	-22 706	-36 234	3 460 347
3 549 064	-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
<b>9 373 334</b>	<b>-53 840</b>	<b>-368 117</b>	<b>8 951 377</b>
<b>422 294</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>422 294</b>

## 14 Należności z tytułu leasingu finansowego

Należności z tytułu leasingu finansowego na dzień 31 marca 2016 (niebadane w tys. PLN)	Inwestycja leasingowa brutto	Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych
Do roku	1 660 836	1 533 248
Od roku do 5 lat	1 980 818	1 811 187
Pow yżej 5 lat	33 551	31 026
<b>Razem</b>	<b>3 675 205</b>	<b>3 375 461</b>
Niezrealizow ane przychody finansow e (-)	(299 744)	-
<b>Inwestycja leasingowa netto</b>	<b>380 395</b>	<b>380 395</b>
<b>Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych</b>	<b>3 375 461</b>	<b>3 375 461</b>
Odpisy aktualizujące w wartość należności (-)	(211 070)	-
<b>Wartość bilansowa</b>	<b>3 164 391</b>	-
w tym niegw arantow ane w artości końcow e przypadające leasingodaw cy	465 343	-

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
Pow yżej 5 lat	28 711	26 108
<b>Razem</b>	<b>3 573 996</b>	<b>3 279 231</b>
Niezrealizow ane przychody finansow e	(294 765)	-
<b>Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych</b>	<b>3 279 231</b>	<b>3 279 231</b>
Odpisy aktualizujące w wartość należności (-)	(204 573)	-
<b>Wartość bilansowa</b>	<b>3 074 658</b>	-
w tym niegw arantow ane w artości końcow e przypadające leasingodaw cy	443 214	-

## 15 Zobowiązania wobec klientów

Zobowiązania wobec klientów	31.03.2016 (niebadane) tys. PLN	31.12.2015 tys. PLN
<b>Zobowiązania wobec podmiotów gospodarczych</b>	<b>1 526 385</b>	<b>1 543 530</b>
Środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	863 612	916 349
Depozyty terminow e	651 598	625 024
Inne	11 175	2 157
<b>Zobowiązania wobec jednostek budżetowych</b>	<b>7 804</b>	<b>5 907</b>
Środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	1 888	1 533
Depozyty terminow e	5 916	4 374
<b>Zobowiązania wobec ludności</b>	<b>11 366 306</b>	<b>11 467 955</b>
Środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	555 560	476 125
Depozyty terminow e	10 810 746	10 991 830
<b>Razem zobowiązania wobec klientów</b>	<b>12 900 495</b>	<b>13 017 392</b>

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.  
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy  
zakończony dnia 31.03.2016 (dane w tys. zł)

Struktura zobowiązań wobec klientów według zapadalności	31.03.2016 (niebadane) tys. PLN	31.12.2015 tys. PLN
Rachunki bieżące i depozyty O/N	1 421 060	1 394 007
Zobowiązania terminowe o okresie spłaty:	11 468 260	11 621 228
do 1 miesiąca	2 567 222	2 751 081
powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	4 503 459	4 443 438
powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	2 418 940	2 889 815
powyżej 6 miesięcy do 1 roku	1 595 989	868 829
od 1 roku do 5 lat	321 297	612 423
powyżej 5 lat	61 353	55 642
Inne	11 175	2 157
<b>Razem</b>	<b>12 900 495</b>	<b>13 017 392</b>

## 16 Emisje i wykupy papierów wartościowych

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

Emisja/ wykup	Data	Wartość tys. PLN
<b>Idea Expert S.A.</b>		
Wykup obligacji serii N	2016-01-05	20 000
Wykup obligacji serii A	2016-01-21	82 300
Wykup obligacji serii K	2016-02-24	70 150
<b>Idea Money S.A.</b>		
Wykup obligacji serii C	2016-03-24	1 675

## 17 Zobowiązania warunkowe

### Zobowiązania inwestycyjne

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

### Zobowiązania warunkowe i pozycje pozabilansowe

Zobowiązania warunkowe udzielone i pozycje pozabilansowe	31.03.2016 (niebadane) tys. PLN	31.12.2015 tys. PLN
<b>1. Zobowiązania warunkowe udzielone</b>	<b>438 103</b>	<b>450 387</b>
a) finansowe	435 153	449 157
a) gwarancyjne	2 950	1 230
<b>2. Zobowiązania warunkowe otrzymane</b>	<b>776</b>	<b>177 002</b>
a) finansowe	0	0
a) gwarancyjne	776	177 002
<b>3. Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>4. Pozostałe pozycje pozabilansowe</b>	<b>748 955</b>	<b>663 700</b>
<b>Zobowiązania warunkowe i pozycje pozabilansowe razem</b>	<b>1 187 835</b>	<b>1 291 089</b>

