



**GRUPA KAPITAŁOWA IDEA BANK S.A.**

**SKONSOLIDOWANY RAPORT KWARTALNY  
ZA OKRES 9 MIESIĘCY ZAKOŃCZONY DNIA 30.09.2016**

Warszawa, 20 października 2016 roku

## WYBRANE DANE FINANSOWE

Dane dotyczące skonsolidowanego rachunku zysków i strat	01.01.2016- 30.09.2016	01.01.2015- 30.09.2015	01.01.2016- 30.09.2016	01.01.2015- 30.09.2015
	(niebadane) tys. PLN	(niebadane) tys. PLN	(niebadane) tys. EUR	(niebadane) tys. EUR
Wynik z tytułu odsetek	441 304	255 121	100 834	61 349
Wynik z tytułu prowizji i opłat	252 835	292 801	57 770	70 410
Zysk brutto	367 312	102 575	83 927	24 666
Zysk netto	384 878	249 076	87 941	59 895
Zysk netto przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej	384 701	248 915	87 900	59 857
Całkowite dochody za okres	377 315	243 984	86 213	58 671
Przepływy pieniężne netto	-59 523	-227 788	-13 600	-54 776

Dane dotyczące skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej	30.09.2016	31.12.2015	30.09.2016	31.12.2015
	(niebadane) tys. PLN	tys. PLN	(niebadane) tys. EUR	tys. EUR
Suma aktywów	20 652 761	18 840 615	4 789 601	4 421 123
Kapitał własny ogółem	2 411 897	2 038 014	559 345	478 239
Kapitał własny przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej	2 411 897	2 038 038	559 345	478 244
Kapitał zakładowy	156 804	156 804	36 365	36 795
Liczba akcji	78 401 981	78 401 981	78 401 981	78 401 981
Współczynnik wypłacalności (skonsolidowany)	16,8%	14,9%	16,8%	14,9%

Dane dotyczące jednostkowego rachunku zysków i strat	01.01.2016- 30.09.2016	01.01.2015- 30.09.2015	01.01.2016- 30.09.2016	01.01.2015- 30.09.2015
	(niebadane) tys. PLN	(niebadane) tys. PLN	(niebadane) tys. EUR	(niebadane) tys. EUR
Wynik z tytułu odsetek	335 706	199 583	76 706	47 994
Wynik z tytułu prowizji i opłat	144 666	191 690	33 055	46 096
Zysk brutto	185 216	112 627	42 320	27 083
Zysk netto	154 921	89 067	35 398	21 418
Całkowite dochody za okres	147 340	83 866	33 666	20 167
Przepływy pieniężne netto	-129 118	-21 670	-29 502	-5 211

Dane dotyczące jednostkowego sprawozdania z sytuacji finansowej	30.09.2016	31.12.2015	30.09.2016	31.12.2015
	(niebadane) tys. PLN	tys. PLN	(niebadane) tys. EUR	tys. EUR
Suma aktywów	20 424 316	17 877 087	4 736 622	4 195 022
Kapitał własny ogółem	1 928 073	1 872 150	447 141	439 317
Kapitał zakładowy	156 804	156 804	36 365	36 795
Liczba akcji	78 401 981	78 401 981	78 401 981	78 401 981
Współczynnik wypłacalności (jednostkowy)	14,0%	16,5%	14,0%	16,5%

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

- Poszczególne pozycje aktywów, zobowiązań i kapitału własnego przeliczono według średnich kursów ogłoszonych przez Narodowy Bank Polski obowiązujących na dzień 30 września 2016 roku w wysokości 1 EUR = 4,312 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 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2016 oraz 2015 roku (odpowiednio 1 EUR = 4,3766 zł i 1 EUR = 4,1585 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 .....	4
3. ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ .....	5
4. ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM .....	6
5. ŚRÓDROCZNY SKONSOLIDOWANY RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH .....	8
II. DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO .....	9
1 Informacje ogólne .....	9
2 Skład Grupy Kapitałowej .....	10
3 Skład Zarządu jednostki dominującej .....	12
4 Zatwierdzenie sprawozdania finansowego .....	12
5 Istotne zasady rachunkowości .....	12
6 Sprawozdawczość według segmentów biznesowych .....	44
7 Przychody i koszty z tytułu odsetek .....	47
8 Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat .....	48
9 Inne przychody i koszty operacyjne .....	48
10 Ogólne koszty administracyjne .....	49
11 Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości i rezerwy na pozycje pozabilansowe .....	50
12 Podatek dochodowy .....	51
13 Kredyty i pożyczki udzielone klientom .....	52
14 Należności z tytułu leasingu finansowego .....	54
15 Zobowiązania wobec klientów .....	54
16 Emisje i wykupy papierów wartościowych .....	55
17 Zobowiązania warunkowe .....	55
18 Składniki innych całkowitych dochodów .....	56
19 Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty .....	56
20 Działalność zaniechana .....	56
21 Sprzedaż jednostki zależnej .....	59
22 Inne aktywa .....	59
23 Sezonowość lub cykliczność działalności .....	59
24 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 .....	68
5 Sezonowość działalności .....	73
6 Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty .....	73
7 Pozostałe informacje dodatkowe .....	73
8 Zdarzenia następujące po zakończeniu okresu sprawozdawczego .....	74

# I. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE

## 1. ŚRÓDROCZNY SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

	Informacja dodatkowa	01.07.2016-30.09.2016 (niebadane) tys. PLN	01.01.2016-30.09.2016 (niebadane) tys. PLN	01.07.2015-30.09.2015 (niebadane dane przekształcone) tys. PLN	01.01.2015-30.09.2015 (niebadane dane przekształcone) tys. PLN	01.07.2015-30.09.2015 (niebadane dane nieprzekształcone) tys. PLN	01.01.2015-30.09.2015 (niebadane dane nieprzekształcone) tys. PLN
<b>Działalność kontynuowana</b>							
I. Przychody z tytułu odsetek	7	271 524	733 191	205 629	575 761	204 652	573 078
II. Koszty z tytułu odsetek	7	-100 574	-291 887	-103 535	-320 640	-103 535	-320 640
<b>III. Wynik z tytułu odsetek</b>		<b>170 950</b>	<b>441 304</b>	<b>102 094</b>	<b>255 121</b>	<b>101 117</b>	<b>252 438</b>
IV. Przychody z tytułu prowizji i opłat	8	123 751	351 776	154 443	381 095	154 443	405 602
V. Koszty z tytułu prowizji i opłat	8	-30 358	-98 941	-36 785	-88 294	-36 785	-88 294
<b>VI. Wynik z tytułu prowizji i opłat</b>		<b>93 393</b>	<b>252 835</b>	<b>117 658</b>	<b>292 801</b>	<b>117 658</b>	<b>317 308</b>
VII. Przychody z tytułu dywidend		0	0	0	0	0	0
VIII. Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej		-13 933	-22 717	4 101	19 490	4 101	19 490
X. Wynik na transakcji sprzedaży jednostki zależnej	21	0	249 230	0	0	0	0
K. Wynik z pozycji wymiany		1 506	3 870	1 561	3 992	1 561	3 992
X. Inne przychody operacyjne	9	5 100	16 408	7 019	26 236	7 019	26 236
XI. Inne koszty operacyjne	9	-5 323	-22 909	-7 028	-22 456	-7 028	-22 456
<b>XII. Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto</b>		<b>-12 650</b>	<b>223 882</b>	<b>5 653</b>	<b>27 262</b>	<b>5 653</b>	<b>27 262</b>
XIII. Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty w wartości kredytów, pożyczek, należności leasingowych	11	-38 599	-124 919	-48 110	-112 042	-48 110	-112 042
XIV. Ogólne koszty administracyjne	10	-137 503	-409 336	-129 296	-360 567	-129 296	-360 567
<b>XV. Wynik z działalności operacyjnej</b>		<b>75 591</b>	<b>383 766</b>	<b>47 999</b>	<b>102 575</b>	<b>47 022</b>	<b>124 399</b>
XVI. Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych		-413	-16 454	0	0	0	0
<b>XVII. Zysk (strata) brutto</b>		<b>75 178</b>	<b>367 312</b>	<b>47 999</b>	<b>102 575</b>	<b>47 022</b>	<b>124 399</b>
XVIII. Podatek dochodowy	12	-23 508	-21 524	4 143	55 203	4 328	51 056
<b>XIX. Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej</b>		<b>51 670</b>	<b>345 788</b>	<b>52 142</b>	<b>157 778</b>	<b>51 350</b>	<b>175 455</b>
<b>XX. Zysk (strata) netto z działalności zaniechanej</b>		<b>-4 591</b>	<b>39 090</b>	<b>34 313</b>	<b>91 298</b>	<b>34 313</b>	<b>91 298</b>
<b>XXI. Razem zysk (strata) netto</b>		<b>47 079</b>	<b>384 878</b>	<b>86 455</b>	<b>249 076</b>	<b>85 663</b>	<b>266 753</b>
1. Przepisane akcjonariuszom jednostki dominującej		47 079	384 701	86 444	248 915	85 652	266 592
- z działalności kontynuowanej		51 670	345 788	52 142	157 778	51 350	175 455
- z działalności zaniechanej		-4 591	38 913	34 302	91 137	34 302	91 137
2. Przepisane udziałom com niekontrolującym		0	177	11	161	11	161
- z działalności kontynuowanej		0	0	0	0	0	0
- z działalności zaniechanej		0	177	11	161	11	161
Średnia wazona liczba akcji zwykłych w okresie		78 401 981	78 401 981	78 401 981	74 858 849	78 401 981	74 858 849
Zysk podstawowy przypadający na jedną akcję (w PLN na akcję)		0,66	4,41	0,67	2,11	0,65	2,34
Zysk rozwodniony przypadający na jedną akcję (w PLN na akcję)		0,66	4,41	0,67	2,11	0,65	2,34

## 2. ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

	Informacja dodatkowa	01.07.2016-30.09.2016 (niebadane) tys. PLN	01.01.2016-30.09.2016 (niebadane) tys. PLN	01.07.2015-30.09.2015 (niebadane dane przekształcone) tys. PLN	01.01.2015-30.09.2015 (niebadane dane przekształcone) tys. PLN	01.07.2015-30.09.2015 (niebadane dane nieprzekształcone) tys. PLN	01.01.2015-30.09.2015 (niebadane dane nieprzekształcone) tys. PLN
<b>Zysk/(strata) za okres</b>		<b>47 079</b>	<b>384 878</b>	<b>86 455</b>	<b>249 076</b>	<b>85 663</b>	<b>266 753</b>
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych		-	18	261	109	261	109
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży		139	(6 357)	(11 920)	(4 134)	(11 920)	(4 134)
Effekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych		(1 155)	(3 002)	(1 818)	(2 287)	(1 818)	(2 287)
Podatek dochodowy dotyczący innych całkowitych dochodów		193	1 778	2 610	1 220	2 610	1 220
<b>Inne całkowite dochody netto</b>	18	<b>(823)</b>	<b>(7 563)</b>	<b>(10 867)</b>	<b>(5 092)</b>	<b>(10 867)</b>	<b>(5 092)</b>
<b>Całkowite dochody za okres</b>		<b>46 256</b>	<b>377 315</b>	<b>75 588</b>	<b>243 984</b>	<b>74 796</b>	<b>261 661</b>
1. Przypadające na akcjonariuszy spółki		46 256	377 138	75 577	261 391	74 785	261 500
- z działalności kontynuowanej		50 847	338 207	41 003	170 145	40 222	170 254
- z działalności zaniechanej		(4 591)	38 931	34 574	91 246	34 563	91 246
2. Przypadające na udziały niekontrolujące		-	177	11	161	11	161
- z działalności kontynuowanej		-	-	-	-	-	-
- z działalności zaniechanej		-	177	11	161	11	161

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	30.09.2016	31.12.2015	31.12.2015
	(niebadane) tys. PLN	(dane przekształcone) tys. PLN	(dane nieprzekształcone) tys. PLN
<b>AKTYWA</b>			
Kasa, środki w Banku Centralnym	432 987	600 274	600 274
Należności od banków i instytucji finansowych	292 166	264 374	264 374
Pochodne instrumenty zabezpieczające	6 117	657	657
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	32 425	38 266	38 266
Należności od klientów: <u>13</u>	10 659 169	8 951 377	8 972 230
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	10 642 411	8 777 944	8 798 797
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	16 758	173 433	173 433
Należności z tytułu leasingu finansowego <u>14</u>	3 445 990	3 074 658	3 074 658
Pozostałe pożyczki i należności	93 866	59 340	59 340
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	3 034 235	2 894 763	2 894 763
Inwestycje w jednostki stowarzyszone	92 003	86 477	86 477
Wartości niematerialne	656 902	648 463	648 463
Rzeczowe aktywa trwałe	148 720	129 429	129 429
Nieruchomości inwestycyjne	65 275	99 472	99 472
Aktywa trwałe sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży <u>20</u>	65 048	884 849	884 849
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	529 404	498 835	494 873
- Aktywa dotyczące bieżącego podatku dochodowego	11 826	32 076	32 076
- Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	517 578	466 759	462 797
Inne aktywa <u>22</u>	1 098 454	609 381	609 381
<b>SUMA AKTYWÓW</b>	<b>20 652 761</b>	<b>18 840 615</b>	<b>18 857 506</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY</b>			
<b>Zobowiązania</b>			
Zobowiązania w obec innych banków i instytucji finansowych	948 004	528 791	528 791
Pochodne instrumenty zabezpieczające	29 095	18 201	18 201
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	887	2 893	2 893
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	2 071 681	1 793 358	1 793 358
Zobowiązania w obec klientów <u>15</u>	14 370 302	13 017 392	13 017 392
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	489 760	669 116	669 116
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych	0	12 325	12 325
Pozostałe zobowiązania	313 847	296 282	296 282
Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	5 235	0	0
Rezerwy	10 826	9 355	9 355
Zobowiązania bezpośrednio związane z aktywami sklasyfikowanymi jako przeznaczone do sprzedaży <u>20</u>	1 227	454 888	454 888
<b>SUMA ZOBOWIĄZAŃ</b>	<b>18 240 864</b>	<b>16 802 601</b>	<b>16 802 601</b>
<b>Kapitał własny (przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej)</b>			
Kapitał zakładowy	2 411 897	2 038 038	2 054 929
Kapitał zakładowy	156 804	156 804	156 804
Niepodzielony wynik finansowy	35 995	-38 720	-38 720
Zysk (strata) netto	384 701	295 152	312 043
Pozostałe kapitały	1 834 397	1 624 802	1 624 802
Elementy kapitału grupy do zbycia zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	0	-61	-61
<b>Udziały niekontrolujące</b>	<b>0</b>	<b>37</b>	<b>37</b>
<b>Kapitał własny ogółem</b>	<b>2 411 897</b>	<b>2 038 014</b>	<b>2 054 905</b>
<b>SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO</b>	<b>20 652 761</b>	<b>18 840 615</b>	<b>18 857 506</b>

