



GRUPA KAPITAŁOWA IDEA BANK S.A.

**SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE
ZA OKRES 12 MIESIĘCY ZAKOŃCZONY DNIA 31.12.2017**

Warszawa, 8 marca 2018 roku

WYBRANE DANE FINANSOWE

Dane dotyczące skonsolidowanego rachunku zysków i strat	01.01.2017- 31.12.2017	01.01.2016- 31.12.2016	01.01.2017- 31.12.2017	01.01.2016- 31.12.2016
	tys. PLN	tys. PLN	tys. EUR	tys. EUR
Wynik z tytułu odsetek	681 401	624 017	160 531	142 421
Wynik z tytułu prowizji i opłat	311 400	341 892	73 363	78 031
Zysk brutto	339 431	437 771	79 966	99 913
Zysk netto	230 799	441 028	54 374	100 657
Zysk netto przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej	230 799	440 851	54 374	100 616
Całkowite dochody za okres	281 261	421 197	66 262	96 131
Przepływ y pieniężne netto	38 364	-500 156	9 038	-114 152

Dane dotyczące skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2016
	tys. PLN	tys. PLN	tys. EUR	tys. EUR
Suma aktywów	23 953 664	21 516 726	5 743 044	4 863 636
Kapitał własny ogółem	2 735 164	2 457 377	655 773	555 465
Kapitał własny przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej	2 735 164	2 457 377	655 773	555 465
Kapitał zakładowy	156 804	156 804	37 595	35 444
Liczba akcji	78 401 981	78 401 981	78 401 981	78 401 981
Współczynnik wypłacalności (skonsolidowany)	14,0%	14,4%	14,0%	14,4%

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

- Poszczególne pozycje aktywów, zobowiązań i kapitału własnego przeliczono według średnich kursów ogłoszonych przez Narodowy Bank Polski obowiązujących na dzień 31 grudnia 2017 roku w wysokości 1 EUR = 4,1709 zł oraz na dzień 31 grudnia 2016 roku w wysokości 1 EUR = 4,2420 zł.
- Poszczególne pozycje rachunku zysków i strat oraz pozycje dotyczące sprawozdania z przepływów pieniężnych przeliczono według kursów stanowiących średnią arytmetyczną średnich kursów ustalonych przez Narodowy Bank Polski na ostatni dzień każdego miesiąca za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2017 oraz 2016 roku (odpowiednio 1 EUR = 4,2447 zł i 1 EUR = 4,3815 zł).

Spis treści

I. SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE	5
1. SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	5
2. SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW	6
3. SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ	7
4. SKONSOLIDOWANE ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM	8
5. SKONSOLIDOWANY RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH	10
II. DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	11
1. Informacje ogólne	11
2. Skład Grupy Kapitałowej oraz istotne wydarzenia które miały miejsce w 2017 roku	12
3. Skład Zarządu jednostki dominującej	15
4. Zatwierdzenie sprawozdania finansowego	15
5. Istotne zasady rachunkowości	15
5.1 Okres objęty sprawozdaniem	15
5.2 Podstawa sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego i kontynuacja działalności	15
5.3 Oświadczenie o zgodności	16
5.4 Istotne wartości oparte na profesjonalnym osądzie i szacunkach	16
5.4.1 Profesjonalny osąd	16
5.4.2 Istotne szacunki księgowe	19
5.5 Transakcje w walutach obcych	20
5.5.1 Waluta funkcjonalna i waluta sprawozdań finansowych	20
5.5.2 Transakcje i salda w walutach obcych	20
5.6 Zasady konsolidacji	20
5.6.1 Jednostki zależne	20
5.6.2 Konsolidacja metodą pełną	21
5.6.3 Jednostki stowarzyszone	21
5.7 Aktywa i zobowiązania finansowe	22
5.7.1 Klasyfikacja i ujęcie w księgach	22
5.7.1.1 Aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	23
5.7.1.2 Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	23
5.7.1.3 Kredyty i pożyczki udzielone klientom, należności z tytułu leasingu i pozostałe pożyczki i należności	23
5.7.1.4 Pozostałe zobowiązania finansowe	24
5.7.2 Wyłączanie instrumentów finansowych ze sprawozdania z sytuacji finansowej	24
5.7.3 Instrumenty pochodne	25
5.7.4 Rachunkowość zabezpieczeń	26
5.7.5 Utrata wartości aktywów finansowych	26
5.7.5.1 Kredyty i pożyczki udzielone klientom, należności z tytułu leasingu i pozostałe należności	27
5.7.5.2 Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	28
5.7.6 Rzeczowe aktywa trwałe	29
5.7.7 Wartości niematerialne	30
5.7.7.1 Wartość firmy	30
5.7.8 Utrata wartości aktywów niefinansowych	31
5.7.9 Nieruchomości inwestycyjne	31
5.7.10 Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży bądź wydania właścicielom jednostki dominującej	32
5.8 Pozostałe składniki sprawozdania z sytuacji finansowej	32
5.8.1 Koszty rozliczane w czasie oraz przychody przyszłych okresów	32
5.8.2 Rezerwy	32
5.8.3 Świadczenia pracownicze	33
5.8.4 Majątek socjalny oraz zobowiązania ZFŚS	33
5.8.5 Pozostałe należności i zobowiązania	33
5.8.6 Leasing	33
5.8.7 Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych	34
5.8.8 Kapitał własny	34
5.8.9 Udzielone zobowiązania warunkowe	35
5.9 Wynik finansowy	35
5.9.1 Wynik z tytułu odsetek	35
5.9.2 Wynik z tytułu prowizji i opłat	36
5.9.2.1 Przychody z tytułu prowizji i opłat	36
5.9.2.2 Przychody i koszty z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych powiązanych z kredytami	36
5.9.3 Pozostałe przychody i koszty operacyjne	37
5.9.4 Przychody z tytułu dywidend	37
5.9.5 Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej	37
5.9.6 Wynik z pozycji wymiany	37
5.9.7 Podatek dochodowy	38
5.10 Nowe standardy rachunkowości oraz interpretacje	39
5.11 Wartość godziwa aktywów i zobowiązań	48
6. Zarządzanie kapitałem	55
6.1 Wymogi kapitałowe (Filar I)	56
7. Zarządzanie ryzykiem w Grupie Kapitałowej	59
7.1. Ryzyko kredytowe	60
7.2. Ryzyko rynkowe	69
7.2.1 Ryzyko walutowe	69
7.2.2 Ryzyko stopy procentowej	73
7.2.3 Ryzyko płynności	76
7.2.4 Ryzyko z tytułu korekty wyceny kredytowej instrumentów pochodnych (CVA)	80