## 18 Składniki innych całkowitych dochodów

Inne całkowite dochody	01.01.2016- 31.03.2016 (niebadane) tys. PLN	01.01.2015- 31.03.2015 (niebadane) tys. PLN
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	13	(237)
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży, w tym:	-2 504	18 007
- Zyski (straty) za okres	(2 504)	19 298
- Korekty wynikające z przeklasyfikowania zysków (strat) ujętych w zysku lub stracie	-	(1 291)
Efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	3 445	(5 161)
<b>Inne całkowite dochody ogółem</b>	<b>954</b>	<b>12 609</b>
- w tym element kapitałowy grupy do zbycia zaklasyfikowanej jako przeznaczona do sprzedaży	(48)	-

Podatek dochodowy odnoszący się do składników innych całkowitych dochodów	01.01.2016- 31.03.2016 (niebadane) tys. PLN	01.01.2015- 31.03.2015 (niebadane) tys. PLN
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	13	(237)
- Kwota przed opodatkowaniem	13	(237)
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	(2 504)	18 007
- Kwota przed opodatkowaniem	(3 091)	22 231
- Podatek dochodowy	587	(4 224)
Efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	3 445	(5 161)
- Kwota przed opodatkowaniem	4 253	(6 372)
- Podatek dochodowy	(808)	1 211
<b>Podatek dochodowy odnoszący się do składników innych całkowitych dochodów ogółem</b>	<b>(221)</b>	<b>(3 013)</b>

## 19 Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty

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

## 20 Działalność zaniechana

Na dzień 31 marca 2016 roku Grupa dokonała klasyfikacji aktywów Grupy Getback S.A. do kategorii aktywów przeznaczonych do sprzedaży oraz zobowiązań bezpośrednio związanych z aktywami sklasyfikowanymi jako przeznaczone do sprzedaży. Poniżej zamieszczono kluczowe informacje finansowe dotyczące rachunku zysków i strat oraz rachunku przepływów pieniężnych Grupy Getback S.A. za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2016 roku oraz sprawozdania z sytuacji finansowej Grupy Getback S.A. na dzień 31 marca 2016 roku wraz z odpowiednimi danymi porównawczymi.

Wybrane pozycje rachunku zysków i strat	01.01.2016-31.03.2016	01.01.2015-31.03.2015
	tys. PLN	tys. PLN
Przychody z tytułu odsetek	101	37
Koszty z tytułu odsetek	-4 981	-2 263
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>-4 880</b>	<b>-2 226</b>
Przychody z tytułu prowizji i opłat	21 545	12 858
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-1 982	-85
<b>Wynik z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>19 563</b>	<b>12 773</b>
Wynik na instrumentach finansowych	94	-27
Wynik z pozycji wymiany	123	-298
Inne przychody operacyjne	150	968
Inne koszty operacyjne	-154	-5
<b>Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto</b>	<b>213</b>	<b>638</b>
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości kredytów, pożyczek, należności leasingowych	46 502	25 234
Ogólne koszty administracyjne	-24 652	-12 927
<b>Wynik z działalności operacyjnej</b>	<b>36 746</b>	<b>23 492</b>
Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych	1 109	1 187
<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>37 855</b>	<b>24 679</b>
Podatek dochodowy	-317	-4 559
<b>Zysk (strata) netto z działalności zaniechanej</b>	<b>37 538</b>	<b>20 120</b>



**Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.**  
**Skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy**  
**zakończony dnia 31.03.2016 (dane w tys. zł)**

	31.03.2016	31.12.2015
	tys. PLN	tys. PLN
<b>AKTYWA</b>		
Należności od banków i instytucji finansowych	23 509	51 291
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	26 351	505
Portfele wierzycielności	462 679	422 294
Inwestycje w jednostki stowarzyszone	78 289	77 180
Wartości niematerialne	10 540	241 084
Rzeczowe aktywa trwałe	9 560	9 701
Nieruchomości inwestycyjne	1 308	1 308
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	371	677
Inne aktywa	125 571	80 156
<b>SUMA AKTYWÓW</b>	<b>738 178</b>	<b>884 196</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA</b>		
Zobowiązania w obec innych banków i instytucji finansowych	2 229	0
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	321 705	243 284
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych		655
Pozostałe zobowiązania	190 525	210 935
Rezerwy	14	14
<b>SUMA ZOBOWIĄZAŃ</b>	<b>514 473</b>	<b>454 888</b>
<b>Aktywa netto bezpośrednio związane z grupą do zbycia</b>	<b>223 705</b>	<b>429 308</b>
<i>Ujęte w winnych całkowitych dochodach:</i>		
<i>Kapitał z wyceny instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży</i>	<i>-48</i>	<i>-61</i>
<i>Podatek odroczone</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<b>Element kapitałowy grupy do zbycia zaklasyfikowanej jako przeznaczona do sprzedaży</b>	<b>223 705</b>	<b>223 705</b>