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

za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30.09.2016

(niebadane)	Przypisane akcjonariuszom jednostki dominującej										
	Pozostałe kapitały						Zysk (strata) netto	Działalność zaniechana	Razem	Udziały niekontrolujące	Kapitał własny ogółem
	Kapitał podstawowy	Niepodzielony wynik finansowy	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
<b>Na 1 stycznia 2016 roku</b>	156 804	-38 720	1 516 898	- 13 652	-	121 556	312 043	- 61	2 054 868	37	2 054 905
Zmiana polityki rachunkowości	0	0	-16 891	0	0	0	0	0	-16 891	0	-16 891
<b>Na 1 stycznia 2016 roku (dane przekształcone)</b>	156 804	- 38 720	1 500 007	- 13 652	-	121 556	312 043	- 61	2 037 977	37	2 038 014
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży pomniejszona o podatek odroczonego	0	0	0	-5 149	0	0	0	0	-5 149	0	-5 149
Różnice kursowe z wyceny jednostek działających za granicą	0	0	0	0	0	0	0	18	18	0	18
Rachunkowość zabezpieczeń	0	0	0	-2 432	0	0	0	0	-2 432	0	-2 432
<b>Inne całkowite dochody</b>	0	0	0	-7 581	0	0	0	18	-7 563	0	-7 563
Zysk (strata) netto	0	0	0	0	0	0	384 701	0	384 701	177	384 878
<b>Całkowite dochody za okres</b>	0	0	0	-7 581	0	0	384 701	18	377 138	177	377 315
Przeniesienie zysku poprzedniego okresu na niepodzielony wynik finansowy	0	312 043	0	0	0	0	-312 043	0	0	0	0
Podział w wyniku	0	-234 067	234 067	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
Sprzedaż spółki GetBack	0	0	0	0	0	0	0	43	43	-136	-93
Inne*	0	-3 261	0	0	0	0	0	0	-3 261	0	-3 261
<b>Na 30 września 2016 roku</b>	156 804	35 995	1 734 074	-21 233	0	121 556	384 701	0	2 411 897	0	2 411 897

\* ) Pozycja „Inne” obejmuje zmiany w wynikach spółek zależnych za 2015 rok wykonane przez spółki po dacie sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Idea Bank za 2015 rok.

za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30.09.2015

(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>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	-3 348	0	0	0	-3 348	0	-3 348
Różnice kursowe z wyceny jednostek działających za granicą	0	0	0	0	0	0	0	109	0	109
Rachunkowość zabezpieczeń	0	0	0	-1 853	0	0	0	-1 853	0	-1 853
<b>Inne całkowite dochody</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-5 201</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-5 092</b>	<b>0</b>	<b>-5 092</b>
Zysk (strata) netto	0	0	0	0	0	0	248 915	248 915	161	249 076
<b>Całkowite dochody za okres</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-5 201</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>248 915</b>	<b>261 500</b>	<b>161</b>	<b>243 984</b>
Emisja akcji	21 182	0	232 999	0	0	0	0	254 181	0	254 181
Koszty emisji akcji	0	0	-22 717	0	0	0	0	-22 717	0	-22 717
Przeniesienie zysku poprzedniego okresu na niepodzielony wynik finansowy	0	241 255	0	0	0	0	-241 255	0	0	0
Podział w wyniku	0	-168 729	161 858	0	0	6 871	0	0	0	0
Dywidenda dla udziałowców mniejszościowych w jednostce zależnej	0	0	0	0	0	0	0	0	-166	-166
Zmiana polityki rachunkowości	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Inne	0	-452	0	0	0	0	0	-452	0	-452
<b>Na 30 września 2015 roku</b>	<b>156 804</b>	<b>-38 720</b>	<b>1 521 421</b>	<b>-59 066</b>	<b>0</b>	<b>121 556</b>	<b>248 915</b>	<b>1 951 045</b>	<b>33</b>	<b>1 951 078</b>

## 5. ŚRÓDROCZNY SKONSOLIDOWANY RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

	01.01.2016- 30.09.2016	01.01.2015- 30.09.2015
	(niebadane) tys. PLN	(niebadane dane przekształcone) tys. PLN
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>		
Zysk (strata) netto	384 878	249 076
Korekty razem:	-849 039	-515 899
Amortyzacja	29 641	35 739
Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych	16 454	-9 760
(Zyski)/straty z tytułu różnic kursowych	-3 870	-4 186
(Zysk) strata z działalności inwestycyjnej	0	3 764
Odstęki i dywidendy	-23 920	36 139
Zmiana stanu należności od banków	22 847	73 638
Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu oraz aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	0	189
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (aktywów)	381	8 976
Zmiana stanu pożyczek i kredytów udzielonych klientom	-1 707 792	-1 273 800
Zmiana stanu należności z tytułu leasingu finansowego	-371 332	-296 275
Zmiana stanu pozostałych pożyczek i należności	-34 526	-9 245
Zmiana stanu papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	-145 829	-52 193
Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-49 041	-126 791
Zmiana stanu innych aktywów	-489 073	-403 472
Zmiana stanu zobowiązań wobec innych banków i instytucji finansowych	419 213	-198 481
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (zobowiązanie) oraz zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	284 209	1 078 475
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	1 352 910	591 055
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-179 356	15 648
Zmiana stanu rezerw oraz rezerw z tytułu odroczonego podatku odroczonego	6 706	3 062
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	17 565	-4 931
Pozostałe korekty	-2 151	4 300
Zapłacony podatek dochodowy	-63 805	-52 424
Bieżący podatek dochodowy (RZIS)	71 730	64 674
<b>Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej</b>	<b>-464 161</b>	<b>-266 823</b>
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>		
<b>Wpływy z działalności inwestycyjnej</b>	<b>522 407</b>	<b>21 150</b>
Zbycie jednostki zależnej, po potrąceniu zbytych środków pieniężnych	463 709	0
Zbycie inwestycyjnych papierów wartościowych	0	4 178
Zbycie w wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	15 216	1 876
Odstęki otrzymane	43 482	9 170
Wpływy ze sprzedaży nieruchomości inwestycyjnych	0	2 337
Inne wpływy inwestycyjne	0	3 589
<b>Wydatki z działalności inwestycyjnej</b>	<b>-160 141</b>	<b>-338 709</b>
Nabycie jednostki zależnej	0	-149
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	-3 277	-30 300
Nabycie inwestycyjnych papierów wartościowych	-88 153	-256 858
Nabycie w wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-68 711	-51 402
<b>Środki pieniężne netto wykorzystane w działalności inwestycyjnej</b>	<b>362 266</b>	<b>-317 559</b>
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>		
Wpływy z tytułu emisji akcji	0	254 181
Wpływy z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	275 025
Wykup wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych	0	-128 786
Dywidendy wypłacone akcjonariuszom niekontrolującym	0	-166
Odstęki zapłacone	-19 562	-45 309
Inne wpływy/wydatki finansowe	0	1 649
<b>Środki pieniężne netto z / (wykorzystane w) działalności finansowej</b>	<b>-19 562</b>	<b>356 594</b>
Zwiększenie (zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	-121 457	-227 788
Różnice kursowe netto	0	-6
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu	763 844	669 480
<b>Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu</b>	<b>642 387</b>	<b>441 686</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.

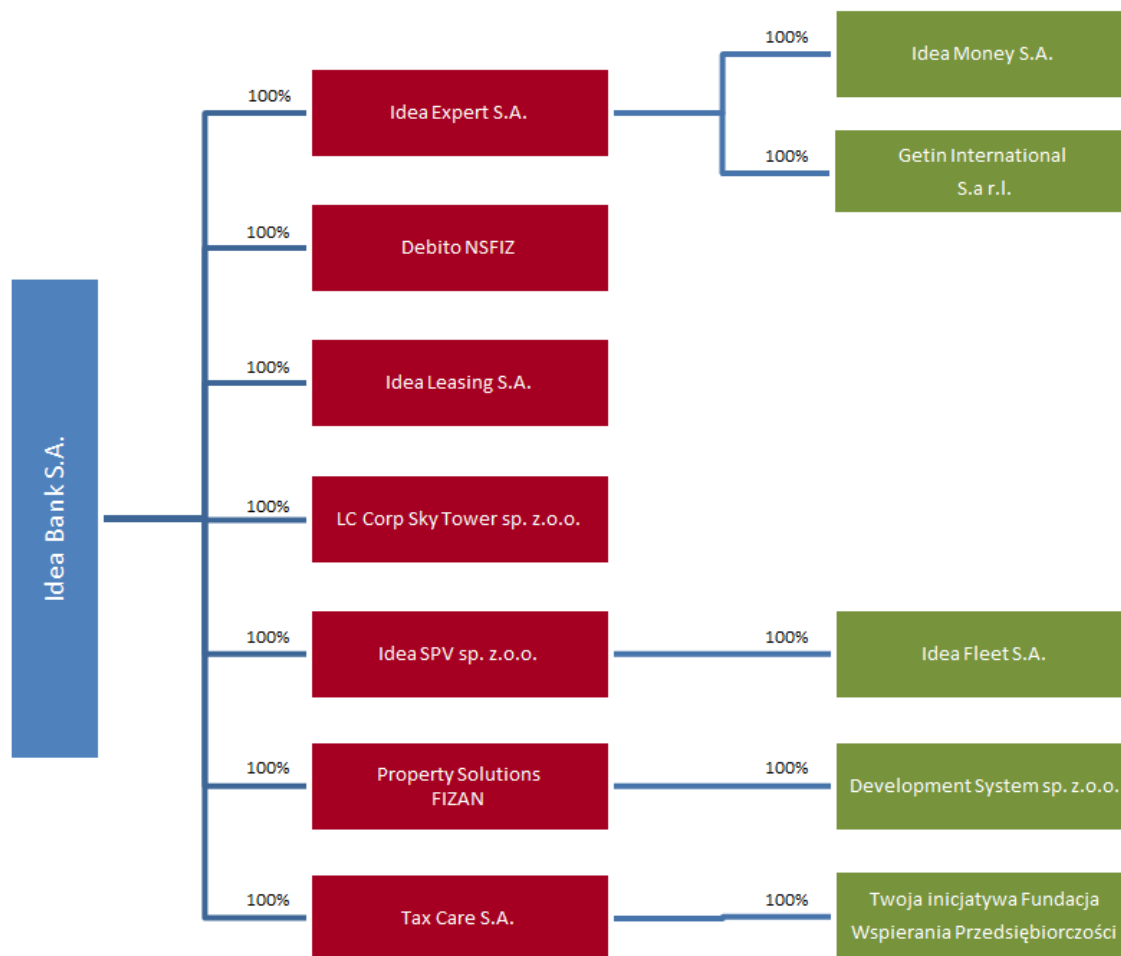
## 2 Skład Grupy Kapitałowej

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.

W skład Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A. na 30.09.2016 wchodziły następujące spółki:



W okresie od dnia 01.01.2016 do dnia 30.09.2016 miały miejsce następujące istotne wydarzenia w ramach Grupy Kapitałowej:

1. 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).
2. Dnia 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. Przeniesienie własności akcji oraz zapłata pierwszej transzy ceny sprzedaży w wysokości 515 mln zł nastąpiły w dniu 15 czerwca 2016 roku. Szczegóły dotyczące rozliczenia transakcji sprzedaży Getback S.A. zostały przedstawione w nocie 21.

### 3 Skład Zarządu jednostki dominującej

Skład Zarządu i Rady Nadzorczej Banku na dzień 30.09.2016 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	Jarosław Augustyniak
Członkowie Zarządu:	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 20 października 2016 roku.

### 5 Istotne zasady rachunkowości

#### 5.1 Okres objęty sprawozdaniem

Niniejsze sprawozdanie finansowe obejmuje okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 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 30 września 2016 roku dla sprawozdania z sytuacji finansowej.

Niniejsze sprawozdanie finansowe nie podlegało przeglądowi ani badaniu przez biegłego rewidenta działającego w imieniu podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych.

#### 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 okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2015 roku.

### 5.3 Oświadczenie o zgodności

Niniejsze śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej zatwierdzonymi przez Unię Europejską („MSSF”), w szczególności zgodnie z MSR 34 Śródroczna sprawozdawczość finansowa, a w zakresie nieuregulowanym powyższymi standardami zgodnie z wymogami Ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości z późniejszymi zmianami i wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi, jak również wymogami odnoszącymi się do emitentów papierów wartościowych dopuszczonych lub będących przedmiotem ubiegania się o dopuszczenie do obrotu na rynku oficjalnych notowań giełdowych.

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

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

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

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

W okresie 9 miesięcy 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 - 30.09.2015		
	przed korektą	korekta	po korekcie
Przychody z tytułu odsetek	573 078	2 683	575 761
Przychody z tytułu prowizji i opłat	405 602	-24 507	381 095
Podatek dochodowy	51 056	4 147	55 203

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

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

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

## 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 powodującego stratę (daty default).

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

- **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 Grupa ocenia, czy istnieją obiektywne dowody utraty wartości składnika pozostałych aktywów trwałych. Jeśli Grupa zidentyfikuje przesłanki wskazujące na wystąpienie utraty wartości, to następnie ustala się, czy bieżąca wartość księgowa danego składnika aktywów jest wyższa od wartości, jaką można uzyskać w drodze jego dalszego użytkowania lub sprzedaży, czyli szacowana jest wartość odzyskiwalna danego składnika aktywów. W przypadku, gdy wartość odzyskiwalna jest



niższa od bieżącej wartości bilansowej danego składnika aktywów rozpoznawana jest utrata wartości, której odpis jest ujmowany w wyniku finansowym.

- **Utrata wartości firmy**

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

- **Utrata wartości znaku towarowego**

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

- **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. Przeniesienie własności akcji nastąpiło w dniu 15 czerwca 2016 roku.

Ponadto na dzień 30 września 2016 roku Grupa dokonała klasyfikacji aktywów Debito NSFIZ do kategorii aktywów przeznaczonych do sprzedaży oraz zobowiązań bezpośrednio związanych z aktywami sklasyfikowanymi jako przeznaczone do sprzedaży.