7.2.5	Ryzyko koncentracji oraz ryzyko koncentracji geograficznej i branżowej	80
7.3.	Ryzyko operacyjne.....	81
7.4.	Zarządzanie ryzykiem inwestycji w spółki zależne.....	83
7.5.	Pozostałe ryzyka.....	83
7.5.1.	Ryzyko związane z pochodnymi instrumentami finansowymi	83
7.5.2.	Ryzyko modeli.....	84
7.5.3.	Ryzyko niekorzystnych zmian przepisów prawa, interpretacji lub orzecznictwa sądowego	84
8.	Sprawozdawczość według segmentów biznesowych	85
9.	Przychody i koszty z tytułu odsetek	89
10.	Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat	90
11.	Przychody z tytułu dywidend	90
12.	Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	90
13.	Wynik z pozycji wymiany	91
14.	Inne przychody i koszty operacyjne.....	91
15.	Ogólne koszty administracyjne.....	92
16.	Koszty wynagrodzeń i świadczeń pracowniczych	92
17.	Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości i rezerwy na pozycje pozabilansowe	93
18.	Podatek dochodowy	94
19.	Zysk przypadający na jedną akcję.....	98
20.	Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty	98
21.	Kasa, środki w Banku Centralnym.....	98
22.	Należności od banków i instytucji finansowych.....	99
23.	Pochodne instrumenty finansowe	100
24.	Rachunkowość zabezpieczeń	101
25.	Należności od klientów	103
26.	Należności z tytułu leasingu finansowego	105
27.	Pozostałe pożyczki i należności	105
28.	Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	106
29.	Wartości niematerialne.....	107
30.	Rzeczowe aktywa trwałe	109
31.	Nieruchomości inwestycyjne	111
32.	Inwestycje w jednostki stowarzyszone	111
33.	Inne aktywa.....	113
34.	Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań	113
35.	Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	114
36.	Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	114
37.	Zobowiązania wobec klientów	115
38.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych.....	116
39.	Pozostałe zobowiązania.....	116
40.	Rezerwy.....	117
41.	Zobowiązania warunkowe	117
42.	Kapitał zakładowy	119
43.	Pozostałe kapitały	121
44.	Informacje dodatkowe do rachunku przepływów pieniężnych	122
45.	Składniki innych całkowitych dochodów	125
46.	Transakcje z jednostkami powiązanymi	125
47.	Wynagrodzenie Zarządu i Rady Nadzorczej oraz płatności w formie akcji.....	130
48.	Utrata kontroli w Idea Leasing S.A	132
49.	Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty	133
50.	Zdarzenia następujące po zakończeniu okresu sprawozdawczego	134

I. SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE

1. SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

	Informacja dodatkowa	01.01.2017- 31.12.2017 tys. PLN	01.01.2016- 31.12.2016 tys. PLN
Działalność kontynuowana			
I. Przychody z tytułu odsetek	9	1 078 589	1 010 540
II. Koszty z tytułu odsetek	9	-397 188	-386 523
III. Wynik z tytułu odsetek		681 401	624 017
IV. Przychody z tytułu prowizji i opłat	10	454 367	446 722
V. Koszty z tytułu prowizji i opłat	10	-142 967	-104 830
VI. Wynik z tytułu prowizji i opłat		311 400	341 892
VII. Przychody z tytułu dywidend	11	7 569	0
VII. Wynik na transakcji sprzedaży jednostki zależnej	48	158 251	244 729
VIII. Wynik na instrumentach finansowych	12	17 619	-27 290
IX. Wynik z pozycji wymiany	13	11 422	6 014
X. Inne przychody operacyjne	14	14 233	15 418
XI. Inne koszty operacyjne	14	-48 045	-42 903
XII. Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto		161 049	195 968
XIII. Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty w wartości kredytów, pożyczek i należności leasingowych	17	-290 216	-169 575
XIV. Ogólne koszty administracyjne	15	-542 843	-540 896
XV. Wynik z działalności operacyjnej		320 791	451 406
XVI. Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych	32	18 640	-13 635
XVII. Zysk (strata) brutto		339 431	437 771
XVIII. Podatek dochodowy	18	-108 632	-31 383
XIX. Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej		230 799	406 388
XX. Zysk (strata) netto z działalności zaniechanej		0	34 640
XXI. Zysk (strata) netto		230 799	441 028
1. Przypisane akcjonariuszom jednostki dominującej		230 799	440 851
- z działalności kontynuowanej		230 799	406 388
- z działalności zaniechanej		0	34 463
2. Przypisane udziałom com niekontrolującym		0	177
- z działalności kontynuowanej		0	0
- z działalności zaniechanej		0	177
Średnia ważona liczba akcji zwykłych w okresie		78 401 981	78 401 981
Zysk podstawowy przypadający na jedną akcję (w PLN na akcję)	19	2,94	5,63
Zysk rozwnodniony przypadający na jedną akcję (w PLN na akcję)	19	2,94	5,63

2. SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

	Informacja dodatkowa	01.01.2017- 31.12.2017	01.01.2016- 31.12.2016
		tys. PLN	tys. PLN
Zysk/ (strata) za okres		230 799	441 028
Przypadające na akcjonariuszy spółki		230 799	440 851
Przypadające na udziały niekontrolujące		0	177
Inne całkowite dochody netto	<u>45</u>	50 462	(19 831)
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych		0	333
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży		62 468	(21 360)
Efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych		(80)	(3 534)
Podatek dochodowy dotyczący innych całkowitych dochodów		(11 926)	4 730
Całkowite dochody za okres		281 261	421 197
1. Przypadające na akcjonariuszy spółki		281 261	421 020
- z działalności kontynuowanej		281 261	386 539
- z działalności zaniechanej		0	34 481
2. Przypadające na udziały niekontrolujące		0	177
- z działalności kontynuowanej		0	0
- z działalności zaniechanej		0	177

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

3. SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

	Informacja dodatkowa	31.12.2017	31.12.2016
		tys. PLN	tys. PLN
AKTYWA			
Kasa, środki w Banku Centralnym	21	138 061	129 719
Należności od banków i instytucji finansowych	22	191 847	290 022
Pochodne instrumenty zabezpieczające	23	63 594	1 075
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	23	77 961	46 693
Należności od klientów :	25	16 279 450	10 886 070
Kredyty i pożyczki udzielone klientom		16 278 990	10 873 269
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy		460	12 801
Należności z tytułu leasingu finansowego	26	57 489	3 710 107
Pozostałe pożyczki i należności	27	163 288	91 794
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	28	4 268 404	3 681 015
Inwestycje w jednostki stowarzyszone	32	396 554	367 568
Wartości niematerialne	29	673 397	665 168
Rzeczowe aktywa trwałe	30	143 884	155 392
Nieruchomości inwestycyjne	31	51 086	66 011
Aktywa sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży		1 487	845
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	18	246 841	519 112
- Aktywa dotyczące bieżącego podatku dochodowego		1 220	0
- Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		245 621	519 112
Inne aktywa	33	1 200 321	906 135
SUMA AKTYWÓW		23 953 664	21 516 726
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY			
Zobowiązania			
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	35	767 917	910 445
Pochodne instrumenty zabezpieczające	23	0	71 745
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	23	5 375	5 180
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	36	1 989 613	2 126 240
Zobowiązania wobec klientów	37	17 508 115	15 090 969
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	38	521 869	482 101
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych		85	13 917
Pozostałe zobowiązania	39	414 758	349 908
Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	18	233	379
Rezerwy	40	10 535	8 465
SUMA ZOBOWIĄZAŃ		21 218 500	19 059 349
Kapitał własny (przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej)			
Kapitał zakładowy	42	156 804	156 804
Niepodzielony wynik finansowy		-189 083	35 920
Zysk (strata) netto		230 799	440 851
Pozostałe kapitały	43	2 536 644	1 823 802
Kapitał własny ogółem		2 735 164	2 457 377
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO		23 953 664	21 516 726

4. SKONSOLIDOWANE ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

Za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2017:

Przypisane akcjonariuszom jednostki dominującej												
Informacja dodatkowa	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
Na 1 stycznia 2017 roku		156 804	35 920	1 735 747	-	33 816	315	121 556	440 851	2 457 377	0	2 457 377
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży pomniejszona o podatek odroczony	45	0	0	0	50 527	0	0	0	50 527	0	50 527	
Rachunkowość zabezpieczeń	45	0	0	0	-65	0	0	0	-65	0	-65	
Inne całkowite dochody	45	0	0	0	50 462	0	0	0	50 462	0	50 462	
Zysk (strata) netto		0	0	0	0	0	0	230 799	230 799	0	230 799	
Całkowite dochody za okres		0	0	0	50 462	0	0	230 799	281 261	0	281 261	
Przeniesienie zysku poprzedniego okresu na niepodzielony wynik finansowy		0	440 851	0	0	0	0	-440 851	0	0	0	
Podział w wyniku		0	-666 922	662 368	0	0	4 554	0	0	0	0	
Zmiana prezentacyjna**		0	0	17 295	-261	0	-17 034	0	0	0	0	
Inne*		0	1 068	-4 542	0	0	0	0	-3 474	0	-3 474	
Na 31 grudnia 2017 roku	42, 43	156 804	-189 083 ***	2 410 868	16 385	315	109 076	230 799	2 735 164	0	2 735 164	

* Pozycja „Inne” obejmuje zmiany w wynikach spółek zależnych za 2016 rok wykonane przez spółki po dacie sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Idea Bank za 2016 rok.

** Zmiana dotyczy prezentacji kapitału zapasowego spółki Idea Fleet S.A.

*** Kwota wynika z wartości korekt konsolidacyjnych z lat ubiegłych, które nie są przenoszone na kapitał zapasowy łącznie wynikiem netto, którego dotyczą.