Przepływy pieniężne netto	01.01.2016-31.03.2016	01.01.2015-31.03.2015
	tys. PLN	tys. PLN
Z działalności operacyjnej	-91 489	-33 710
Z działalności inwestycyjnej	-1 822	-864
Z działalności finansowej	65 545	26 292
<b>Wpływy/ (wyływy) pieniężne netto dotyczące działalności zaniechanej</b>	<b>-27 766</b>	<b>-8 282</b>

Zysk na jedną akcję	01.01.2016-31.03.2016	01.01.2015-31.03.2015
	PLN	PLN
Podstawowy zysk/(strata) za rok z działalności zaniechanej	7,51	4,02
Rozwinięty zysk/(strata) za rok z działalności zaniechanej	7,51	4,02

## 21 Sezonowość lub cykliczność działalności

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

## 22 Zdarzenia następujące po zakończeniu okresu sprawozdawczego

W dniu 13 kwietnia 2016 roku Zarząd Idea Bank S.A. zawarł ze spółką LC Corp B.V. z siedzibą w Amsterdamie przy pośrednictwie firmy inwestycyjnej, umowę sprzedaży akcji spółki Getin Leasing S.A. z siedzibą we Wrocławiu. Na podstawie umowy Zarząd Idea Bank S.A. zobowiązał się nabyć, a LC Corp sprzedać 3 765 akcji zwykłych imiennych Getin Leasing, o wartości nominalnej 4.500 zł każda, stanowiących 49.99% kapitału zakładowego Getin Leasing i uprawniających do 49.99% głosów na walnym zgromadzeniu Getin Leasing.

Przeniesienie własności Akcji nastąpi, za pośrednictwem firmy inwestycyjnej, w dniu przypadającym nie wcześniej niż 15 marca 2017 r. i nie później niż w ciągu 30 dni od powyższej daty.

W dniu 29 kwietnia 2016 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Idea Bank S.A. zatwierdziło wynik finansowy Banku za 2015 rok oraz podjęło decyzję o przeznaczeniu całości zysku w wysokości 312 043 tysięcy złotych na kapitał zapasowy Banku.

Oprócz wymienionych wyżej, nie wystąpiły istotne zdarzenia po dniu 31 marca 2016 roku wymagające ujęcia w śródrocznym skróconym skonsolidowanym 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, 5 maja 2016 roku

### III. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE

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

	01.01.2016- 31.03.2016 (niebadane) tys. PLN	01.01.2015- 31.03.2015 (niebadane dane przekształcone) tys. PLN	01.01.2015- 31.03.2015 (niebadane dane nieprzekształcone) tys. PLN
<b>Działalność kontynuowana</b>			
I. Przychody z tytułu odsetek	196 191	160 144	159 421
II. Koszty z tytułu odsetek	-96 691	-103 675	-103 675
<b>III. Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>99 500</b>	<b>56 469</b>	<b>55 746</b>
IV. Przychody z tytułu prowizji i opłat	67 777	56 418	80 925
V. Koszty z tytułu prowizji i opłat	-18 483	-11 878	-11 878
<b>VI. Wynik z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>49 294</b>	<b>44 540</b>	<b>69 047</b>
VII. Przychody z tytułu dywidend	20 000	0	0
VIII. Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej	-2 229	6 168	6 168
IX. Wynik na instrumentach finansowych	0	0	0
X. Wynik z pozycji w wymiany	1 177	620	620
XI. Inne przychody operacyjne	165	68	68
XII. Inne koszty operacyjne	-1 323	-1 427	-1 427
<b>XIII. Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto</b>	<b>17 790</b>	<b>5 429</b>	<b>5 429</b>
XIV. Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości kredytów, pożyczek, należności leasingowych	-45 531	-26 413	-26 413
XV. Ogólne koszty administracyjne	-77 793	-60 544	-60 544
<b>XVI. Wynik z działalności operacyjnej</b>	<b>43 260</b>	<b>19 481</b>	<b>43 265</b>
<b>XVII. Zysk (strata) brutto</b>	<b>43 260</b>	<b>19 481</b>	<b>43 265</b>
XVIII. Podatek dochodowy	-6 359	-3 910	-8 429
<b>XIX. Zysk (strata) netto</b>	<b>36 901</b>	<b>15 571</b>	<b>34 836</b>
1. Przypisane akcjonariuszom jednostki dominującej	36 901	15 571	34 836
2. Przypisane udziałowcom niekontrolującym	0	0	0
Średnia ważona liczba akcji zwykłych w okresie	78 401 981	67 811 097	67 811 097
Zysk podstawowy przypadający na jedną akcję (w PLN na akcję)	0,47	0,23	0,51
Zysk rozwodniony przypadający na jedną akcję (w PLN na akcję)	0,47	0,23	0,51