Szczegółowe informacje na temat działalności zaniechanej 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 30 września 2016 roku, stosując profesjonalny osąd, Grupa ujęła jako inwestycje w jednostkę stowarzyszoną akcje w spółce Open Finance S.A. stanowiące 14,71% 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 jednostce, w której dokonano inwestycji, podlega ekspozycji na zmienne wyniki finansowe lub posiada prawa do zmiennych wyników finansowych oraz



- c) posiada możliwość wykorzystania sprawowanej władzy nad jednostką, w której dokonano inwestycji, do wywierania wpływu na wysokość swoich wyników finansowych.

Konsolidacja jednostki, w której dokonano inwestycji rozpoczyna się od dnia, w którym Bank uzyskuje kontrolę nad jednostką, a ustaje gdy traci nad nią kontrolę.

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

Jeżeli Bank utraci kontrolę nad jednostką zależną to:

- wyłącza aktywa (w tym wartość firmy) i zobowiązania byłej jednostki zależnej ze skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej,
- 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,
- 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 30 września 2016 roku Grupa zaklasyfikowała jako jednostkę stowarzyszoną spółkę Open Finance S.A., w której Idea Expert posiadał na ten dzień 14,71% praw głosu oraz spółkę Idea Box S.A. w której Idea Bank na dzień 30 września 2016 roku posiadał 32,96% praw głosu. Grupa uznała, iż spełnione zostały warunki dotyczące wywierania znaczącego wpływu na Open Finance S.A. przede wszystkim ze względu na fakt zwiększającego się zaangażowania kapitałowego Grupy w ww. spółkę, zawierania istotnych transakcji biznesowych z Open Finance przez spółki z Grupy Idea Bank S.A. 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 30 września 2016 roku oraz 31 grudnia 2015 roku Grupa nie posiadała aktywów finansowych zaklasyfikowanych do kategorii utrzymywanych do terminu zapadalności.

- **Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży**

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży są to aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi, które zostały decyzją jednostki zaklasyfikowane jako dostępne do sprzedaży lub nienależące do żadnej z wcześniej wymienionych kategorii. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży ujmowane są według wartości godziwej, powiększonej o koszty transakcji, które mogą być przypisane bezpośrednio do nabycia lub emisji składnika aktywów finansowych. Skutki zmiany wartości godziwej tych aktywów (jeśli istnieje cena rynkowa ustalona na aktywnym rynku albo wartość godziwa może być ustalona wiarygodnie w inny sposób) odnoszone są na kapitał z aktualizacji wyceny do momentu wyłączenia składnika aktywów ze sprawozdania z sytuacji finansowej lub rozpoznania utraty wartości, kiedy to skumulowane zyski lub straty ujęte w kapitale własnym ujmuje 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 wycenie do wartości godziwej instrumentów pochodnych, nieobjętych obustronnym zabezpieczeniem rozliczenia w postaci depozytu zabezpieczającego, uwzględniany jest również komponent ryzyka kredytowego w formie korekty wyceny. Korekta wyceny szacowana jest indywidualnie na poziomie pojedynczego kontrahenta z uwzględnieniem oczekiwanej ekspozycji z tytułu przedroczliczeniowego ryzyka kredytowego kontrahenta oraz analogicznego ryzyka generowanego przez Grupę. Podejście to zakłada możliwość występowania ryzyka nierozliczenia przyszłych płatności po obu stronach transakcji. Korekta wyceny z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta uwzględnia prawdopodobieństwo jego bankructwa implikowanego z kwotowań indywidualnych CDS lub w przypadku ich braku z kwotowań CDS dla porównywalnych podmiotów. Korekta wyceny z tytułu ryzyka kredytowego Grupy uwzględnia prawdopodobieństwo bankructwa Banku implikowane z kwotowań CDS dla porównywalnych instytucji finansowych.

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

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

- **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**

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

- **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, niespłacalność zadłużenia w innych instytucjach),
6. nieznane miejsce pobytu i nieujawnionego majątku kredytobiorcy.

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

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

Proces oceny grupowej składa się z dwóch elementów:

- ustalenia grupowych odpisów aktualizacyjnych dla ekspozycji indywidualnie 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. przyjmuje zamodelowany statystycznie parametr LGD w przypadku ekspozycji niezabezpieczonych oraz ekspozycji oferty micro i pożyczki bezzwrotnej. W przypadku pozostałych portfeli współczynnik LGD szacowany jest ekspercko na podstawie analiz odzysków.

- **Klasyfikacja umów leasingowych**

Grupa dokonuje klasyfikacji leasingu jako operacyjny lub finansowy w oparciu o ocenę, w jakim zakresie ryzyko i korzyści 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 30 września 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:

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

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

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

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

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

- **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 30.09.2016 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,
  - 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
30.09.2016	4,312	3,9802	0,0609	3,8558	4,9962	0,1596	0,5786	0,4796	0,4487
31.12.2015	4,2615	3,9394	0,0528	3,9011	5,7862	0,1577	0,5711	0,4431	0,4646
30.09.2015	4,2386	3,8785	0,0576	3,7754	5,3549	0,156	0,5682	0,4474	0,4515

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

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

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

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

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

Działalność zaniechana jest wyłączona z wyniku działalności kontynuowanej i jest prezentowana odrębnie w rachunku zysków i strat jako zysk lub strata z działalności zaniechanej po opodatkowaniu. Dodatkowe ujawnienia zawarte zostały w Nocie 20. Wszystkie pozostałe noty do niniejszego sprawozdania finansowego zawierają ujawnienia dotyczące działalności kontynuowanej, o ile nie zaznaczono inaczej.

- **Wycena do wartości godziwej**

Grupa wycenia instrumenty finansowe takie jak instrumenty dostępne do sprzedaży, instrumenty pochodne, aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat oraz aktywa niefinansowe takie jak nieruchomości inwestycyjne w wartości godziwej na każdy dzień bilansowy. Ponadto, wartość godziwa zobowiązań wycenianych według zamortyzowanego kosztu, kredytów i pożyczek oraz należności z tytułu leasingu została ujawniona w nocie 5.9.

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 przyszłych przepływów do wartości bieżącej, przy zastosowaniu stopy dyskontowej brutto odzwierciedlającej aktualne oceny rynkowe wartości pieniądza w czasie.

- **Leasing**

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

*Należności leasingowe*

W przypadku umów leasingu, na mocy których następuje przeniesienie zasadniczo całego ryzyka i pożytków wynikających z tytułu posiadania aktywów będących przedmiotem umowy, przedmiot leasingu przestaje być ujmowany w sprawozdaniu z sytuacji finansowej (leasing finansowy).

Ujmowana jest natomiast należność w kwocie równej bieżącej wartości minimalnych opłat leasingowych. Opłaty leasingowe są dzielone między przychody finansowe i zmniejszenie salda należności w sposób umożliwiający uzyskanie stałej stopy zwrotu z pozostałej do spłaty należności.

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

#### *Zobowiązania leasingowe*

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

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

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

- **Kapitał własny**

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

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

#### *Kapitał zakładowy*

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

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

#### *Zyski zatrzymane (niepodzielony wynik finansowy)*

Zyski zatrzymane tworzone są z wyniku finansowego roku bieżącego oraz wyników finansowych z lat ubiegłych, które nie zostały przeznaczone na pozostałe kapitały lub 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 przez 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 odroczonego podatku 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 zmiany do istniejących standardów oraz interpretacja wydane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR) oraz zatwierdzone do stosowania w UE wchodzi w życie po raz pierwszy w sprawozdaniu finansowym grupy za 2016 rok:

- **Zmiany do MSSF 11 „Wspólne ustalenia umowne”** – Rozliczanie nabycia udziałów we wspólnych operacjach - zatwierdzone w UE w dniu 24 listopada 2015 roku (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2016 roku lub po tej dacie),
- **Zmiany do MSR 1 „Prezentacja sprawozdań finansowych”** – Inicjatywa w odniesieniu do ujawnień - zatwierdzone w UE w dniu 18 grudnia 2015 roku (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2016 roku lub po tej dacie),
- **Zmiany do MSR 16 „Rzeczowe aktywa trwałe” oraz MSR 38 „Aktywa niematerialne”** – Wyjaśnienia na temat akceptowalnych metod amortyzacyjnych - zatwierdzone w UE w dniu 2 grudnia 2015 roku (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2016 roku lub po tej dacie),
- **Zmiany do MSR 16 „Rzeczowe aktywa trwałe” oraz MSR 41 „Rolnictwo”** – Rolnictwo: uprawy roślinne - zatwierdzone w UE w dniu 23 listopada 2015 roku (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2016 roku lub po tej dacie),
- **Zmiany do MSR 19 „Świadczenia pracownicze”** – Programy określonych świadczeń: składki pracownicze - zatwierdzone w UE w dniu 17 grudnia 2014 roku (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 lutego 2015 roku lub po tej dacie),

- **Zmiany do MSR 27 „Jednostkowe sprawozdania finansowe”** – Metoda praw własności w jednostkowych sprawozdaniach finansowych - zatwierdzone w UE w dniu 18 grudnia 2015 roku (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2016 roku lub po tej dacie).
- **Zmiany do różnych standardów „Poprawki do MSSF (cykl 2010-2012)”** – dokonane zmiany w ramach procedury wprowadzania dorocznych poprawek do MSSF (MSSF 2, MSSF 3, MSSF 8, MSSF 13, MSR 16, MSR 24 oraz MSR 38) ukierunkowane głównie na rozwiązywanie niezgodności i uściślenie słownictwa – zatwierdzone w UE w dniu 17 grudnia 2014 roku (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 lutego 2015 lub po tej dacie),
- **Zmiany do różnych standardów „Poprawki do MSSF (cykl 2012-2014)”** – dokonane zmiany w ramach procedury wprowadzania dorocznych poprawek do MSSF (MSSF 5, MSSF 7, MSR 19 oraz MSR 34) ukierunkowane głównie na rozwiązywanie niezgodności i uściślenie słownictwa - zatwierdzone w UE w dniu 15 grudnia 2015 roku (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2016 lub po tej dacie),
- **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).

**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 wydanych przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR), z wyjątkiem poniższych nowych standardów oraz zmian do standardów, które według stanu na dzień 20 października 2016 roku nie zostały jeszcze zatwierdzone 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 2 „Płatności na bazie akcji”** – Klasyfikacja oraz wycena płatności na bazie akcji (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2018 roku lub po tej dacie),
- **Zmiany do MSSF 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),
- **Zmiany do MSSF 4: Zastosowanie MSSF 9 „Instrumenty finansowe” wraz z MSSF 4 „Umowy ubezpieczeniowe”** – Zmiany są związane z różnicą w czasie pomiędzy obowiązującą datą zastosowania MSSF 9 i nowego standardu dotyczącego umów ubezpieczeniowych (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2018 roku lub po tej dacie),
- **Wyjaśnienia do MSSF 15 Przychody z tytułu umów z klientami** - obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2018 roku lub po tej dacie.

Według szacunków Grupy, wyżej wymienione nowe standardy oraz zmiany do istniejących standardów, z wyjątkiem MSSF 9, nie miałyby istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe, jeżeli zostałyby zastosowane przez Grupę na dzień bilansowy.

Grupa 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.

## 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.

Stan na 30.09.2016

(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	432 987	432 987	0
Należności od banków i instytucji finansowych	292 166	292 166	0
Pochodne instrumenty zabezpieczające	6 117	6 117	0
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	32 425	32 425	0
Należności od klientów	10 659 169	10 576 493	-82 676
Należności z tytułu leasingu finansowego	3 445 990	3 431 833	-14 157
Pozostałe pożyczki i należności	93 866	94 102	236
Nieruchomości inwestycyjne	65 275	65 275	0
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	3 034 235	3 034 235	0
<b>Zobowiązania:</b>			
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	948 004	958 179	10 175
Pochodne instrumenty zabezpieczające	29 095	29 095	0
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	887	887	0
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	2 071 681	2 071 681	0
Zobowiązania wobec klientów	14 370 302	14 375 475	5 173
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	489 760	496 924	7 164

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	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
Należności od klientów	8 951 377	8 648 793	-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
Nieruchomości inwestycyjne	99 472	99 472	0
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 wobec banków i instytucji finansowych	528 791	552 447	23 656
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	1 793 358	1 793 358	0
Zobowiązania wobec klientów	13 017 392	13 046 552	29 160
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	669 116	678 183	9 067

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

#### Poziom 1

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

#### Poziom 2

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

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

### Poziom 3

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

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

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

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

L.p.	Opcja	Wycena w zł	Model	Zmienność	
1	Globalna perspektywa	864 636,46	Model opcyjny	Noble Funds Global Perspective Index	9,00%
2	Niemieccy Giganci	2 842 791,14	Model opcyjny	BMW AG	32,35%
				Deutsche Post AG	26,03%
				Deutsche Telekom AG	23,69%
				Henkel AG	20,07%
				Metro AG	31,89%
3	Liderzy Farmacji	666 586,22	Model opcyjny	Bayer AG	28,34%
				Roche Holding AG	20,23%
				GlaxoSmithKline PLC	18,72%
				Novartis AG	19,80%
				Pfizer Inc.	17,31%
4	Top Giganci	10 661 792,01	Model opcyjny	Merck & Co. Inc.	20,64%
				Adidas AG	27,83%
				Hyundai Motor Co	28,08%
				MCDONALD'S CORP	18,04%
				Sony Corporation	29,77%
5	Kapitałny Rok	5 699,99	Model opcyjny	THE COCA-COLA CO	15,94%
				Facebook Inc	27,83%
				Google Inc	28,08%
				Nike Inc	18,04%
				Royal Dutch Shell PLC	29,77%
				Toyota Motor Corporation	15,94%



**Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.**  
**Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy**  
**zakończony dnia 30.09.2016 (dane w tys. zł)**