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okresy 12 miesięcy
zakończony dnia 31.12.2017 (dane w tys. zł)



Za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2016:

Informacja dodatkowa	Przypisane akcjonariuszom jednostki dominującej										Razem	Udziały niekontrolujące	Kapitał własny ogółem
	Kapitał podstawowy	Niepodzielony wynik finansowy	Pozostałe kapitały				Zysk (strata) netto	Działalność zaniechana					
			Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Różnice kursowe	Pozostałe kapitały rezerwowe							
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	
Na 1 stycznia 2016 roku	156 804	- 38 720	1 516 898	- 13 652	-	121 556	312 043	- 61	2 054 868	37	2 054 905		
Zmiana polityki rachunkow ości	5,10	-	-	- 16 891	-	-	-	-	16 891	-	16 891		
Na 1 stycznia 2016 roku (dane przekształcone)	156 804	- 38 720	1 500 007	- 13 652	-	121 556	312 043	- 61	2 037 977	37	2 038 014		
Wycena aktywów finansow ych dostępnych do sprzedaży pomniejszona o podatek odroczony	45	0	0	0	-17 302	0	0	0	-17 302	0	-17 302		
Różnice kursow e z wyceny jednostek działających za granicą	45	0	0	0	0	315	0	0	18	333	0	333	
Rachunkow ość zabezpieczeń	45	0	0	0	-2 862	0	0	0	-2 862	0	-2 862		
Inne całkowite dochody	45	0	0	0	-20 164	315	0	0	18	-19 831	0	-19 831	
Zysk (strata) netto		0	0	0	0	0	0	440 851	0	440 851	177	441 028	
Całkowite dochody za okres		0	0	0	-20 164	315	0	440 851	18	421 020	177	421 197	
Dywidendy należne udziałow com niekontrolującym		0	0	0	0	0	0	0	0	0	-78	-78	
Przeniesienie zysku poprzedniego okresu na niepodzielony wynik finansow y		0	312 043	0	0	0	0	-312 043	0	0	0	0	
Podział w yniku		0	-234 067	234 067	0	0	0	0	0	0	0	0	
Sprzedaż GetBack S.A.		0	0	0	0	0	0	0	43	43	-136	-93	
Inne*		0	-3 336	1 673	0	0	0	0	0	-1 663	0	-1 663	
Na 31 grudnia 2016 roku	41, 42	156 804	35 920	1 735 747	-33 816	315	121 556	440 851	0	2 457 377	0	2 457 377	

* 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.

5. SKONSOLIDOWANY RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

	Informacja dodatkowa	01.01.2017-31.12.2017 tys. PLN	01.01.2016-31.12.2016 tys. PLN
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej		230 799	406 388
Zysk (strata) netto z działalności zaniechanej		0	34 640
Zysk (strata) netto		230 799	441 028
Korekty razem:		-148 774	-794 460
Amortyzacja	15	41 085	42 757
Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych		-18 640	13 635
(Zyski)/straty z tytułu różnic kursowych		-11 422	-5 681
(Zysk) strata z działalności inwestycyjnej		-160 101	0
Odsetki i dywidendy	11	-30 492	-11 081
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (aktywów)	23	-93 867	-8 845
Zmiana stanu należności od banków i instytucji finansowych	44	186 337	-61 299
Zmiana stanu należności od klientów	25	-1 576 805	-1 934 693
Zmiana stanu należności z tytułu leasingu finansowego	26	-669 033	-635 449
Zmiana stanu pozostałych pożyczek i należności	27	-17 823	-32 454
Zmiana stanu papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	28, 44	-524 921	-757 587
Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	18, 44	97 509	-39 229
Zmiana stanu innych aktywów	33	100 068	-296 754
Zmiana stanu zobowiązań w obec innych banków i instytucji finansowych	35	707 185	-119 705
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (zobowiązanie) oraz zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	36, 44	-213 552	385 179
Zmiana stanu zobowiązań w obec klientów	37	1 919 000	2 574 936
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	38	7 768	5 027
Zmiana stanu rezerw oraz rezerw z tytułu odroczonego podatku dochodowego	18, 44	3 333	-511
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	39, 44	126 750	53 626
Pozostałe korekty		-6 101	0
Zapłacony podatek dochodowy		-23 987	-44 959
Bieżący podatek dochodowy (RZIS)	18	8 935	78 627
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej		82 025	-353 432
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
Wpływ z działalności inwestycyjnej		149 399	533 181
Zbycie jednostki zależnej po potrąceniu zbytych środków pieniężnych	48	88 651	463 709
Zbycie w wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	29, 30	5 976	19 265
Odsetki otrzymane		47 203	50 207
Inne wpływy inwestycyjne	11	7 569	0
Wydatki z działalności inwestycyjnej		-200 780	-448 737
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	32	-9 228	-291 552
Nabycie inwestycyjnych papierów wartościowych		0	-50 025
Nabycie w wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	29, 30	-191 552	-107 160
Środki pieniężne netto wykorzystane w działalności inwestycyjnej		-51 381	84 444
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej			
Wpływ z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		42 000	0
Wykup w wymiatach dłużnych papierów wartościowych		-10 000	-192 042
Odsetki zapłacone		-24 280	-39 126
Środki pieniężne netto z / (wykorzystane w) działalności finansowej		7 720	-231 168
Zwiększenie (zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów		38 364	-500 156
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu		263 688	763 844
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu	44	302 052	263 688
w tym o ograniczonej możliwości dysponowania		0	0

II. DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. Informacje ogólne

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

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

Bankowi nadano numer statystyczny REGON 011063638.