W okresach I kwartału 2016 oraz I kwartału 2015 działalność zaniechana nie wystąpiła.

#### 2. ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

	01.01.2016- 31.03.2016 (niebadane) tys. PLN	01.01.2015- 31.03.2015 (niebadane) tys. PLN
<b>Zysk/ (strata) za okres</b>	<b>36 901</b>	<b>15 571</b>
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	(3 091)	22 231
Efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	4 254	(6 372)
Podatek dochodowy dotyczący innych całkowitych dochodów	(221)	(3 013)
<b>Inne całkowite dochody netto</b>	<b>942</b>	<b>12 846</b>
<b>Całkowite dochody za okres</b>	<b>37 843</b>	<b>28 417</b>
Przypadające na akcjonariuszy spółki	37 843	28 417

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.

Idea Bank S.A.  
Jednostkowy raport kwartalny za okres 3 miesięcy  
zakończony dnia 31.03.2016 (dane w tys. zł)

### 3. ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

	31.03.2016	31.12.2015	31.12.2015
	(niebadane)	(dane przekształcone)	(dane nieprzekształcone)
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
<b>AKTYWA</b>			
Kasa, środki w Banku Centralnym	655 345	600 274	600 274
Należności od banków i instytucji finansowych	99 957	153 657	153 657
Należności od klientów	12 555 795	12 041 268	12 062 121
Inwestycje w jednostkach zależnych	911 717	911 717	911 717
Inwestycje w jednostki stowarzyszone	87 291	86 498	86 498
Pozostałe pożyczki i należności	571 972	422 008	422 008
Instrumenty finansowe	2 396 222	2 894 763	2 894 763
Pochodne instrumenty zabezpieczające	4 183	657	657
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	43 928	38 266	38 266
Wartości niematerialne	67 779	64 572	64 572
Rzeczowe aktywa trwałe	70 934	72 969	72 969
Aktywa trwałe sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	1 040	653	653
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	188 182	167 377	163 415
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	28 076	20 204	20 204
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	160 106	147 173	143 211
Inne aktywa	530 866	422 408	422 408
<b>SUMA AKTYWÓW</b>	<b>18 185 211</b>	<b>17 877 087</b>	<b>17 893 978</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY</b>			
<b>Zobowiązania</b>			
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	724 166	585 081	585 081
Pochodne instrumenty zabezpieczające	16 290	18 201	18 201
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	1 736	2 893	2 893
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych instrumentów finansowych	466 787	467 977	467 977
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	1 949 625	1 793 358	1 793 358
Zobowiązania wobec klientów	12 856 794	12 982 083	12 982 083
Pozostałe zobowiązania	255 801	151 237	151 237
Rezerwy pozostałe	4 020	4 107	4 107
<b>SUMA ZOBOWIĄZAŃ</b>	<b>16 275 219</b>	<b>16 004 937</b>	<b>16 004 937</b>
Kapitał zakładowy	156 804	156 804	156 804
Niepodzielony wynik finansowy	70 261	0	0
Zysk (strata) netto	36 901	70 261	87 152
Pozostałe kapitały	1 646 026	1 645 085	1 645 085
<b>Kapitał własny ogółem</b>	<b>1 909 992</b>	<b>1 872 150</b>	<b>1 889 041</b>
<b>SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO</b>	<b>18 185 211</b>	<b>17 877 087</b>	<b>17 893 978</b>