6	Absolut Selection	1 368 237,14	Model opcyjny	NXSRSF Index	4,50%
7	Lokata Indywidualna 01	467 959,67	Model opcyjny	S&P 500	23,43%
8	Lokata Indywidualna 02	148 699,46	Model opcyjny	WIBOR 3M FIXNBP EUR/PLN	7,59% 7,29%
9	Lokata Indywidualna 03	118 607,28	Model opcyjny	S&P 500	13,44%
10	Liderzy Technologii	4 420 338,80	Model opcyjny	Samsung Electronics CO LTD Intel Corp CISCO SUSTEMS INC LG ELECTRONICS FUJIFILM HOLDINGS HITACHI LTD	26,01% 21,93% 14,29% 28,44% 31,70% 31,50%
11	Liderzy Internetu	4 517 307,40	Model opcyjny	Yahoo! Inc Amazon.com Inc eBay Inc Google Inc Netflix Inc Facebook Inc	29,67% 29,50% 35,41% 22,93% 44,21% 29,02%
12	Total Perspective	77 038,44	Model opcyjny	Altus Total Perspective	10,00%
13	Rio	269 753,83	Model opcyjny	Visa Inc The Coca-Cola Co Bridgestone Corp Samsung Electronics Co Ltd The Procter & Gamble Co	19,88% 12,43% 31,65% 25,87% 16,69%
14	e-Rentier	0,00	Model opcyjny	Facebook, Inc Amazon.com, Inc. Netflix, Inc. eBay, Inc.	22,72% 26,45% 42,42% 30,90%
15	e-Rentier2	628 795,58	Model opcyjny	Facebook, Inc Amazon.com, Inc. Netflix, Inc. eBay, Inc. Yahoo! Inc.	30,82% 31,45% 46,07% 36,41% 30,09%
16	e-Rentier 18	18 133,23	Model opcyjny	Facebook, Inc Amazon.com, Inc. Netflix, Inc. eBay, Inc. Apple Inc.	26,68% 32,75% 48,78% 36,41% 27,40%
17	e-Rentier 30	390 168,88	Model opcyjny	Facebook, Inc Amazon.com, Inc. Netflix, Inc. eBay, Inc. Apple Inc.	31,95% 31,70% 48,78% 34,18% 40,59%
18	Liderzy Internetu II	487 597,02	Model opcyjny	Yahoo! Inc Amazon.com Inc eBay Inc Google Inc Netflix Inc	28,59% 29,74% 36,41% 25,34% 48,78%

**Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.**  
**Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy**  
**zakończony dnia 30.09.2016 (dane w tys. zł)**

				Facebook Inc	29,74%
19	KIDS	42 783,28	Model opcyjny	Hasbro Inc	24,23%
				Mattel Inc	25,84%
				Danone SA	21,02%
				Nestle SA	16,40%
				21st Century Fox Inc	27,95%
				The Walt Disney Co	20,17%
20	Momentum V	147 702,80	Model opcyjny	NXS Momentum Fund Stars ER	3,50%
21	Momentum VI	264 950,28	Model opcyjny	NXS Momentum Fund Stars ER	3,50%
22	Liderzy Internetu II'	1 738 268,92	Model opcyjny	Apple Inc	24,49%
				Amazon.com Inc	31,40%
				eBay Inc	26,64%
				Google Inc	23,72%
				Netflix Inc	45,35%
				Facebook Inc	27,26%

Do tej kategorii Grupa zaklasyfikowała również nieruchomości inwestycyjne.

L.p.	Opis	Wycena w tys. zł	Model	Zmienność
1	Nieruchomości inwestycyjne	65 275	Podejście porównawcze metodą korygowania ceny średniej	Średnia cena 1m <sup>2</sup> pow. użytkowej lokalu mieszkalnego na rynku lokalnym na podstawie próbki reprezentatywnej 16 414zł/m <sup>2</sup> = 40 774 zł/m <sup>2</sup>  Współczynniki korygujące 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>  Współczynnik eksperta 0,9 – 1,10

Poniżej przedstawiono wartość bilansową aktywów i zobowiązań wycenianych do wartości godziwej w podziale na wyżej opisane poziomy wyceny wg stanu na 30.09.2016:

	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
<b>Pozycje aktywów</b>				
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	6 117	0	6 117
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	0	32 425	0	32 425
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	0	0	16 758	16 758
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	2 929 211	105 024	0	3 034 235
Nieruchomości inwestycyjne	0	0	65 275	65 275
<b>Pozycje zobowiązań</b>				
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	29 095	0	29 095
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	0	887	0	887
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	0	0	2 071 681	2 071 681

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>
Nieruchomości inwestycyjne			884 849	<b>884 849</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 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2016 roku oraz w roku 2015 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 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 30.09.2016 oraz 31.12.2015 zostały przedstawione poniżej:

<b>Współczynnik kapitałowy skonsolidowany</b>	<b>30.09.2016 (niebadane) tys. PLN</b>	<b>31.12.2015 tys. PLN</b>
Tier 1 (fundusze podstawowe)	1 587 105	1 158 528
Tier 2 (fundusze uzupełniające)	341 903	404 003
Tier 3 (kapitał krótkoterminowy)	0	-
Aktywa i zobowiązania pozabilansowe wzięte ryzykiem	10 653 316	11 399 934
<b>Współczynnik wypłacalności (CAR)</b>	<b>16,82%</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.

Leasing obejmuje usługi świadczone przez Idea Leasing S.A. 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.

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. oraz Debito NSFIZ została zaprezentowana jako działalność zaniechana według stanu na dzień 30 września 2016 roku i za okres zakończony tą datą prezentowane dane według segmentów działalności Grupy za okres 9 miesięcy 2016 roku oraz za okres porównawczy nie obejmują danych finansowych GetBack S.A. oraz Debito NSFIZ.

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

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30.09.2016 w podziale na segmenty:

**Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.**  
**Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy**  
**zakończony dnia 30.09.2016 (dane w tys. zł)**



01.01.2016 - 30.09.2016 (niebadane)	Bankowość	Pośrednictwo finansowe	Leasing	Windykacja	Pozostałe	Korekty	Razem
<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	<b>625 512</b>	<b>131</b>	<b>163 159</b>	<b>0</b>	<b>29 632</b>	<b>-85 243</b>	<b>733 191</b>
zewnątrzne	535 190	14 645	161 066	-2 094	24 384	0	733 191
wewnętrzne	90 322	-14 514	2 094	2 094	5 248	-85 243	0
<b>Koszty z tytułu odsetek</b>	<b>-290 839</b>	<b>-102</b>	<b>-123 165</b>	<b>0</b>	<b>-8 384</b>	<b>130 603</b>	<b>-291 887</b>
zewnątrzne	-284 336	-8 702	2 042	2 094	-2 985	0	-291 887
wewnętrzne	-6 503	8 600	-125 207	-2 094	-5 399	130 603	0
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>334 673</b>	<b>29</b>	<b>39 994</b>	<b>0</b>	<b>21 248</b>	<b>45 360</b>	<b>441 304</b>
zewnątrzny	250 854	5 944	163 108	0	21 399	0	441 304
wewnętrzny	83 819	-5 915	-123 114	0	-151	45 360	0
<b>Przychody z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>209 781</b>	<b>137 398</b>	<b>38 955</b>	<b>1 047</b>	<b>57 600</b>	<b>-93 005</b>	<b>351 776</b>
zewnątrzne	209 781	60 362	25 166	1 047	55 420	0	351 776
wewnętrzne	0	77 036	13 789	0	2 180	-93 005	0
<b>Koszty z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>-65 115</b>	<b>-42 922</b>	<b>-40</b>	<b>-182</b>	<b>-6 680</b>	<b>15 998</b>	<b>-98 941</b>
zewnątrzne	-48 066	-43 973	-40	-182	-6 680	0	-98 941
wewnętrzne	-17 049	1 051	0	0	0	15 998	0
<b>Wynik z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>144 666</b>	<b>94 476</b>	<b>38 915</b>	<b>865</b>	<b>50 920</b>	<b>-77 007</b>	<b>252 835</b>
zewnątrzny	161 715	16 376	25 126	865	48 740	0	252 822
wewnętrzny	-17 049	78 087	13 789	0	2 180	-77 007	0
<b>Przychody z tytułu dywidend</b>	<b>88 755</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-88 755</b>	<b>0</b>
zewnątrzne	0	0	0	0	0	0	0
wewnętrzne	88 755	0	0	0	0	-88 755	0
<b>Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej</b>	<b>-22 717</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-10 248</b>	<b>10 248</b>	<b>-22 717</b>
zewnątrzny	-22 717	0	0	0	0	0	-22 717
wewnętrzny	0	0	0	0	-10 248	10 248	0
<b>Wynik na instrumentach finansowych</b>	<b>6 394</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>15 000</b>	<b>227 836</b>	<b>249 230</b>
zewnątrzny	6 394	0	0	0	242 836	0	249 230
wewnętrzny	0	0	0	0	-227 836	227 836	0
<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	<b>4 362</b>	<b>0</b>	<b>-537</b>	<b>0</b>	<b>45</b>	<b>0</b>	<b>3 870</b>
zewnątrzny	4 362	0	-537	0	45	0	3 870
wewnętrzny	0	0	0	0	0	0	0
<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>1 629</b>	<b>89</b>	<b>13 180</b>	<b>0</b>	<b>3 274</b>	<b>-1 764</b>	<b>16 408</b>
zewnątrzne	513	89	12 414	0	3 392	0	16 408
wewnętrzne	1 116	0	766	0	-118	-1 764	0
<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>-5 873</b>	<b>-4 667</b>	<b>-6 819</b>	<b>0</b>	<b>-6 537</b>	<b>987</b>	<b>-22 909</b>
zewnątrzne	-5 873	-2 874	-6 819	0	-7 343	0	-22 909
wewnętrzne	0	-1 793	0	0	806	987	0
<b>Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto</b>	<b>72 550</b>	<b>-4 578</b>	<b>5 824</b>	<b>0</b>	<b>1 534</b>	<b>148 552</b>	<b>223 882</b>
zewnątrzne	-17 321	-2 785	5 058	0	238 930	0	223 882
wewnętrzne	89 871	-1 793	766	0	-237 396	148 552	0
<b>Wynik z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek</b>	<b>-108 996</b>	<b>0</b>	<b>-8 146</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-7 777</b>	<b>-124 919</b>
zewnątrzny	-108 996	0	-8 146	0	-7 777	0	-124 919
wewnętrzny	0	0	0	0	7 777	-7 777	0
<b>Ogólne koszty administracyjne</b>	<b>-258 710</b>	<b>-68 316</b>	<b>-49 701</b>	<b>-2 738</b>	<b>-21 533</b>	<b>-8 338</b>	<b>-409 336</b>
zewnątrzne	-257 646	-74 972	-49 701	-7 238	-19 779	0	-409 336
wewnętrzne	-1 064	6 656	0	4 500	-1 754	-8 338	0
<b>Wynik z działalności operacyjnej</b>	<b>184 183</b>	<b>21 611</b>	<b>26 886</b>	<b>-1 873</b>	<b>52 169</b>	<b>100 790</b>	<b>383 766</b>
zewnątrzny	28 606	-55 424	135 445	-6 373	281 513	0	383 766
wewnętrzny	155 577	77 035	-108 559	4 500	-229 344	100 790	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>-16 454</b>	<b>-16 454</b>
zewnątrzny	0	120 849	0	-137 193	-110	0	-16 454
wewnętrzny	0	-120 849	0	137 193	110	-16 454	0
<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>184 183</b>	<b>21 611</b>	<b>26 886</b>	<b>-1 873</b>	<b>52 169</b>	<b>84 336</b>	<b>367 312</b>
zewnątrzny	28 606	65 425	135 445	-143 566	281 403	0	367 312
wewnętrzny	155 577	-43 814	-108 559	141 693	-229 234	84 336	0
<b>Podatek dochodowy</b>	<b>-30 295</b>	<b>-950</b>	<b>-7 457</b>	<b>0</b>	<b>-3 953</b>	<b>21 131</b>	<b>-21 524</b>
zewnątrzny	-30 295	10 558	-6 133	1 271	3 075	0	-21 524
wewnętrzny	0	-11 508	-1 324	-1 271	-7 028	21 131	0
<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>153 888</b>	<b>20 661</b>	<b>19 429</b>	<b>-1 873</b>	<b>48 216</b>	<b>105 467</b>	<b>345 788</b>
zewnątrzny	-1 689	75 983	129 312	-142 295	284 478	0	345 788
wewnętrzny	155 577	-55 322	-109 883	140 422	-236 262	105 467	0



**Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.**  
**Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy**  
**zakończony dnia 30.09.2016 (dane w tys. zł)**

Śródroczny skonsolidowany rachunek zysków i strat za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30.09.2015 w podziale na segmenty:

01.01.2015 - 30.09.2015 (niebadane dane przekształcone)	Bankow ość	Pośrednictw o finansow e	Leasing	Windykacja	Pozostałe	Korekty	Razem
<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	<b>486 504</b>	<b>760</b>	<b>164 583</b>	<b>-31</b>	<b>12 742</b>	<b>-88 797</b>	<b>575 761</b>
zewewnętrzne	392 735	3 910	164 622	-31	14 526	0	575 762
wewnętrzne	93 769	-3 150	-39	0	-1 784	-88 797	-1
<b>Koszty z tytułu odsetek</b>	<b>-286 889</b>	<b>-21 529</b>	<b>-118 170</b>	<b>-722</b>	<b>-11 046</b>	<b>117 716</b>	<b>-320 640</b>
zewewnętrzne	-286 889	-19 538	-12 572	-722	-920	0	-320 640
wewnętrzne	0	-1 991	-105 599	0	-10 127	117 716	0
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>199 615</b>	<b>-20 769</b>	<b>46 413</b>	<b>-753</b>	<b>1 696</b>	<b>28 919</b>	<b>255 121</b>
zewewnętrzny	105 846	-15 628	152 051	-753	13 606	0	255 122
wewnętrzny	93 769	-5 141	-105 638	0	-11 910	28 919	-1
<b>Przychody z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>245 224</b>	<b>219 234</b>	<b>28 391</b>	<b>0</b>	<b>-404</b>	<b>-111 350</b>	<b>381 095</b>
zewewnętrzne	242 752	58 058	28 391	2 661	49 233	0	381 095
wewnętrzne	2 472	161 176	0	-2 661	-49 637	-111 350	0
<b>Koszty z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>-53 534</b>	<b>-68 422</b>	<b>-250</b>	<b>0</b>	<b>-1 621</b>	<b>35 533</b>	<b>-88 294</b>
zewewnętrzne	-53 534	-28 356	-250	-936	-5 218	0	-88 294
wewnętrzne	0	-40 066	0	936	3 597	35 533	0
<b>Wynik z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>191 690</b>	<b>150 812</b>	<b>28 141</b>	<b>0</b>	<b>-2 025</b>	<b>-75 817</b>	<b>292 801</b>
zewewnętrzny	189 218	29 702	28 141	1 725	44 015	0	292 801
wewnętrzny	2 472	121 110	0	-1 725	-46 040	-75 817	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>19 490</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>19 490</b>
zewewnętrzny	19 490	0	0	0	0	0	19 490
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>2 241</b>	<b>0</b>	<b>1 564</b>	<b>0</b>	<b>187</b>	<b>0</b>	<b>3 992</b>
zewewnętrzny	2 241	0	1 564	0	187	0	3 992
wewnętrzny	0	0	0	0	0	0	0
<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>475</b>	<b>3 099</b>	<b>19 448</b>	<b>-1</b>	<b>12 889</b>	<b>-9 674</b>	<b>26 236</b>
zewewnętrzne	475	3 099	14 995	-5 713	8 927	0	21 783
wewnętrzne	0	0	4 453	5 712	3 962	-9 674	4 453
<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>-8 441</b>	<b>-7 691</b>	<b>-6 107</b>	<b>984</b>	<b>-12 609</b>	<b>11 408</b>	<b>-22 456</b>
zewewnętrzne	-7 634	-7 691	-185	9 018	-11 511	0	-18 003
wewnętrzne	-807	0	-5 922	-8 034	-1 098	11 408	-4 453
<b>Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto</b>	<b>13 765</b>	<b>-4 592</b>	<b>14 905</b>	<b>983</b>	<b>467</b>	<b>1 734</b>	<b>27 262</b>
zewewnętrzne	14 572	-4 592	16 374	3 305	-2 397	0	27 262
wewnętrzne	-807	0	-1 469	-2 322	2 864	1 734	0
<b>Wynik z tytułu utraty wartości kredytów i pożycz</b>	<b>-98 518</b>	<b>0</b>	<b>-7 977</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-5 547</b>	<b>-112 042</b>
zewewnętrzny	-101 276	0	-7 977	0	-2 789	0	-112 042
wewnętrzny	2 758	0	0	0	2 789	-5 547	0
<b>Ogólne koszty administracyjne</b>	<b>-193 893</b>	<b>-98 434</b>	<b>-46 756</b>	<b>0</b>	<b>-11 378</b>	<b>-10 106</b>	<b>-360 567</b>
zewewnętrzne	-193 893	-94 817	-46 756	0	-10 028	-15 073	-360 567
wewnętrzne	0	-3 617	0	0	-1 350	4 967	0
<b>Wynik z działalności operacyjnej</b>	<b>112 659</b>	<b>27 017</b>	<b>34 726</b>	<b>230</b>	<b>-11 240</b>	<b>-60 817</b>	<b>102 575</b>
zewewnętrzny	14 467	-85 335	141 833	4 277	42 407	-15 073	102 575
wewnętrzny	98 192	112 352	-107 107	-4 047	-53 647	-45 744	-1
<b>Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzys</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>Zysk (strata) brutto</b>	<b>112 659</b>	<b>27 017</b>	<b>34 726</b>	<b>230</b>	<b>-11 240</b>	<b>-60 817</b>	<b>102 575</b>
zewewnętrzny	14 467	-85 335	141 833	4 277	42 407	-15 073	102 575
wewnętrzny	98 192	112 352	-107 107	-4 047	-53 647	-45 744	-1
<b>Podatek dochodowy</b>	<b>-23 560</b>	<b>-9 223</b>	<b>77 621</b>	<b>137</b>	<b>-5 605</b>	<b>15 833</b>	<b>55 203</b>
zewewnętrzny	-4 903	12 919	55 071	-304	-7 579	0	55 204
wewnętrzny	-18 657	-22 142	22 550	441	1 974	15 833	-1
<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>89 099</b>	<b>17 794</b>	<b>112 347</b>	<b>367</b>	<b>-16 845</b>	<b>-44 984</b>	<b>157 778</b>
zewewnętrzny	9 564	-72 416	196 903	3 973	34 828	-15 073	157 779
wewnętrzny	79 535	90 210	-84 556	-3 606	-51 673	-29 911	-1

**Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.**  
**Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy**  
**zakończony dnia 30.09.2016 (dane w tys. zł)**

Dane ze sprawozdania z sytuacji finansowej w podziale na segmenty na dzień 30.09.2016 oraz 31.12.2015:

<b>Aktywa segmentu</b>	<b>30.09.2016 (niebadane)</b>	<b>31.12.2015</b>
Bankowość	20 424 316	17 877 087
Pośrednictwo finansowe	188 646	754 294
Leasing	5 413 505	4 610 386
Windykacja	64 270	747 201
Pozostałe	3 037 149	671 082
Korekty	-8 475 125	-5 819 435
<b>Razem</b>	<b>20 652 761</b>	<b>18 840 615</b>

## 7 Przychody i koszty z tytułu odsetek

<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	<b>01.01.2016- 30.09.2016  (niebadane) tys. PLN</b>	<b>01.01.2015- 30.09.2015  (niebadane dane przekształcone) tys. PLN</b>
Przychody z tytułu lokat w innych bankach	4 529	7 266
Przychody z tytułu innych lokat na rynku pieniężnym	450	194
Przychody z tytułu kredytów i pożyczek udzielonych klientom	515 312	376 384
Przychody z tytułu instrumentów finansowych, w tym:	62 250	49 058
- dostępne do sprzedaży wyceniane w g w wartości godziwej	62 250	29 951
Odsetki - leasing finansowy	121 621	129 826
Odsetki od rezerwy obowiązkowej	4 636	4 602
Pozostałe odsetki	24 393	8 431
<b>Razem</b>	<b>733 191</b>	<b>575 761</b>

<b>Koszty z tytułu odsetek</b>	<b>01.01.2016- 30.09.2016  (niebadane) tys. PLN</b>	<b>01.01.2015- 30.09.2015  (niebadane) tys. PLN</b>
Koszty z tytułu depozytów innych banków	203	158
Koszty z tytułu zobowiązań wobec klientów	264 082	271 252
Koszty z tytułu własnej emisji papierów dłużnych	20 551	39 979
Odsetki - leasing finansowy	71	90
Odsetki od zaciągniętych kredytów	1 932	2 487
Pozostałe koszty z tytułu odsetek	5 048	6 674
<b>Razem</b>	<b>291 887</b>	<b>320 640</b>

## 8 Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat

Przychody z tytułu prowizji i opłat	01.01.2016- 30.09.2016 (niebadane) tys. PLN	01.01.2015- 30.09.2015 (niebadane dane przekształcone) tys. PLN
Z tytułu udzielonych kredytów i pożyczek	24 968	17 227
Z tytułu pośrednictwa:	145 762	266 190
- w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych	65 951	203 014
- w sprzedaży produktów inwestycyjnych	75 338	49 147
- w sprzedaży kredytów i pozostałe	4 473	14 029
Z tytułu leasingu finansowego	17 014	6 793
Z tytułu zarządzania portfelem i aktywami	500	387
Przychody z tyt. usług księgowych i doradczych	77 979	24 634
Przychody z tytułu usług faktoringowych	57 274	52 298
Pozostałe, w tym z tytułu RB i kart płatniczych	28 279	13 566
<b>Razem</b>	<b>351 776</b>	<b>381 095</b>

Koszty z tytułu prowizji i opłat	01.01.2016- 30.09.2016 (niebadane) tys. PLN	01.01.2015- 30.09.2015 (niebadane) tys. PLN
Z tytułu kart płatniczych i kredytowych	8 737	7 047
Z tytułu kredytów i pożyczek	305	247
Prowizje wypłacone agentom	74 699	65 050
Koszty z tyt. usług księgowych	5 469	5 851
Koszty z tyt. usług faktoringowych	4 371	2 161
Pozostałe	5 360	7 938
<b>Razem</b>	<b>98 941</b>	<b>88 294</b>

## 9 Inne przychody i koszty operacyjne

Inne przychody operacyjne	01.01.2016- 30.09.2016 (niebadane) tys. PLN	01.01.2015- 30.09.2015 (niebadane) tys. PLN
Przychody z czynszów	559	455
Otrzymane kary odszkodowania i grzywny	401	396
Przychody ze sprzedaży produktów i usług	1 687	3 234
Rozwiązanie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości pozostałych aktywów	0	241
Zysk ze sprzedaży niefinansowych aktywów trwałych	317	223
Rozwiązanie rezerw	0	1 788
Przychody z tyt. odzyskanych należności nieściągalnych	105	1 162
Przychody z działalności leasingowej	9 121	13 306
Pozostałe przychody	4 218	5 431
<b>Razem</b>	<b>16 408</b>	<b>26 236</b>

**Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.**  
**Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy**  
**zakończony dnia 30.09.2016 (dane w tys. zł)**

<b>Inne koszty operacyjne</b>	<b>01.01.2016- 30.09.2016 (niebadane) tys. PLN</b>	<b>01.01.2015- 30.09.2015 (niebadane) tys. PLN</b>
Koszty czynszów	292	288
Zapłacone kary, odszkodowania i grzywny	1 084	1 000
Koszty sprzedanych produktów, towarów i materiałów	343	781
Windykacja i monitoring należności kredytowych	3 555	5 921
Odpisy na należności nieściągalne	3 929	6 153
Strata na sprzedaży niefinansowych aktywów trwałych	202	749
Rezerwy na zobowiązania	2 350	2 430
Odpisy z tytułu trwałej utraty w wartości pozostałych aktywów	5 391	0
Koszty postępowań administracyjnych	1 042	674
Pozostałe koszty	4 721	4 460
<b>Razem</b>	<b>22 909</b>	<b>22 456</b>

## 10 Ogólne koszty administracyjne

<b>Ogólne koszty administracyjne</b>	<b>01.01.2016- 30.09.2016 (niebadane) tys. PLN</b>	<b>01.01.2015- 30.09.2015 (niebadane) tys. PLN</b>
Świadczenia pracownicze	181 406	168 802
Zużycie materiałów i energii	9 252	10 556
Usługi obce, w tym:	120 644	117 792
- marketing, reprezentacja i reklama	22 776	19 032
- usługi IT	12 006	10 305
- wynajem i dzierżawa	55 215	59 700
- usługi ochrony i cash processingu	1 498	863
- koszty obsługi, napraw i remontów	2 962	6 052
- usługi telekomunikacyjne i pocztowe	7 086	9 066
- usługi prawne	1 647	2 947
- usługi doradcze	7 844	5 051
- ubezpieczenia	1 527	1 626
- inne usługi obce	8 083	3 150
Pozostałe koszty rzeczowe	1 552	2 166
Podatki i opłaty	11 389	7 578
Podatek od aktywów	33 004	0
Składka i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny i KNF	21 692	16 052
Amortyzacja	29 641	33 649
Inne	756	3 972
<b>Razem</b>	<b>409 336</b>	<b>360 567</b>

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

01.01.2016 - 30.09.2016 (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	244	16 033	8 210	421 853	506	204 573	2 707	629 639
Utworzenie	79 199	351 331	23 457	11 251	1 936	7 673	474 847	750	6 210	469	482 276
Rozwiązanie	-39 910	-294 979	-17 056	-4 199	0	0	-356 144	-493	0	-720	-357 357
Wycena skupionych w wierzytelności	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości kredytów, pożyczek, należności leasingowych	39 289	56 352	6 401	7 052	1 936	7 673	118 703	257	6 210	-251	124 919
Wykorzystanie - spisane	0	0	0	0	-859	0	-859	0	-35 766	0	-36 625
Inne zwiększenia	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Inne zmniejszenia*	-3 831	-49 445	-5 935	-2	0	0	-59 213	0	0	0	-59 213
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu - 30.09.2016	94 398	320 511	25 288	7 294	17 110	15 883	480 484	763	175 017	2 456	658 720

\* ) Pozycja „Inne zmniejszenia” obejmuje odwrócenie odpisów aktualizujących w związku z dokonaną sprzedażą kredytów niepracujących

01.01.2015 - 30.09.2015 (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	38 676	252 617	14 725	12 678	0	2 789	321 485	10 389	15 731	889	348 494
Rozwiązanie	-35 401	-157 271	-14 006	-13 636	-7 754	0	-228 068	-10 888	0	-174	-239 130
Wycena skupionych w wierzytelności	0	0	0	2 678	0	0	2 678	0	0	0	2 678
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości kredytów, pożyczek, należności leasingowych	3 275	95 346	719	1 720	-7 754	2 789	96 095	-499	15 731	715	112 042
Wykorzystanie - spisane	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Inne zwiększenia	0	0	0	0	0	0	0	1 386	0	0	1 386
Inne zmniejszenia	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu - 30.09.2015	45 191	288 717	22 367	3 089	14 713	5 827	379 904	887	196 982	2 367	580 140



## 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 9 miesięcy zakończone dnia 30.09.2016 i 30.09.2015 przedstawia się następująco:

Podstawowe składniki obciążenia podatkowego	01.01.2016- 30.09.2016	01.01.2015- 30.09.2015
	(niebadane) tys. PLN	(niebadane dane przekształcone) tys. PLN
Zysk (strata) brutto z działalności kontynuowanej	367 312	102 575
Zysk (strata) brutto z działalności zaniechanej	48 273	87 042
<b>Skonsolidowany rachunek zysków i strat</b>	<b>415 585</b>	<b>189 617</b>
Bieżący podatek dochodowy	71 730	63 105
Bieżące obciążenie podatkowe	73 893	63 326
Korekty dotyczące bieżącego podatku z lat ubiegłych	-2 163	-221
Odroczony podatek dochodowy	-50 206	-118 308
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych	-50 206	-118 373
Obciążenie spowodowane częściowym lub całkowitym odpisaniem lub odwróceniem poprzednich odpisów aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego związanych z praw dopodobieństwem realizacji dochodu do opodatkowania	0	200
Strata podatkowa z lat ubiegłych	0	-135
<b>Obciążenie podatkowe wykazane w skonsolidowanym rachunku zysków i strat</b>	<b>21 524</b>	<b>-55 203</b>
<b>Skonsolidowany kapitał własny</b>		
Bieżący podatek dochodowy	0	0
Odroczony podatek dochodowy	-1 778	-1 220
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych, w tym:	-1 778	-1 220
- związany z instrumentami finansowymi dostępnymi do sprzedaży	-1 778	-786
- związany z zabezpieczeniem przepływów pieniężnych		-434
<b>Obciążenie podatkowe wykazane w skonsolidowanym kapitale własnym</b>	<b>-1 778</b>	<b>-1 220</b>
<b>Razem podstawowe składniki obciążenia podatkowego w rachunku zysków i strat i kapitale własnym</b>	<b>19 746</b>	<b>-56 423</b>
Obciążenie podatkowe przypisane działalności zaniechanej	381	-4 256