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

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

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

Ponadto przedmiotem działania Grupy jest:

- obejmowanie lub nabywanie akcji i praw z akcji, udziałów innej osoby prawnej i jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych,
- zaciąganie zobowiązań związanych z emisją papierów wartościowych,
- dokonywanie, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, z tym, że Bank jest obowiązany do ich sprzedaży w okresie nie dłuższym niż 5 (pięć) lat od daty nabycia - w odniesieniu do nieruchomości oraz w okresie 3 (trzech) lat od daty nabycia - w odniesieniu do pozostałych składników majątku. Obowiązek, o którym mowa powyżej nie dotyczy składników majątku dłużnika, które Bank wykorzysta do prowadzenia własnej działalności bankowej,
- świadczenie usług konsultacyjno-doradczych w sprawach finansowych,
- usługi finansowe związane z ubezpieczeniami i funduszami emerytalno-rentowymi,
- leasing finansowy,
- nabywanie i zbywanie nieruchomości,
- dokonywanie obrotu papierami wartościowymi,
- zarządzanie sekurytyzowanymi wierzytelnościami funduszy sekurytyzacyjnych,
- wykonywanie czynności z zakresu pośrednictwa ubezpieczeniowego,
- wykonywanie stale lub okresowo w imieniu i na rachunek firmy inwestycyjnej czynności pośrednictwa w zakresie działalności prowadzonej przez tę firmę inwestycyjną,
- pełnienie funkcji banku reprezentanta oraz prowadzenie ewidencji obligacji w rozumieniu ustawy o obligacjach,
- świadczenie następujących innych usług finansowych:
 - usługi pośrednictwa w zakresie zawierania umów faktoringowych, umów forfaitingowych oraz w zakresie sprzedaży usług leasingu finansowego,
 - usługi pośrednictwa w zakresie udzielania pożyczek,
 - usługi pośrednictwa w zakresie zawierania umów acquiringowych.
- wykonywanie niestanowiących działalności maklerskiej czynności polegających na:
 1. przyjmowaniu i przekazywaniu zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych w postaci tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania,
 2. oferowaniu instrumentów finansowych w postaci certyfikatów inwestycyjnych oraz obligacji,
 - z zastrzeżeniem, że przedmiotem czynności określonych w lit. a) - b) powyżej mogą być odpowiednio wyłącznie obligacje emitowane przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski lub niedopuszczone do obrotu zorganizowanego instrumenty finansowe, o których mowa w lit. a) – b) powyżej oraz obligacje, o których mowa w art. 39p ust. 1 ustawy z dnia 27 października 1994 r. o autostradach płatnych oraz o Krajowym Funduszu Drogowym.

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

Podmiotem dominującym najwyższego szczebla Grupy jest dr Leszek Czarnecki.

2. Skład Grupy Kapitałowej oraz istotne wydarzenia które miały miejsce w 2017 roku

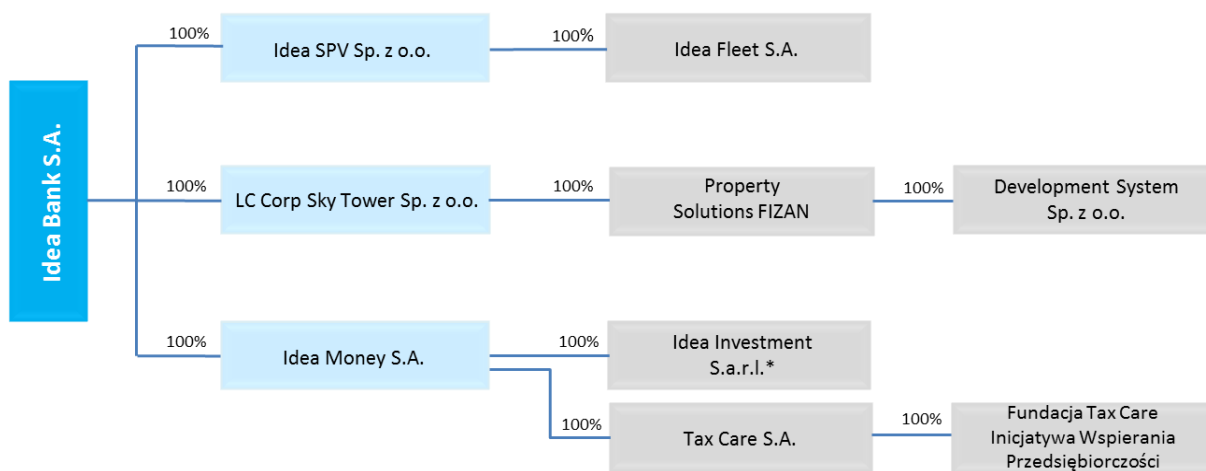
Bank przeprowadził analizę charakteru swojego zaangażowania w posiadanych inwestycjach w celu zidentyfikowania podmiotów, nad którymi Bank sprawuje kontrolę oraz określenia struktury grupy kapitałowej zgodnie z kryteriami wynikającymi z MSSF 10 *Skonsolidowane sprawozdanie finansowe*.

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okresy 12 miesięcy
zakończony dnia 31.12.2017 (dane w tys. zł)

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 31.12.2017 wchodziły następujące spółki:



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

Ponadto na dzień 31 grudnia 2017 roku w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A. wykazano następujące jednostki stowarzyszone, szerzej opisane w notach 5.4.1, 5.6.3 i 32:

- Idea Leasing S.A.
- Open Finance S.A.
- Idea Box S.A.
- Idea 24/7, Inc.