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

za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31.03.2016

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

Idea Bank S.A.  
Jednostkowy raport kwartalny za okres 3 miesięcy  
zakończony dnia 31.03.2016 (dane w tys. zł)



za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31.03.2015

(niebadane)	Przypisane akcjonariuszom jednostki dominującej									
	Kapitał podstawowy	Niepodzielony wynik finansowy	Pozostałe kapitały				Zysk (strata) netto	Razem	Udziały niekontrolujące	Kapitał własny ogółem
			Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Różnice kursowe	Pozostałe kapitały rezerwowe				
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
<b>Na 1 stycznia 2015 roku</b>	<b>135 622</b>	<b>0</b>	<b>1 262 106</b>	<b>- 53 977</b>	<b>-</b>	<b>70 710</b>	<b>120 275</b>	<b>1 534 736</b>	<b>-</b>	<b>1 534 736</b>
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży pomniejszona o podatek odroczonego	0	0	0	18 007	0	0	0	18 007	0	18 007
Rachunkowość zabezpieczeń	0	0	0	-5 161	0	0	0	-5 161	0	-5 161
<b>Inne całkowite dochody</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>12 846</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>12 846</b>	<b>0</b>	<b>12 846</b>
Zysk (strata) netto	0	0	0	0	0	0	15 571	15 571	0	15 571
<b>Całkowite dochody za okres</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>12 846</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>15 571</b>	<b>28 417</b>	<b>0</b>	<b>28 417</b>
Przeniesienie zysku poprzedniego okresu na niepodzielony wynik finansowy	0	120 275	0	0	0	0	-120 275	0	0	0
Podział w wyniku	0	-120 275	120 275	0	0	0	0	0	0	0
<b>Na 31 marca 2015 roku</b>	<b>135 622</b>	<b>0</b>	<b>1 382 381</b>	<b>-41 131</b>	<b>0</b>	<b>70 710</b>	<b>15 571</b>	<b>1 563 153</b>	<b>0</b>	<b>1 563 153</b>



## 5. ŚRÓDROCZNY JEDNOSTKOWY RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

	01.01.2016- 31.03.2016  (niebadane) tys. PLN	01.01.2015- 31.03.2015  (niebadane dane przekształcone) tys. PLN
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>		
Zysk (strata) netto	36 901	15 571
Korekty razem:	-7 242	396 528
Amortyzacja	7 128	6 155
(Zyski)/straty z tytułu różnic kursowych	-1 177	-620
Odsetki i dywidendy	-12 976	2 606
Zmiana stanu należności od banków	33 404	264 732
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (aktywów)	-9 188	-62 968
Zmiana stanu pożyczek i kredytów udzielonych klientom	-514 527	-419 512
Zmiana stanu pozostałych pożyczek i należności	-149 964	1 079
Zmiana stanu papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	495 450	227 843
Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-13 154	3 911
Zmiana stanu innych aktywów	-108 458	-106 712
Zmiana stanu zobowiązań w obec innych banków i instytucji finansowych	139 085	-145 092
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (zobowiązanie) oraz zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wycenę finansową	157 453	150 441
Zmiana stanu zobowiązań w obec klientów	-125 289	431 861
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-1 190	-488
Zmiana stanu rezerw oraz rezerw z tytułu odroczonego podatku odroczonego	-87	50
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	104 564	43 486
Pozostałe korekty	-444	2 262
Zapłacony podatek dochodowy	-27 385	-2 505
Bieżący podatek dochodowy (RZIS)	19 513	-1
<b>Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej</b>	<b>29 659</b>	<b>412 099</b>
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>		
<b>Wpływy z działalności inwestycyjnej</b>	<b>20 496</b>	<b>1 680</b>
Odsetki otrzymane	20 496	1 680
<b>Wydatki z działalności inwestycyjnej</b>	<b>-8 436</b>	<b>-6 312</b>
Nabycie w wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-8 436	-6 312
<b>Środki pieniężne netto wykorzystane w działalności inwestycyjnej</b>	<b>12 060</b>	<b>-4 632</b>
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>		
Odsetki zapłacone	-7 520	-4 286
<b>Środki pieniężne netto z / (wykorzystane w) działalności finansowej</b>	<b>-7 520</b>	<b>-4 286</b>
Zwiększenie (zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	34 335	403 181
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu	648 759	627 998
<b>Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu</b>	<b>683 094</b>	<b>1 031 179</b>
w tym o ograniczonej możliwości dysponowania	0	0

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

### 1 Podstawa sporządzenia jednostkowego sprawozdania finansowego

Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe Idea Bank S.A. obejmuje okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2016 roku i na dzień zakończony tą datą oraz zawiera dane porównywalne za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2016 roku oraz na dzień 31 grudnia 2015 roku.