	01.01.2016- 30.09.2016	01.01.2015- 30.09.2015
	(niebadane) tys. PLN	(niebadane dane przekształcone) tys. PLN
<b>Zysk (strata) przed opodatkowaniem z działalności kontynuowanej</b>	<b>367 312</b>	<b>102 575</b>
- dla stawki 19%	437 459	103 948
- dla stawki 29%*	-57 544	0
- nieopodatkowane	-12 603	-1 373
Podatek w g stawki 19%	83 117	20 219
Wpływ różnych stawek opodatkowania obowiązujących w innych krajach	-16 688	0
Podatek w g stawki 29%	-16 688	0
Przychody nie podlegające opodatkowaniu	-66 298	-1 233
Koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodów	29 695	15 684
Nieujęte straty podatkowe	4 420	0
Inne pozycje wpływające na wysokość obciążenia podatkowego	-7 309	1 683
Korekty dotyczące bieżącego podatku dochodowego z lat ubiegłych	-5 413	7 679
Wpływ różnic przejściowych dotyczących spółek leasingowych SKA	0	-99 235
<b>Całkowite obciążenie podatkowe wykazane w skonsolidowanym rachunku zysków i strat dotyczące działalności kontynuowanej</b>	<b>21 524</b>	<b>-55 203</b>
<b>Zysk (strata) przed opodatkowaniem z działalności zaniechanej</b>	<b>39 471</b>	<b>87 042</b>
<b>Obciążenie podatkowe dotyczące działalności zaniechanej</b>	<b>381</b>	<b>-4 256</b>
<b>Efektywna stopa podatkowa (działalność kontynuowana i zaniechana)</b>	<b>5,38%</b>	<b>-31,36%</b>

\*stawka podatku płaconego przez spółkę Getin International S.a.r.l. (Luksemburg)

### 13 Kredyty i pożyczki udzielone klientom

Należności od klientów	30.09.2016 (niebadane) tys. PLN	31.12.2015 (dane przekształcone) tys. PLN
<b>Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:</b>	<b>11 121 832</b>	<b>9 199 901</b>
Kredyty i pożyczki	8 228 682	7 222 351
Należności faktoringowe	256 799	204 467
Pożyczki leasingowe	1 235 042	1 149 198
Skupione wierzycielności	1 251 607	506 597
Należności z tytułu kart płatniczych	149 702	117 288
<b>Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy</b>	<b>17 821</b>	<b>173 433</b>
<b>Razem należności od klientów brutto</b>	<b>11 139 653</b>	<b>9 373 334</b>
Odpisy aktualizujące wartość należności (-)	-480 484	-421 957
<b>Razem należności od klientów netto</b>	<b>10 659 169</b>	<b>8 951 377</b>

**Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.**  
**Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy**  
**zakończony dnia 30.09.2016 (dane w tys. zł)**



Stan na dzień 30 września 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	3 720 266	257 202	-26 662	-67 736	3 883 070
- kredyty operacyjne	3 432 847	657 471	-57 308	-263 203	3 769 807
- kredyty samochodowe	279 692	30 906	-5 142	-20 146	285 310
- należności faktoringowe	241 231	15 568	-3 204	-12 679	240 916
- pożyczki leasingowe	1 201 027	34 015	-3 094	-14 016	1 217 932
- skupione wierzycielności	1 226 782	24 825	-1 559	-5 735	1 244 313
- aktyw finansowe wyceniane do wartości godziny przez wynik finansowy	17 821	0	0	0	17 821
<b>Razem</b>	<b>10 119 666</b>	<b>1 019 987</b>	<b>-96 969</b>	<b>-383 515</b>	<b>10 659 169</b>

<b>Aktywa sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży</b>	<b>64 270</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>64 270</b>
---	---------------	----------	----------	----------	---------------

Razem wartość brutto kredytów	Odpisy utworzone indywidualnie	Odpisy utworzone kolektywnie	Razem wartość netto
tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
3 977 468	-26 225	-68 173	3 883 070
4 090 318	-27 811	-292 700	3 769 807
310 598	-1 393	-23 895	285 310
256 799	0	-15 883	240 916
1 235 042	-17 110	0	1 217 932
1 251 607	-1 360	-5 934	1 244 313
17 821	0	0	17 821
<b>11 139 653</b>	<b>-73 899</b>	<b>-406 585</b>	<b>10 659 169</b>

<b>64 270</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>64 270</b>
---------------	----------	----------	---------------

Stan na dzień 31 grudnia 2015 roku (dane przekształcone)	Wartość brutto bez utraty wartości	Wartość brutto z utratą wartości	Odpisy na kredyty i pożyczki bez utraty wartości IBNR	Odpisy aktualizujące utworzone na kredyty i pożyczki z utratą wartości	Razem wartość netto
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
- kredyty 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
- aktyw 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
3 528 211	-14 117	-299 487	3 214 607
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>
----------------	----------	----------	----------------

Dodatkowe informacje i objaśnienia do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego załączone na stronach od 9 do 60 stanowią jego integralną część

## 14 Należności z tytułu leasingu finansowego

Należności z tytułu leasingu finansowego na dzień 30 września 2016 (niebadane w tys. PLN)	Inwestycja leasingowa brutto	Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych
Do roku	1 737 992	1 592 831
Od roku do 5 lat	2 173 772	1 987 930
Pow. yżej 5 lat	43 547	40 246
<b>Razem</b>	<b>3 955 311</b>	<b>3 621 007</b>
Niezrealizowane przychody finansowe (-)	(334 304)	-
<b>Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych</b>	<b>3 621 007</b>	<b>3 621 007</b>
Odpisy aktualizujące wartość należności (-)	(175 017)	-
<b>Wartość bilansowa</b>	<b>3 445 990</b>	<b>3 621 007</b>
w tym nieograniczone w wartości końcowe przypadające leasingodawcy	-	-

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>
Niezrealizowane przychody finansowe (-)	(294 765)	-
	<b>3 279 231</b>	<b>3 279 231</b>
<b>Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych</b>		
Odpisy aktualizujące wartość należności (-)	(204 573)	-
<b>Wartość bilansowa</b>	<b>3 074 658</b>	-
w tym nieograniczone w wartości końcowe przypadające leasingodawcy	443 214	-

## 15 Zobowiązania wobec klientów

Zobowiązania wobec klientów	30.09.2016 (niebadane) tys. PLN	31.12.2015 tys. PLN
<b>Zobowiązania wobec podmiotów gospodarczych</b>	<b>1 606 518</b>	<b>1 543 530</b>
Środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	961 004	916 349
Depozyty terminowe	637 572	625 024
Inne	7 942	2 157
<b>Zobowiązania wobec jednostek budżetowych</b>	<b>10 804</b>	<b>5 907</b>
Środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	2 327	1 533
Depozyty terminowe	8 477	4 374
<b>Zobowiązania wobec ludności</b>	<b>12 752 980</b>	<b>11 467 955</b>
Środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	1 278 732	476 125
Depozyty terminowe	11 474 248	10 991 830
<b>Razem zobowiązania wobec klientów</b>	<b>14 370 302</b>	<b>13 017 392</b>

**Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.**  
**Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy**  
**zakończony dnia 30.09.2016 (dane w tys. zł)**

<b>Struktura zobowiązań wobec klientów według zapadalności</b>	<b>30.09.2016 (niebadane) tys. PLN</b>	<b>31.12.2015 tys. PLN</b>
Rachunki bieżące i depozyty O/N	2 242 063	1 394 007
Zobowiązania terminowe o okresie spłaty:	12 120 297	11 621 228
do 1 miesiąca	4 089 936	2 751 081
powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	4 536 893	4 443 438
powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	2 428 384	2 889 815
powyżej 6 miesięcy do 1 roku	251 101	868 829
od 1 roku do 5 lat	753 403	612 423
powyżej 5 lat	60 580	55 642
Inne	7 942	2 157
<b>Razem</b>	<b>14 370 302</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:

<b>Emisja/wykup</b>	<b>Data</b>	<b>Wartość wykupu - nominał w tys. PLN</b>
<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
Wykup obligacji serii A	2016-09-26	6 272
<b>Idea Money S.A.</b>		
Wykup obligacji serii C	2016-03-24	1 675
Wykup obligacji serii D	2016-04-20	4 980
Wykup obligacji serii F	2016-05-20	3 196
Wykup obligacji serii G	2016-06-10	50
Wykup obligacji serii F	2016-06-20	50
Wykup obligacji serii F	2016-09-07	10
Wykup obligacji serii G	2016-09-07	140
<b>Idea Leasing S.A.</b>		
Wykup obligacji serii B	2016-06-23	20 502

## 17 Zobowiązania warunkowe

### Zobowiązania inwestycyjne

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

### Zobowiązania warunkowe i pozycje pozabilansowe

<b>Zobowiązania warunkowe udzielone i pozycje pozabilansowe</b>	<b>30.09.2016 (niebadane) tys. PLN</b>	<b>31.12.2015 tys. PLN</b>
<b>1. Zobowiązania warunkowe udzielone</b>	<b>584 567</b>	<b>450 387</b>
a) finansowe	582 520	449 157
a) gwarancyjne	2 047	1 230
<b>2. Zobowiązania warunkowe otrzymane</b>	<b>644</b>	<b>177 002</b>
a) finansowe	0	0
a) gwarancyjne	644	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>848 439</b>	<b>663 700</b>
<b>Zobowiązania warunkowe i pozycje pozabilansowe, razem</b>	<b>1 433 650</b>	<b>1 291 089</b>



## 18 Składniki innych całkowitych dochodów

Inne całkowite dochody	01.01.2016- 30.09.2016 (niebadane) tys. PLN	01.01.2015- 30.09.2015 (niebadane) tys. PLN
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	18	109
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży, w tym:	-5 149	-3 348
- Zyski (straty) za okres	(5 149)	(3 348)
Efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	(2 432)	(1 853)
<b>Inne całkowite dochody ogółem</b>	<b>(7 563)</b>	<b>(5 092)</b>

Podatek dochodowy odnoszący się do składników innych całkowitych dochodów	01.01.2016- 30.09.2016 (niebadane) tys. PLN	01.01.2015- 30.09.2015 (niebadane) tys. PLN
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	18	109
- Kwota przed opodatkowaniem	18	109
- Podatek dochodowy	-	-
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	(5 149)	(3 348)
- Kwota przed opodatkowaniem	(6 357)	(4 134)
- Podatek dochodowy	1 208	786
Efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	(2 432)	(1 853)
- Kwota przed opodatkowaniem	(3 002)	(2 287)
- Podatek dochodowy	570	434
<b>Podatek dochodowy odnoszący się do składników innych całkowitych dochodów ogółem</b>	<b>(7 563)</b>	<b>(5 092)</b>

## 19 Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty

W okresie sprawozdawczym podmiot dominujący Grupy nie wypłacił ani nie zaproponował do wypłaty dywidendy.

## 20 Działalność zaniechana

W dniu 15 czerwca 2016 roku doszło do przeniesienia własności akcji Getback S.A. w ramach umowy sprzedaży podpisanej w dniu 15 marca 2016 roku przez spółkę Getin International S.a.r.l. ze spółką Ernest Investments Sp. z o.o. Rozliczenie sprzedaży Getback S.A. zostało zaprezentowane w nocy 21. Poniżej zamieszczono kluczowe informacje finansowe dotyczące rachunku zysków i strat Grupy Getback S.A. za okres od dnia 1 stycznia 2016 roku do dnia 15 czerwca 2016 roku, które zostały wykazane jako wynik na działalności zaniechanej w skonsolidowanym rachunku zysków i strat Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A.

**Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.**  
**Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy**  
**zakończony dnia 30.09.2016 (dane w tys. zł)**

Wybrane pozycje rachunku zysków i strat	01.01.2016-30.09.2016	01.01.2015-30.09.2015
	tys. PLN	tys. PLN
Przychody z tytułu odsetek	164	66
Koszty z tytułu odsetek	-11 389	-7 067
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>-11 225</b>	<b>-7 001</b>
Przychody z tytułu prowizji i opłat	45 285	63 998
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-4 070	-1 478
<b>Wynik z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>41 215</b>	<b>62 520</b>
Wynik na instrumentach finansowych	-27	-12
Wynik z pozycji wymiany	-189	194
Inne przychody operacyjne	242	2 301
Inne koszty operacyjne	-309	-266
<b>Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto</b>	<b>-283</b>	<b>2 217</b>
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty w wartości kredytów, pożyczek, należności leasingowych	96 683	70 525
Ogólne koszty administracyjne	-60 712	-54 517
<b>Wynik z działalności operacyjnej</b>	<b>65 678</b>	<b>73 744</b>
Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych	150	9 760
<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>65 828</b>	<b>83 504</b>
Podatek dochodowy	-381	4 256
<b>Zysk (strata) netto z działalności zaniechanej</b>	<b>65 447</b>	<b>87 760</b>

Przepływy pieniężne netto	01.01.2016-30.09.2016	01.01.2015-30.09.2015
	tys. PLN	tys. PLN
Z działalności operacyjnej	67 953	20 714
Z działalności inwestycyjnej	0	-38 262
Z działalności finansowej	0	11 871
<b>Wpływy/ (wypływy) pieniężne netto dotyczące działalności zaniechanej</b>	<b>67 953</b>	<b>-5 677</b>

Na dzień 30 września 2016 roku Grupa dokonała klasyfikacji aktywów Debito NSFIZ 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 Debito NSFIZ S.A. za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2016 roku oraz sprawozdania z sytuacji finansowej Debito NSFIZ na dzień 30 września 2016 roku wraz z odpowiednimi danymi porównawczymi.

**Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.**  
**Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy**  
**zakończony dnia 30.09.2016 (dane w tys. zł)**

Wybrane pozycje rachunku zysków i strat	01.01.2016-30.09.2016	01.01.2015-30.09.2015
	tys. PLN	tys. PLN
Przychody z tytułu odsetek	160	31
Koszty z tytułu odsetek	0	0
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>160</b>	<b>31</b>
Przychody z tytułu prowizji i opłat	0	0
Koszty z tytułu prowizji i opłat	0	0
<b>Wynik z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Wynik na instrumentach finansowych	0	0
Wynik z pozycji wymiany	0	0
Inne przychody operacyjne	1	1
Inne koszty operacyjne	-6 697	-2 404
<b>Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto</b>	<b>-6 696</b>	<b>-2 403</b>
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty w wartości kredytów, pożyczek, należności leasingowych	-19 821	5 910
Ogólne koszty administracyjne	0	0
<b>Wynik z działalności operacyjnej</b>	<b>-26 357</b>	<b>3 538</b>
Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych	0	0
<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>-26 357</b>	<b>3 538</b>
Podatek dochodowy	0	0
<b>Zysk (strata) netto z działalności zaniechanej</b>	<b>-26 357</b>	<b>3 538</b>

	30.09.2016	31.12.2015
	tys. PLN	tys. PLN
<b>AKTYWA</b>		
Należności od banków i instytucji finansowych	4 327	16 277
Skupione wierzycielności	59 943	75 531
<b>SUMA AKTYWÓW</b>	<b>64 270</b>	<b>91 808</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA</b>		
Pozostałe zobowiązania	1 227	2 399
<b>SUMA ZOBOWIĄZAŃ</b>	<b>1 227</b>	<b>2 399</b>
<b>Aktywa netto bezpośrednio związane z grupą do zbycia</b>	<b>63 043</b>	<b>89 409</b>

Przepływy pieniężne netto	01.01.2016-30.09.2016	01.01.2015-30.09.2015
	tys. PLN	tys. PLN
Z działalności operacyjnej	-26 357	1 066
Z działalności inwestycyjnej	0	0
Z działalności finansowej	0	0
<b>Wpływ/(wypływ) pieniężny netto dotyczący działalności zaniechanej</b>	<b>-26 357</b>	<b>1 066</b>

Zysk na jeden certyfikat inwestycyjny	01.01.2016-30.09.2016	01.01.2015-30.09.2015
	PLN	PLN
Podstawowy zysk/(strata) za rok z działalności zaniechanej	-0,16	0,02
Rozwodniony zysk/(strata) za rok z działalności zaniechanej	-0,16	0,02

## 21 Sprzedaż jednostki zależnej

Z dniem 15.06.2016 roku Grupa za pośrednictwem spółki zależnej Getin International S.á r.l. dokonała sprzedaży 100% akcji spółki GetBack S.A. spółce Ernest Investments S.A. za cenę 825 mln zł. Poniżej zostało zaprezentowane wyliczenie wyniku transakcji sprzedaży na poziomie Grupy:

### Rozliczenie sprzedaży GetBack S.A. ( w tys. zł)

Cena sprzedaży	825 000
Skonsolidowane aktywa netto Spółki na dzień sprzedaży	482 994
Koszty i korekty ceny związane z transakcją *	92 776
Wynik brutto na sprzedaży	249 230

*\* Koszty i korekty ceny dotyczą dyskonta drugiej transzy płatności, kosztów związanych z transakcją oraz odroczenia przychodu w związku z zapisami umowy.*

Płatność za sprzedane akcje została podzielona na dwie transze, z których pierwsza w kwocie 515 mln zł została zrealizowana 15 czerwca 2016 roku, pozostała kwota zostanie zapłacona w terminie do 18 miesięcy. W celu zabezpieczenia tej wierzytelności ustanowiony został zastaw na akcjach GetBack S.A. stanowiących 62% kapitału spółki.

Umowa sprzedaży zawiera określone zobowiązania sprzedającego na okres do dwóch lat od daty 15 czerwca 2016 roku, które mogą mieć wpływ na ostateczne rozliczenie i ustalenie wyniku transakcji, co zostało uwzględnione w zaprezentowanym na dzień 30.09.2016 r. wyniku na transakcji. Realizacja zapisów z umowy będzie podlegać okresowej weryfikacji w kolejnych okresach.

## 22 Inne aktywa

W kwocie innych aktywów została ujęta zapłacona przez Idea Leasing S.A. zaliczka LC Corp B.V. na poczet nabycia akcji Getin Leasing S.A. w kwocie 271,2 mln zł.

## 23 Sezonowość lub cykliczność działalności

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

## 24 Zdarzenia następujące po zakończeniu okresu sprawozdawczego

W dniu 3 października 2016 roku nastąpiło połączenie poprzez przeniesienie całego majątku spółek IL1 Leasing sp. z o.o., IL2 Leasing sp. z o.o. oraz Idea Leasing sp. z o.o. (spółki przejmowane) ze spółką Idea Leasing SA (spółka przejmująca). Z uwagi na fakt, że spółka przejmująca jest jedynym wspólnikiem każdej ze spółek przejmowanych, połączenie zostało dokonane zgodnie z art. 516 par. 6 HSH (procedura uproszczona połączenia). Z dniem zarejestrowania połączenia Idea Leasing SA wstąpiła we wszystkie prawa i obowiązki spółek przejmowanych. Połączenie spółek z grupy Idea Leasing było ostatnim etapem konsolidacji Idea Leasing.

---

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, 20 października 2016 roku



**Idea Bank S.A.**  
**Jednostkowy raport kwartalny za okres 9 miesięcy**  
**zakończony dnia 30.09.2016 (dane w tys. zł)**

### III. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE

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

	01.07.2016- 30.09.2016	01.01.2016- 30.09.2016	01.07.2015- 30.09.2015	01.01.2015- 30.09.2015	01.07.2015- 30.09.2015	01.01.2015- 30.09.2015
	(niebadane) tys. PLN	(niebadane) tys. PLN	(niebadane dane przekształcone) tys. PLN	(niebadane dane przekształcone) tys. PLN	(niebadane dane nieprzekształcone) tys. PLN	(niebadane dane nieprzekształcone) tys. PLN
<b>Działalność kontynuowana</b>						
I. Przychody z tytułu odsetek	221 492	625 231	172 257	486 472	171 280	483 789
II. Koszty z tytułu odsetek	-97 694	-289 525	-89 729	-286 889	-89 729	-286 889
<b>III. Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>123 798</b>	<b>335 706</b>	<b>82 528</b>	<b>199 583</b>	<b>81 551</b>	<b>196 900</b>
IV. Przychody z tytułu prowizji i opłat	76 701	209 781	99 191	245 224	99 191	269 731
V. Koszty z tytułu prowizji i opłat	-24 313	-65 115	-23 261	-53 534	-23 261	-53 534
<b>VI. Wynik z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>52 388</b>	<b>144 666</b>	<b>75 930</b>	<b>191 690</b>	<b>75 930</b>	<b>216 197</b>
VII. Przychody z tytułu dywidend	48 715	88 755	0	0	0	0
VIII. Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej	-13 933	-22 717	4 101	19 490	4 101	19 490
IX. Wynik na instrumentach finansowych	0	6 394	0	0	0	0
X. Wynik z pozycji wymiany	1 661	4 362	842	2 241	842	2 241
XI. Inne przychody operacyjne	1 001	1 629	95	475	95	475
XII. Inne koszty operacyjne	-2 324	-5 873	-3 368	-8 441	-3 368	-8 441
<b>XIII. Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto</b>	<b>35 120</b>	<b>72 550</b>	<b>1 670</b>	<b>13 765</b>	<b>1 670</b>	<b>13 765</b>
XIV. Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości kredytów, pożyczek, należności leasingowych	-39 023	-108 996	-41 518	-98 518	-41 518	-98 518
XVI. Ogólne koszty administracyjne	-90 545	-258 710	-70 455	-193 893	-70 455	-193 893
<b>XVII. Wynik z działalności operacyjnej</b>	<b>81 738</b>	<b>185 216</b>	<b>48 155</b>	<b>112 627</b>	<b>47 178</b>	<b>134 451</b>
<b>XVIII. Zysk (strata) brutto</b>	<b>81 738</b>	<b>185 216</b>	<b>48 155</b>	<b>112 627</b>	<b>47 178</b>	<b>134 451</b>
XIX. Podatek dochodowy	-10 567	-30 295	-10 443	-23 560	-10 258	-27 707
<b>XX. Zysk (strata) netto</b>	<b>71 171</b>	<b>154 921</b>	<b>37 712</b>	<b>89 067</b>	<b>36 920</b>	<b>106 744</b>
1. Przypisane akcjonariuszom jednostki dominującej	71 171	154 921	37 712	89 067	36 920	106 744
2. Przypisane udziałom com niekontrolującym	0	0	0	0	0	0
<b>Średnia ważona liczba akcji zwykłych w okresie</b>	<b>78 401 981</b>	<b>78 401 981</b>	<b>78 401 981</b>	<b>74 858 849</b>	<b>78 401 981</b>	<b>74 858 849</b>
Zysk podstawowy przypadający na jedną akcję (w PLN na akcję)	0,91	1,98	0,48	1,19	0,47	1,43
Zysk rozwidniony przypadający na jedną akcję (w PLN na akcję)	0,91	1,98	0,48	1,19	0,47	1,43

W okresach 9 miesięcy 2016 oraz 9 miesięcy 2015 działalność zaniechana nie wystąpiła.

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

	01.07.2016- 30.09.2016	01.01.2016- 30.09.2016	01.07.2015- 30.09.2015	01.01.2015- 30.09.2015	01.07.2015- 30.09.2015	01.01.2015- 30.09.2015
	(niebadane) tys. PLN	(niebadane) tys. PLN	(niebadane dane przekształcone) tys. PLN	(niebadane dane przekształcone) tys. PLN	(niebadane dane nieprzekształcone) tys. PLN	(niebadane dane nieprzekształcone) tys. PLN
<b>Zysk/ (strata) za okres</b>	<b>71 171</b>	<b>154 921</b>	<b>37 712</b>	<b>89 067</b>	<b>36 920</b>	<b>106 744</b>
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	139	(6 357)	(11 920)	(4 134)	(11 920)	(4 134)
Efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	(1 155)	(3 002)	(1 818)	(2 287)	(1 818)	(2 287)
Podatek dochodowy dotyczący innych całkowitych dochodów	193	1 778	2 610	1 220	2 610	1 220
<b>Inne całkowite dochody netto</b>	<b>(823)</b>	<b>(7 581)</b>	<b>(11 128)</b>	<b>(5 201)</b>	<b>(11 128)</b>	<b>(5 201)</b>
<b>Całkowite dochody za okres</b>	<b>70 348</b>	<b>147 340</b>	<b>26 584</b>	<b>83 866</b>	<b>25 792</b>	<b>101 543</b>
Przypadające na akcjonariuszy spółki	70 348	147 340	26 584	83 866	25 792	101 543
Przypadające na udziały niekontrolujące	-	-	-	-	-	-

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 9 miesięcy**  
**zakończony dnia 30.09.2016 (dane w tys. zł)**

### 3. ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

	30.09.2016	31.12.2015	31.12.2015
	(niebadane)	(dane	(dane
	tys. PLN	przekształcone)	nieprzekształcone)
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
<b>AKTYWA</b>			
Kasa, środki w Banku Centralnym	422 250	600 274	600 274
Należności od banków i instytucji finansowych	188 235	153 657	153 657
Należności od klientów	13 763 122	12 041 268	12 062 121
Inwestycje w jednostkach zależnych i stowarzyszonych	680 440	998 215	998 215
Pozostałe pożyczki i należności	609 609	422 008	422 008
Instrumenty finansowe	3 034 235	2 894 763	2 894 763
Pochodne instrumenty zabezpieczające	6 117	657	657
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	32 425	38 266	38 266
Wartości niematerialne	193 928	64 572	64 572
Rzeczowe aktywa trwałe	70 255	72 969	72 969
Aktywa trwałe sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	778	653	653
Nieruchomości inwestycyjne	0	0	0
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	189 521	167 377	163 415
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	178	20 204	20 204
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	189 343	147 173	143 211
Inne aktywa	1 233 401	422 408	422 408
<b>SUMA AKTYWÓW</b>	<b>20 424 316</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	853 939	585 081	585 081
Pochodne instrumenty zabezpieczające	29 095	18 201	18 201
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	887	2 893	2 893
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych instrumentów finansowych	467 418	467 977	467 977
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	2 071 681	1 793 358	1 793 358
Zobowiązania wobec klientów	14 896 859	12 982 083	12 982 083
Pozostałe zobowiązania	172 508	151 237	151 237
Zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego	0	0	0
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0	0	0
Rezerwy pozostałe	3 856	4 107	4 107
<b>SUMA ZOBOWIĄZAŃ</b>	<b>18 496 243</b>	<b>16 004 937</b>	<b>16 004 937</b>
Kapitał zakładowy	156 804	156 804	156 804
Zysk (strata) netto	154 921	70 261	87 152
Pozostałe kapitały	1 616 348	1 645 085	1 645 085
<b>Kapitał własny ogółem</b>	<b>1 928 073</b>	<b>1 872 150</b>	<b>1 889 041</b>
<b>SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO</b>	<b>20 424 316</b>	<b>17 877 087</b>	<b>17 893 978</b>

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

za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30.09.2016

(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	Pozostałe kapitały rezerwowe				
	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	87 152	1 889 041	0	1 889 041
Zmiana polityki rachunkow ości	0	0	-16 891	0	0	0	-16 891	0	-16 891
Na 1 stycznia 2016 roku (dane przekształcone)	156 804	-	1 571 248	- 13 764	70 710	87 152	1 872 150	-	1 872 150
Wycena aktyw ów finansow ych dostępnych do sprzedaży pomniejszona o podatek odroczoney	0	0	0	-5 149	0	0	-5 149	0	-5 149
Rachunkow ość zabezpieczeń	0	0	0	-2 432	0	0	-2 432	0	-2 432
Inne całkowite dochody	0	0	0	-7 581	0	0	-7 581	0	-7 581
Zysk (strata) netto	0	0	0	0	0	154 921	154 921	0	154 921
Całkowite dochody za okres	0	0	0	-7 581	0	154 921	147 340	0	147 340
Emisja akcji	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Koszty emisji akcji	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Przeniesienie zysku poprzedniego okresu na niepodzielony w ynik finansow y	0	87 152	0	0	0	-87 152	0	0	0
Podział w yniku	0	-87 152	87 152	0	0	0	0	0	0
Nabycie zorganizizow anej części przedsiębiorstw a od Tax Care S.A. *	0	0	-91 417	0	0	0	-91 417	0	-91 417
Na 30 września 2016 roku	156 804	0	1 566 983	-21 345	70 710	154 921	1 928 073	0	1 928 073

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

za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30.09.2015

(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	Pozostałe kapitały rezerwowe				
	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>70 710</b>	<b>120 275</b>	<b>1 534 736</b>	<b>0</b>	<b>1 534 736</b>
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży pomniejszona o podatek odroczonego	0	0	0	-3 348	0	0	-3 348	0	-3 348
Rachunkowość zabezpieczeń	0	0	0	-1 853	0	0	-1 853	0	-1 853
<b>Inne całkowite dochody</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-5 201</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-5 201</b>	<b>0</b>	<b>-5 201</b>
Zysk (strata) netto	0	0	0	0	0	89 067	89 067	0	89 067
<b>Całkowite dochody za okres</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>5 927</b>	<b>0</b>	<b>89 067</b>	<b>83 866</b>	<b>0</b>	<b>83 866</b>
Emisja akcji	21 182	0	232 999	0	0	0	254 181	0	254 181
Koszty emisji akcji	0	0	-22 717	0	0	0	-22 717	0	-22 717
Przeniesienie zysku poprzedniego okresu na niepodzielony wynik finansowy	0	120 275	0	0	0	-120 275	0	0	0
Podział w wyniku	0	-120 275	120 275	0	0	0	0	0	0
<b>Na 30 września 2015 roku</b>	<b>156 804</b>	<b>0</b>	<b>1 592 663</b>	<b>-48 050</b>	<b>70 710</b>	<b>89 067</b>	<b>1 850 066</b>	<b>0</b>	<b>1 850 066</b>