W okresie od dnia 01.01.2017 do dnia 31.12.2017 miały miejsce następujące istotne wydarzenia w ramach Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A.:

- W dniu 19 stycznia 2017 roku nastąpiło umorzenie 24.469 sztuk, tj. wszystkich posiadanych przez Development Sytem Sp. z o.o. certyfikatów inwestycyjnych funduszu Property Solutions FIZAN stanowiących 20,5% ogólnej liczby certyfikatów, za kwotę 49,9 mln zł. Umorzenie nie miało wpływu na sprawowanie kontroli nad funduszem oraz nie wpływa na procent konsolidowanych aktywów oraz wyników netto ww. podmiotu.
- W dniu 31 marca 2017 roku Idea Bank S.A. sprzedał 100% udziałów w spółce Tax Care S.A. spółce Idea Money S.A. w celu lepszego dopasowania struktury Grupy do działalności prowadzonej przez poszczególne spółki.
- W dniu 28 września 2017 roku spółka Idea Leasing S.A. kupiła za pośrednictwem Domu Maklerskiego Noble Securities S.A. od spółki LC Corp B.V 1.883 akcji zwykłych imiennych spółki Getin Leasing S.A., stanowiących 25% kapitału zakładowego spółki, za cenę w wysokości 100 mln zł. Z chwilą wpisania spółki Idea Leasing S.A. do księgi akcyjnej spółki

Getin Leasing S.A. wygasły uprawnienia wynikające z opcji call dotyczącej odkupu 25% akcji Getin Leasing S.A. posiadanej przez LC Corp B.V. W wyniku powyższej transakcji, Spółka Idea Leasing S.A. stała się właścicielem 100% kapitału zakładowego spółki Getin Leasing S.A., a transakcja ma na celu umożliwienie pełnej integracji spółek leasingowych, a co za tym idzie szybszą realizację synergii i korzyści wynikających z konsolidacji spółek leasingowych.

- W dniu 28 września 2017 roku Bank sprzedał spółce LC Corp B.V. 5.878 akcji zwykłych imiennych spółki Idea Leasing S.A., stanowiących 25,01% jej kapitału zakładowego i uprawniających do 25,01% głosów na walnym zgromadzeniu za cenę w kwocie 107 543 tys. zł. Umowa sprzedaży dodatkowo uprawnia LC Corp B.V. do żądania sprzedaży przez Bank na rzecz LC Corp B.V. dodatkowego pakietu 5.875 akcji Idea Leasing S.A., stanowiących 25% kapitału zakładowego. Opcja Call może zostać wykonana bezterminowo. W wyniku transakcji, w tym zmian w statucie spółki Idea Leasing S.A. dotyczących wykonywania praw wynikających z posiadanych akcji, Bank utracił kontrolę nad spółką Idea Leasing S.A. Spółka Idea Leasing wg stanu na dzień 28 września 2017 roku jest spółką stowarzyszoną Grupy Idea Bank. Szczegóły dotyczące ujęcia ww. transakcji zostały przedstawione w nocie 5.4.1 (w zakresie uznania utraty kontroli) oraz 49 (w zakresie wpływu na wynik transakcji sprzedaży oraz przeprowadzenia konsolidacji) niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.
- W dniu 20 listopada 2017 roku Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy wpisał do rejestru przedsiębiorców KRS połączenie spółek Tax Care S.A. z Banfi Polska Sp. z o.o. Połączenie polegało na przejęciu spółki Banfi Polska Sp. z o.o. przez Tax Care S.A. Nabycie 100% udziałów spółki miało miejsce w dniu 22 listopada 2016 roku. Ostateczna cena nabycia została ustalona na 1 840 tys. zł, a wartość firmy wygenerowana na nabyciu wyniosła 635 tys. zł.
- W listopadzie i grudniu 2017 roku Bank był przedmiotem postępowania kontrolnego ze strony organu regulacyjnego. W dniu 1 lutego 2018 roku Bank otrzymał protokół z kontroli, do którego odniósł się bez zastrzeżeń w piśmie przesłanym do nadzorczy w dniu 21 lutego 2018 roku.
- W dniu 21 grudnia 2017 roku Bank wyemitował 105 sztuk, tj. 42 mln zł obligacji podporządkowanych. W dniu 19 lutego Bank otrzymał zgodę ze strony Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego na zaliczenie ww. kwoty obligacji na poczet funduszy uzupełniających.

W okresie od dnia 01.01.2017 roku do dnia 31.12.2017 roku miały miejsce następujące istotne wydarzenia w ramach wykazanych jednostek stowarzyszonych:

- W dniu 31 marca 2017 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie spółki Idea Box S.A. podjęło uchwałę w sprawie podwyższenia kapitału zakładowego spółki o kwotę 5.472.000 zł poprzez emisję 547.290 akcji serii H o wartości nominalnej 10 zł z czego 356.179 akcji objął Idea Bank S.A., zwiększając swój udział w spółce Idea Box S.A. do 48,61%. W dniu 20 czerwca 2017 roku miało miejsce kolejne podwyższenie kapitału zakładowego spółki o kwotę 1.042.500 zł poprzez emisję 104.250 akcji serii I o wartości nominalnej 10 zł, z czego całość objęła spółka LC Corp B.V. Po tej emisji udział Banku w Idea Box S.A. spadł do 44,87%.
- W dniu 3 kwietnia 2017 roku spółka Idea Investment S.a.r.l. objęła 49,99% udziałów w nowoutworzonej spółce Idea 24/7, Inc z siedzibą w Stanach Zjednoczonych. Wartość objętych udziałów to 1.155 tys. USD.