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

Zasady (polityki) rachunkowości zastosowane do sporządzenia śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego są spójne z tymi, które zastosowano przy sporządzaniu sprawozdania finansowego Banku za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku, z wyjątkiem zastosowania zmian do standardów oraz nowych interpretacji obowiązujących dla okresów rocznych rozpoczynających się w dniu lub po 1 stycznia 2016 roku, które zostały opisane w nocie II. 5.8 śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Idea Bank S.A. zaprezentowanego w niniejszym raporcie. Ponadto, zasady (polityki) rachunkowości zastosowane przy sporządzeniu śródrocznego skróconego sprawozdania Banku nie różnią się od opisanych w sprawozdaniu skonsolidowanym Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A., za wyjątkiem metody wyceny inwestycji w jednostkach zależnych i stowarzyszonych, które w śródrocznym skróconym sprawozdaniu jednostkowym ujęte są według ceny nabycia.

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe nie obejmuje wszystkich informacji oraz ujawnień wymaganych w rocznym sprawozdaniu finansowym i należy je czytać łącznie ze sprawozdaniem finansowym Idea Bank S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku.

Niniejsze skrócone śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe nie podlegało przeglądowi ani badaniu przez niezależnego biegłego rewidenta i zostało zatwierdzone przez Zarząd Banku w dniu 5 maja 2016 roku. Bank jako jednostka dominująca sporządził również śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Idea Bank S.A. zatwierdzone i opublikowane w dniu 5 maja 2016 roku.

### 2 Zmiany zasad rachunkowości

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

Rachunek zysków i strat	01.01.2015 - 31.12.2015		
	przed korektą	korekta	po korekcie
Przychody z tytułu odsetek	159 421	723	160 144
Przychody z tytułu prowizji i opłat	80 925	-24 507	56 418
Podatek dochodowy	-8 429	4 519	-3 910

Sprawozdanie z sytuacji finansowej	01.01.2015 - 31.12.2015		
	przed korektą	korekta	po korekcie
<b>Aktywa</b>			
Należności od klientów	12 062 121	-20 853	12 041 268
Aktyw a z tytułu odroczonego podatku dochodowego	143 211	3 962	147 173
<b>Kapitał własny</b>			
Zysk (strata) netto	87 152	-16 891	70 261

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

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

### 3 Inwestycje w jednostkach zależnych i stowarzyszonych

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

Inwestycje w jednostkach zależnych i stowarzyszonych	31.03.2016 (niebadane) tys. PLN	31.12.2015 tys. PLN
Idea Expert S.A.	221 025	221 025
Debito NSFIZ	81 888	81 887
Property Solutions FIZAN	157 632	157 632
Tax Care S.A.	370 370	370 370
Idea Leasing S.A.	8 100	8 100
LC Corp Sky Tower sp.z o.o.*	72 671	72 671
Idea SPV sp. z o.o.**	31	32
Open Finance S.A.	85 476	84 683
Idea Box S.A.	1 814	1 815
<b>Razem</b>	<b>999 007</b>	<b>998 215</b>

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

#### Kredyty i pożyczki oraz należności leasingowe

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

W celu wyliczenia wartości godziwej, na podstawie informacji zapisanych w systemach transakcyjnych, dla każdej umowy identyfikowany jest harmonogram przepływów kapitałowo-odsetkowych. W przypadku umów o stałym oprocentowaniu, do wykorzystywany jest kontraktowy harmonogram przepływów dostępny w odpowiednim systemie transakcyjnym. Dla umów o zmiennym oprocentowaniu generowany jest harmonogram kontraktowy w oparciu o aktualnie obowiązujące oprocentowanie oraz stopy typu forward (dla waluty umowy oraz indeksu odsetkowego) na kolejne

okresy odsetkowe. Tak ustalone przepływy pieniężne zostały zdyskontowane za pomocą stóp procentowych odpowiednio do waluty umowy uwzględniających aktualne marże z uwzględnieniem przedziału rezydualnej zapadalności umowy. Porównanie sumy zdyskontowanych przepływów pieniężnych przypisanych do danej umowy z jej wartością księgową pozwala określić różnicę pomiędzy wartością godziwą a wartością bilansową. Identyfikacja właściwej do dyskontowania danego przepływu stopy odbywa się na podstawie waluty umowy, produktu oraz daty przepływu.

#### Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych

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

#### Zobowiązania wobec klientów

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

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

#### Zobowiązania z tytułu dłużnych papierów wartościowych

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

Stan na 31.03.2016:

(niebadane)	Wartość księgowa	Wartość godziwa	Nadwyżka/niedobór wartości godziwej ponad wartość księgową
tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
<b>Aktywa:</b>			
Kasa, należności od Banku Centralnego	655 345	655 345	0
Należności od banków i instytucji finansowych	99 957	99 957	0
Pochodne instrumenty zabezpieczające	4 183	4 183	0
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	43 928	43 928	0
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	12 555 795	12 165 436	-390 359
Pozostałe pożyczki i należności	571 972	572 366	394
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	2 396 222	2 396 222	0
<b>Zobowiązania:</b>			
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	724 166	738 251	14 085
Pochodne instrumenty zabezpieczające	16 290	16 290	0
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	1 736	1 736	0
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	1 949 625	1 949 625	0
Zobowiązania wobec klientów	12 856 794	12 903 250	46 456
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	466 787	475 108	8 321

**Idea Bank S.A.**  
**Jednostkowy raport kwartalny za okres 3 miesięcy**  
**zakończony dnia 31.03.2016 (dane w tys. zł)**

Stan na 31.12.2015:

	Wartość księgowa	Wartość godziwa	Nadwyżka/niedobór wartości godziwej ponad wartość księgową
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
<b>Aktywa:</b>			
Kasa należności od Banku Centralnego	600 274	600 274	0
Należności od banków i instytucji finansowych	153 657	153 657	0
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	12 041 268	11 606 350	-434 918
Pozostałe pożyczki i należności	422 008	422 008	0
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	2 894 763	2 894 763	0
<b>Zobowiązania:</b>			
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	585 081	604 388	19 307
Pochodne instrumenty zabezpieczające	18 201	18 201	0
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	2 893	2 893	0
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	1 793 358	1 793 358	0
Zobowiązania wobec klientów	12 982 083	13 011 243	29 160
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	467 977	476 717	8 740

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

*Poziom 1*

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

*Poziom 2*

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

L.p.	Opis	Model wyceny	Dane wejściowe
1	Bony pieniężne NBP	Metoda zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Stawki WIBOR od 1D do 1Y Kwotowania 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 Banku do zwrotu nominalu w dacie zapadalności lokaty – instrument zerokuponowy (depozyt terminowy) o nominale równym kwocie gwarantowanej przez Bank wypłaty. Wbudowanym instrumentem pochodnym jest nabyta przez klienta Banku, a wystawiona przez Bank opcja, dająca klientowi prawo dodatkowej wypłaty ustalonej na bazie zmiany wartości instrumentu bazowego. Wartość godziwa instrumentu dłużnego złożonego w Banku, 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 2,57%-4,64% (3,96%) Krzywa benchmarkowa (depo/FRA/IRS) – zakres 0,77-2,34.

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



**Idea Bank S.A.**  
**Jednostkowy raport kwartalny za okres 3 miesięcy**  
**zakończony dnia 31.03.2016 (dane w tys. zł)**

L.p.	Opcja	Wycena w zł	Model	Zmienność	
1	Lions's Estate	684 592,37	Model opcyjny	Franklin Templeton Real Estate Fund	15,35% - 18,09% (16,74%)
2	Globalna perspektywa	1 851 484,92	Model opcyjny	Noble Funds Global Perspective Index	9%
3	Niemieccy Giganci	5 093 786,22	Model opcyjny	BMW AG	32,00% - 35,01% (33,02%)
				Deutsche Post AG	26,63% - 28,42% (27,37%)
				Deutsche Telekom AG	29,52% - 31,43% (30,28%)
				Henkel AG	24,86% - 27,92% (25,99%)
				Metro AG	31,69% - 34,86% (32,66%)
4	Liderzy Farmacji	563 685,68	Model opcyjny	Bayer AG	29,96%
				Roche Holding AG	23,79%
				GlaxoSmithKline PLC	21,29%
				Novartis AG	24,7%
				Pfizer Inc.	19,78%
5	Top Giganci	14 976 421,14	Model opcyjny	Merck & Co. Inc.	21,83%
				Adidas AG	23,43%
				Hyundai Motor Co	31,15%
				MCDONALD'S CORP	17,44%
				Sony Corporation	33,81%
6	Kapitalny Rok	141 737,63	Model opcyjny	THE COCA-COLA CO	13,80%
				Facebook Inc	33,96%
				Google Inc	28,15%
				Nike Inc	19,54%
				Royal Dutch Shell PLC	26,21%
7	Absolut Selection	2 379 650,89	Model opcyjny	Toyota Motor Corporation	29,93%
8	Lokata Indywidualna 01	646 005,33	Model opcyjny	NXSRSAF Index	4,50%
9	Lokata Indywidualna 02	150 378,60	Model opcyjny	S&P 500	22,26%
10	Lokata Indywidualna 03	185 790,83	Model opcyjny	WIBOR 3M	8,80%
				FIXNBP EUR/PLN	8,49%
11	Liderzy Technologii	7 041 865,56	Model opcyjny	S&P 500	14,03%
				Samsung Electronics CO LTD	26,69%
				Intel Corp	23,75%
				CISCO SYSTEMS INC	18,85%
				LG ELECTRONICS	38,61%
				FUJIFILM HOLDINGS	27,31%
12	Liderzy Internetu	4 887 881,60	Model opcyjny	HITACHI LTD	31,88%
				Yahoo! Inc	37,73%
				Amazon.com Inc	26,99%
				eBay Inc	32,16%
				Google Inc	26,69%
				Netflix Inc	55,61%
13	Total Perspective	141 995,49	Model opcyjny	Facebook Inc	33,89%
				Altus Total Perspective	10,00%