## 5. ŚRÓDROCZNY JEDNOSTKOWY RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

	01.01.2016- 30.09.2016	01.01.2015- 30.09.2015
	(niebadane) tys. PLN	(niebadane dane przekształcone) tys. PLN
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>		
Zysk (strata) netto	154 921	89 067
Korekty razem:	-384 703	-243 563
Amortyzacja	18 690	19 805
(Zyski)/straty z tytułu różnic kursowych	-4 362	-2 241
Odsetki i dywidendy	-23 920	3 077
Zmiana stanu należności od banków	22 847	160 474
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (aktywów)	381	8 976
Zmiana stanu pożyczek i kredytów udzielonych klientom	-1 721 854	-1 546 349
Zmiana stanu pozostałych pożyczek i należności	-187 601	-102 271
Zmiana stanu papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	-145 829	-56 327
Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-40 392	-38 328
Zmiana stanu innych aktywów	-810 993	-499 631
Zmiana stanu zobowiązań w obec innych banków i instytucji finansowych	268 858	-214 903
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (zobowiązanie) oraz zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	284 209	1 078 475
Zmiana stanu zobowiązań w obec klientów	1 914 776	570 950
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-559	208 174
Zmiana stanu rezerw oraz rezerw z tytułu odroczonego podatku odroczonego	-251	715
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	21 271	149 790
Pozostałe korekty	0	1 857
Zapłacony podatek dochodowy	-51 543	-47 694
Bieżący podatek dochodowy (RZIS)	71 569	61 888
<b>Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej</b>	<b>-229 782</b>	<b>-154 496</b>
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>		
<b>Wpływy z działalności inwestycyjnej</b>	<b>174 600</b>	<b>11 083</b>
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	130 404	0
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	714	2 641
Odsetki otrzymane	43 482	8 442
Inne wpływy inwestycyjne	0	0
<b>Wydatki z działalności inwestycyjnej</b>	<b>-54 374</b>	<b>-329 944</b>
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	-3 277	0
Nabycie inwestycyjnych papierów wartościowych	0	-255 920
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-51 097	-39 304
Inne wydatki inwestycyjne	0	-34 720
<b>Środki pieniężne netto wykorzystane w działalności inwestycyjnej</b>	<b>120 226</b>	<b>-318 861</b>
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>		
Wpływy z tytułu emisji akcji	0	254 181
Wpływy z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	209 025
Odsetki zapłacone	-19 562	-11 519
<b>Środki pieniężne netto z / (wykorzystane w) działalności finansowej</b>	<b>-19 562</b>	<b>451 687</b>
Zwiększenie (zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	-129 118	-21 670
Różnice kursowe netto		
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu	648 759	669 480
		0
<b>Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu</b>	<b>519 641</b>	<b>647 810</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 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2016 roku i na dzień zakończony tą datą oraz zawiera dane porównywalne za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30 września 2015 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 biegłego rewidenta działającego w imieniu podmiotu uprawnionego do padania sprawozdań finansowych i zostało zatwierdzone przez Zarząd Banku wraz ze skonsolidowanym sprawozdaniem Grupy Kapitałowej Banku w dniu 20 października 2016 roku.

##### 2 Zmiany zasad rachunkowości

W okresie 9 miesięcy 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 - 30.09.2015		
	przed korektą	korekta	po korekcie
Przychody z tytułu odsetek	573 078	2 683	575 761
Przychody z tytułu prowizji i opłat	405 602	-24 507	381 095
Podatek dochodowy	51 056	4 147	55 203



**Idea Bank S.A.**  
**Jednostkowy raport kwartalny za okres 9 miesięcy**  
**zakończony dnia 30.09.2016 (dane w tys. zł)**

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

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

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

### 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	30.09.2016 (niebadane) tys. PLN	31.12.2015 tys. PLN
Tax Care S.A.***	182 999	370 370
Debito NSFIZ	81 887	81 887
Idea Expert S.A.	221 025	221 025
Idea Leasing S.A.	8 100	8 100
LC Corp Sky Tower sp.z o.o.*	72 671	72 671
Property Solutions FIZAN	111 911	157 632
Idea SPV sp. z o.o.**	32	32
Open Finance S.A. ****	0	84 683
Idea Box S.A.	1 815	1 815
<b>Razem</b>	<b>680 440</b>	<b>998 215</b>

\* Spółka LC Corp Sky Tower sp. z o.o. powstała po połączeniu w dniu 27 lutego 2015 roku spółki Lion's House sp. z o.o. oraz LC Corp Sky Tower sp. z o.o., w których Idea Bank wg stanu na dzień 31 grudnia 2014 roku posiadał udziały o wartości odpowiednio 14 092 tys. zł i 58 580 tys. zł.

\*\* Spółka Idea SPV sp. z o.o. powstała po połączeniu w dniu 30 czerwca 2015 roku spółki Carlise Investments sp. z o.o. oraz Ellisa Investments sp. z o.o., w których Idea Bank wg stanu na dzień 31 grudnia 2014 roku posiadał udziały o wartości 15.569 zł każda.

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

\*\*\*\* W dniu 30 czerwca 2016 roku Bank dokonał zbycia pakietu 7 996 606 akcji stanowiących 14,71% w kapitale zakładowym Open Finance S.A. do swojej jednostki zależnej, Idea Expert S.A. za łączną cenę 88.153.207,60 zł. Wartość pakietu na dzień przeprowadzenia transakcji wg ceny z notowań na GPW wynosiła 23.350.089,52 zł. Transakcja miała charakter reorganizacji w ramach Grupy i została ona dokonana po cenie wynikającej z wartości księgowej w sprawozdaniu finansowym Banku. Różnica pomiędzy ceną transakcyjną a wartością rynkową została rozliczona w kapitale własnym Idea Expert zgodnie z wymogami MSR 1 jako transakcja dokonywana z właścicielami występującymi w charakterze udziałowców.

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

##### Zobowiązania z tytułu dłużnych papierów wartościowych

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

**Idea Bank S.A.**  
**Jednostkowy raport kwartalny za okres 9 miesięcy**  
**zakończony dnia 30.09.2016 (dane w tys. zł)**

Stan na 30.09.2016

(niebadane)	Wartość księgowa	Wartość godziwa	Nadwyżka/niedobór w wartości godziwej ponad wartość księgową
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
<b>Aktywa:</b>			
Kasa, należności od Banku Centralnego	422 250	422 250	0
Należności od banków i instytucji finansowych	188 235	188 235	0
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	32 425	32 425	0
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	13 763 122	13 683 366	-79 756
Należności z tytułu leasingu finansowego	0	0	0
Pozostałe pożyczki i należności	609 609	609 845	236
Nieruchomości inwestycyjne	0	0	0
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	3 034 235	3 034 235	0
<b>Zobowiązania:</b>			
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	853 939	864 114	10 175
Pochodne instrumenty zabezpieczające	29 095	29 095	0
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	887	887	0
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	2 071 681	2 071 681	0
Zobowiązania wobec klientów	14 896 859	14 902 032	5 173
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	467 418	474 582	7 164

Stan na 31.12.2015

Aktywa i zobowiązania finansowe na dzień 31 grudnia 2015 r.	Wartość księgowa	Wartość godziwa	Nadwyżka/niedobór w wartości godziwej ponad wartość księgową
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
<b>Aktywa:</b>			
Kasa, środki w Banku Centralnym	600 274	600 274	0
Należności od banków i instytucji finansowych	153 657	153 657	0
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	38 266	38 266	0
Pochodne instrumenty zabezpieczające	657	657	0
Należności od klientów	12 041 268	11 606 350	-434 918
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	2 894 763	2 894 763	0
Pozostałe pożyczki i należności	422 008	422 008	0
<b>Zobowiązania:</b>			
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	585 081	604 388	19 307
Pochodne instrumenty zabezpieczające	18 201	18 201	0
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	2 893	2 893	0
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	1 793 358	1 793 358	0
Zobowiązania wobec klientów	12 982 083	13 011 243	29 160
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych instrumentów finansowych	467 977	476 717	8 740

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

**Poziom 1**

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

**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.

**Idea Bank S.A.**  
**Jednostkowy raport kwartalny za okres 9 miesięcy**  
**zakończony dnia 30.09.2016 (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 Banku do zwrotu nominalu w dacie zapadalności lokaty – instrument zerokuponowy (depozyt terminowy) o nominale równym kwocie gwarantowanej przez Bank wypłaty. Wbudowanym instrumentem pochodnym jest nabyta przez klienta Banku, a wystawiona przez Bank opcja, dająca klientowi prawo dodatkowej wypłaty ustalonej na bazie zmiany wartości instrumentu bazowego. Wartość godziwa instrumentu dłużnego złożonego w Idea Bank, obliczana jest na podstawie modelu wyceny, uwzględniającego następujące czynniki:

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

**Idea Bank S.A.**  
**Jednostkowy raport kwartalny za okres 9 miesięcy**  
**zakończony dnia 30.09.2016 (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	Globalna perspektywa	864 636,46	Model opcyjny	Noble Funds Global Perspective Index	9,00%
2	Niemieccy Giganci	2 842 791,14	Model opcyjny	BMW AG Deutsche Post AG Deutsche Telekom AG Henkel AG Metro AG	32,35% 26,03% 23,69% 20,07% 31,89%
3	Liderzy Farmacji	666 586,22	Model opcyjny	Bayer AG Roche Holding AG GlaxoSmithKline PLC Novartis AG Pfizer Inc. Merck & Co. Inc.	28,34% 20,23% 18,72% 19,80% 17,31% 20,64%
4	Top Giganci	10 661 792,01	Model opcyjny	Adidas AG Hyundai Motor Co MCDONALD'S CORP Sony Corporation THE COCA-COLA CO	27,83% 28,08% 18,04% 29,77% 15,94%
5	Kapitałny Rok	5 699,99	Model opcyjny	Facebook Inc Google Inc Nike Inc Royal Dutch Shell PLC Toyota Motor Corporation	27,83% 28,08% 18,04% 29,77% 15,94%
6	Absolut Selection	1 368 237,14	Model opcyjny	NXSRSAF Index	4,50%
7	Lokata Indywidualna 01	467 959,67	Model opcyjny	S&P 500	23,43%
8	Lokata Indywidualna 02	148 699,46	Model opcyjny	WIBOR 3M FIXNBP EUR/PLN	7,59% 7,29%
9	Lokata Indywidualna 03	118 607,28	Model opcyjny	S&P 500	13,44%
10	Liderzy Technologii	4 420 338,80	Model opcyjny	Samsung Electronics CO LTD Intel Corp CISCO SUSTEMS INC LG ELECTRONICS FUJIFILM HOLDINGS HITACHI LTD	26,01% 21,93% 14,29% 28,44% 31,70% 31,50%
11	Liderzy Internetu	4 517 307,40	Model opcyjny	Yahoo! Inc Amazon.com Inc eBay Inc Google Inc Netflix Inc Facebook Inc	29,67% 29,50% 35,41% 22,93% 44,21% 29,02%
12	Total Perspective	77 038,44	Model opcyjny	Altus Total Perspective	10,00%
13	Rio	269 753,83	Model opcyjny	Visa Inc The Coca-Cola Co Bridgestone Corp Samsung Electronics Co Ltd	19,88% 12,43% 31,65% 25,87%

**Idea Bank S.A.**  
**Jednostkowy raport kwartalny za okres 9 miesięcy**  
**zakończony dnia 30.09.2016 (dane w tys. zł)**

				The Procter & Gamble Co	16,69%
14	e-Rentier	0,00	Model opcyjny	Facebook, Inc Amazon.com, Inc. Netflix, Inc. eBay, Inc.	22,72% 26,45% 42,42% 30,90%
15	e-Rentier2	628 795,58	Model opcyjny	Facebook, Inc Amazon.com, Inc. Netflix, Inc. eBay, Inc. Yahoo! Inc.	30,82% 31,45% 46,07% 36,41% 30,09%
16	e-Rentier 18	18 133,23	Model opcyjny	Facebook, Inc Amazon.com, Inc. Netflix, Inc. eBay, Inc. Apple Inc.	26,68% 32,75% 48,78% 36,41% 27,40%
17	e-Rentier 30	390 168,88	Model opcyjny	Facebook, Inc Amazon.com, Inc. Netflix, Inc. eBay, Inc. Apple Inc.	31,95% 31,70% 48,78% 34,18% 40,59%
18	Liderzy Internetu II	487 597,02	Model opcyjny	Yahoo! Inc Amazon.com Inc eBay Inc Google Inc Netflix Inc Facebook Inc	28,59% 29,74% 36,41% 25,34% 48,78% 29,74%
19	KIDS	42 783,28	Model opcyjny	Hasbro Inc Mattel Inc Danone SA Nestle SA 21st Century Fox Inc The Walt Disney Co	24,23% 25,84% 21,02% 16,40% 27,95% 20,17%
20	Momentum V	147 702,80	Model opcyjny	NXS Momentum Fund Stars ER	3,50%
21	Momentum VI	264 950,28	Model opcyjny	NXS Momentum Fund Stars ER	3,50%
22	Liderzy Internetu II'	1 738 268,92	Model opcyjny	Apple Inc Amazon.com Inc eBay Inc Google Inc Netflix Inc Facebook Inc	24,49% 31,40% 26,64% 23,72% 45,35% 27,26%



Poniżej przedstawiono wartość bilansową aktywów i zobowiązań wycenianych do wartości godziwej w podziale na wyżej opisane poziomy wyceny wg stanu na 30.09.2016:

	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
<b>Pozycje aktywów</b>				
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	6 117	0	6 117
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	0	32 425	0	32 425
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	2 929 211	105 024	0	3 034 235
<b>Pozycje zobowiązań</b>				
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	29 095	0	29 095
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	0	887	0	887
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	0	0	2 071 681	2 071 681

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

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

W okresie 9 miesięcy zakończonym dnia 30 września 2016 roku oraz w roku 2015 Bank nie dokonywał 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. W dniu 29 kwietnia 2016 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Idea Bank S.A. podjęło decyzję o przeznaczeniu całości zysku Banku za 2015 rok w wysokości 87 153 tysięcy złotych na kapitał zapasowy Banku.

## 7 Pozostałe informacje dodatkowe

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

## 8 Zdarzenia następujące po zakończeniu okresu sprawozdawczego

Nie wystąpiły istotne zdarzenia po dniu 30 września 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, 20 października 2016 roku