3. Skład Zarządu jednostki dominującej

Skład Zarządu i Rady Nadzorczej Banku na dzień 31.12.2017 roku i do dnia sporządzenia sprawozdania:

Rada Nadzorcza

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

Zarząd

p.o. Prezesa Zarządu	Tobiasz Bury (od dnia 6 października 2017 roku pełni obowiązki Prezesa Zarządu)
Prezes Zarządu	Jarosław Augustyniak (do dnia 6 października 2017 roku)
Członkowie Zarządu:	Małgorzata Szturmowicz
	Dominik Fajbusiewicz (do dnia 6 października 2017 roku)
	Marcin Syciński (do dnia 25 czerwca 2017 roku)
	Dariusz Makosz
	Aneta Skrodzka-Książek
	Jaromir Frankowicz (od dnia 1 czerwca 2017 roku)
	Magdalena Skwarzec (od dnia 6 listopada 2017 roku)
	Tomasz Górski (od dnia 1 lutego 2018 roku)

4. Zatwierdzenie sprawozdania finansowego

Niniejsze skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone przez Zarząd w dniu 8 marca 2018 roku.

5. Istotne zasady rachunkowości

5.1 Okres objęty sprawozdaniem

Niniejsze skonsolidowane sprawozdanie finansowe obejmuje okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2017 roku dla rachunku zysków i strat, zestawienia zmian w kapitale własnym, sprawozdania z całkowitych dochodów oraz rachunku przepływów pieniężnych wraz z danymi porównawczymi za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku oraz dane według stanu na dzień 31 grudnia 2017 roku dla sprawozdania z sytuacji finansowej wraz z danymi porównawczymi według stanu na dzień 31 grudnia 2016 roku.

5.2 Podstawa sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego i kontynuacja działalności

Niniejsze skonsolidowane sprawozdanie finansowe sporządzone zostało według zasady kosztu historycznego z wyjątkiem aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej, zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej oraz nieruchomości inwestycyjnych. Składniki aktywów trwałych lub grupy aktywów zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży są

wykazywane w wartości niższej z dwóch: wartości bilansowej lub wartości godziwej pomniejszonej o koszt sprzedaży.

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

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

5.3 Oświadczenie o zgodności

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

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

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

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

5.4 Istotne wartości oparte na profesjonalnym osądzie i szacunkach

5.4.1 Profesjonalny osąd

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

Przychody prowizyjne z tytułu ubezpieczeń i faktoringu

Grupa przeprowadza analizę powiązania produktu kredytowego z produktem ubezpieczeniowym. 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 sprzedawanego łącznie z tym instrumentem, Grupa dokonuje alokacji na podstawie proporcji odpowiednio wartości godziwej instrumentu finansowego oraz wartości godziwej usługi pośrednictwa w stosunku do sumy obu tych wartości. Wynagrodzenie za usługę pośrednictwa rozpoznawane jest liniowo na podstawie stopnia zaawansowania usługi, pozostała część natomiast ujmowana jest metodą efektywnej stopy procentowej przez okres trwania instrumentu finansowego. Ponadto, Grupa dokonuje szacunku części wynagrodzenia, która będzie zwracana (np. z tytułu wypowiedzenia przez klienta umowy ubezpieczenia, przedpłat lub innych tytułów) w okresach po sprzedaży produktu ubezpieczeniowego. Oszacowana część wynagrodzenia odraczana jest w czasie do wysokości przewidywanych zwrotów. Produkty ubezpieczeniowe oferowane przez Grupę w

powiązaniu z produktami kredytowymi zostały opisane w nocie 6.1 Ryzyko kredytowe, gdzie mowa jest o ubezpieczeniach zabezpieczających ryzyko kredytowe.

Utrata wartości aktywów finansowych

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

Utrata wartości pozostałych aktywów trwałych

Na każdy dzień bilansowy Grupa ocenia, czy istnieją obiektywne dowody utraty wartości składnika pozostałych aktywów trwałych. Jeśli Grupa zidentyfikuje przesłanki wskazujące na wystąpienie utraty wartości, to następnie ustala się, czy bieżąca wartość księgowa danego składnika aktywów jest wyższa od wartości, jaką można uzyskać w drodze jego dalszego użytkowania lub sprzedaży, czyli szacowana jest wartość odzyskiwalna danego składnika aktywów. W przypadku, gdy wartość odzyskiwalna jest niższa od bieżącej wartości bilansowej danego składnika aktywów rozpoznawana jest utrata wartości, której odpis jest ujmowany w wyniku finansowym.

Utrata wartości firmy

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

Utrata wartości znaku towarowego

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

Składnik aktywów z tytułu podatku odroczonego

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

Jednostka stowarzyszona

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

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

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

- a. spółkę Open Finance S.A., w której Grupa posiada akcje stanowiące 17,72% kapitału tej spółki,
- b. spółkę Idea Leasing S.A., w której Grupa posiada 74,99% kapitału.

Ujęcie Open Finance S.A. jako jednostki stowarzyszonej

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

Ujęcie Idea Leasing S.A. jako jednostki stowarzyszonej

W odniesieniu do spółki Idea Leasing S.A. („IL”) Grupa przeprowadziła szczegółową analizę kryteriów wynikających z MSSF 10 „Skonsolidowane sprawozdanie finansowe” w celu ustalenia, czy fakt zawarcia umowy sprzedaży 25,01% akcji Idea Leasing S.A. oraz nadania LC Corp B.V. prawa żądania zbycia przez Bank (opcja call) kolejnych 25% akcji Idea Leasing S.A. w każdym czasie po zamknięciu ww. transakcji, jak również przeprowadzone w tym samym czasie zmiany o charakterze korporacyjnym (w zakresie podejmowania decyzji i kierowania istotną działalnością Spółki) w Idea Leasing S.A., wpływa na sprawowanie przez Bank kontroli nad Idea Leasing S.A.