Poniżej przedstawiono wartość bilansową aktywów i zobowiązań wycenianych do wartości godziwej w podziale na wyżej opisane poziomy wyceny wg stanu na 31.03.2016:

	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
<b>Pozycje aktywów</b>				
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	4 183	0	<b>4 183</b>
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	0	43 928	0	<b>43 928</b>
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	2 076 222	320 000	0	<b>2 396 222</b>
<b>Pozycje zobowiązań</b>				
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	16 290	0	<b>16 290</b>
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	0	1 736	0	<b>1 736</b>
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	0	0	1 949 625	<b>1 949 625</b>

**Idea Bank S.A.**  
**Jednostkowy raport kwartalny za okres 3 miesięcy**  
**zakończony dnia 31.03.2016 (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 31.12.2015:

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

W okresie 3 miesięcy zakończonym dnia 31 marca 2016 roku oraz 2015 roku Grupa nie dokonywała zmian w klasyfikacji aktywów i zobowiązań do poszczególnych poziomów wartości godziwej.

## 5 Sezonowość działalności

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

## 6 Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty

W okresie sprawozdawczym Bank nie wypłacił ani nie zaproponował do wypłaty dywidendy. Na dzień 31 marca 2016 roku zysk Banku za rok 2015 w wysokości 87 152 tysięcy złotych był w trakcie zatwierdzania.

## 7 Pozostałe informacje dodatkowe

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

## 8 Zdarzenia następujące po zakończeniu okresu sprawozdawczego

W dniu 13 kwietnia 2016 roku Zarząd Idea Bank S.A. zawarł ze spółką LC Corp B.V. z siedzibą w Amsterdamie przy pośrednictwie firmy inwestycyjnej, umowę sprzedaży akcji spółki Getin Leasing S.A. z siedzibą we Wrocławiu. Na podstawie umowy Zarząd Idea Bank S.A. zobowiązał się nabyć, a LC Corp sprzedać 3 765 akcji zwykłych imiennych Getin Leasing, o wartości nominalnej 4.500 zł każda, stanowiących 49.99% kapitału zakładowego Getin Leasing i uprawniających do 49.99% głosów na walnym zgromadzeniu Getin Leasing.

Przeniesienie własności Akcji nastąpi, za pośrednictwem firmy inwestycyjnej, w dniu przypadającym nie wcześniej niż 15 marca 2017 r. i nie później niż w ciągu 30 dni od powyższej daty.

W dniu 29 kwietnia 2016 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Idea Bank S.A. zatwierdziło wynik finansowy Banku za 2015 rok oraz podjęło decyzję o przeznaczeniu całości zysku w wysokości 87 152 tysięcy złotych na kapitał zapasowy Banku.

Oprócz wymienionych wyżej, nie wystąpiły istotne zdarzenia po dniu 31 marca 2016 roku wymagające ujęcia w śródrocznym skróconym jednostkowym sprawozdaniu finansowym Idea Bank S.A.

---

Jarosław Augustyniak  
Prezes Zarządu

---

Małgorzata Szturmowicz  
Członek Zarządu

---

Dominik Fajbusiewicz  
Członek Zarządu

---

Marcin Syciński  
Członek Zarządu

---

Dariusz Makosz  
Członek Zarządu

---

Aneta Skrodzka-Książek  
Członek Zarządu

Warszawa, 5 maja 2016 roku