W szczególności w powyższej analizie Bank wziął pod uwagę następujące obszary:

1. określenie władzy nad Idea Leasing S.A.
2. identyfikację ekspozycji na zmienne wyniki finansowe ww. spółki
3. ustalenie wpływu Banku na wysokość zwrotów spółki.

Zgodnie ze statutem IL Rada Nadzorcza spółki jest powoływana (i jej członkowie mogą być odwołani) przez Zgromadzenie Akcjonariuszy, przy czym prawo do powołania większości członków Rady Nadzorczej przysługuje jako akcjonariuszowi LC Corp B.V.

Ponadto, LC Corp B.V. posiada dodatkowe uprawnienia wynikające ze statutu spółki, tj. w szczególności:

- prawo do nominowania, poprzez przedstawicieli zasiadających w Radzie Nadzorczej spółki, większości Członków Zarządu,
- prawo do zatwierdzania, poprzez przedstawicieli zasiadających w Radzie Nadzorczej Spółki oraz Zarządzie Spółki, warunków zatrudnienia członków kluczowego personelu kierowniczego ww. spółki,
- prawo do akceptacji umów i transakcji o znaczeniu istotnym dla Spółki.

Każdorazowo, sprzeciw LC Corp B.V., w ww. sprawach oznacza brak akceptacji akcjonariuszy lub odpowiednio Rady Nadzorczej niezależnie od ilości oddanych głosów.

Ponadto, w odniesieniu do wystawionej przez Bank na rzecz LC Corp B.V. Opcji Call kupna 25% akcji IL Bank przeprowadził szczegółową analizę, czy ww. Opcja stanowi prawo znaczące w rozumieniu MSSF 10. W szczególności Bank wziął pod uwagę następujące fakty:

- wykonanie przedmiotowej Opcji Call nie wymaga uzyskania żadnych dodatkowych zgód np. Walnego Zgromadzenia, Rady Nadzorczej lub Zarządu jakiegokolwiek podmiotu biorącego udział w transakcji,

- realizacja planowanej Opcji Call jest bezwarunkowa, co oznacza, że LC Corp B.V. jest uprawniony do złożenia żądania realizacji tej Opcji w każdym czasie,
- zapisy ustalające cenę sprzedaży akcji, tj. wartość godziwa IL na dzień wykonania tej Opcji Call pomniejszonej o 5% dyskonto zapewniają inwestorowi uzyskanie realnych korzyści finansowych z jej realizacji.

Biorąc pod uwagę powyższe informacje Bank uznał, że przedmiotowa Opcja Call stanowi prawo znaczące. W rezultacie, posiadane przez LC Corp B.V. prawa głosu (25,01%) i potencjalne prawa (Opcja Call na 25%) łącznie stanowią ponad 50% głosów (tj. 50,01%), co oznacza, iż władzę nad IL (a tym samym całą grupą IL) na podstawie posiadanych znaczących praw głosu (przyznanych na bazie ustaleń umownych z innymi akcjonariuszami) posiada LC Corp B.V.

W odniesieniu do ekspozycji na zmienne wyniki finansowe spółki IL Bank uznał, że zarówno Bank jak i LC Corp B.V. będą narażone na zmienność dochodów z inwestycji w akcje IL. Zmienność ta będzie wynikać zarówno z proporcjonalnego do posiadanych akcji IL udziału w wynikach finansowych spółki, prawa do otrzymania proporcjonalnej części dywidendy wypłaconej z osiągniętych wyników finansowych IL oraz z faktu finansowania działalności ww. spółki.

W rezultacie przeprowadzonej analizy - zgodnie z kryteriami przedstawionymi powyżej - Grupa uznała, iż w wyniku przeprowadzonej transakcji na warunkach przedstawionych powyżej Grupa utraciła kontrolę nad IL. W niniejszym sprawozdaniu finansowym Grupa ujęła IL jako jednostkę stowarzyszoną oraz dokonała rozliczenia wynikającego z utraty kontroli nad IL, którego szczegóły zostały zaprezentowane w nocie 49 niniejszego sprawozdania finansowego.

5.4.2 Istotne szacunki księgowe

Współczynniki portfelowe w wycenie ekspozycji

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

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

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

Wycena skupionych wierzytelności windykacyjnych

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

5.5 Transakcje w walutach obcych

5.5.1 Waluta funkcjonalna i waluta sprawozdań finansowych

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

5.5.2 Transakcje i salda w walutach obcych

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

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

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

dzień wyceny	EUR	CHF	RUB	USD	GBP	CZK	DKK	NOK	SEK
31.12.2017	4,1709	3,5672	0,0604	3,4813	4,7001	0,1632	0,5602	0,4239	0,4243
31.12.2016	4,4240	4,1173	0,068	4,1793	5,1445	0,1637	0,5951	0,4868	0,4619

5.6 Zasady konsolidacji

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

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

5.6.1 Jednostki zależne

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

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

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

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

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

Jeżeli Bank utraci kontrolę nad jednostką zależną to:

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

5.6.2 Konsolidacja metodą pełną

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

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

5.6.3 Jednostki stowarzyszone

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

jednostce, w której dokonano inwestycji, to można założyć, że nie wywiera on na tę jednostkę znaczącego wpływu, chyba że można w sposób oczywisty taki wpływ wykazać. Szczegóły dokonanej przez Bank oceny w tym obszarze zaprezentowano w notce 5.4.1 sprawozdania.

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

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

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

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

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

5.7 Aktywa i zobowiązania finansowe

5.7.1 Klasyfikacja i ujęcie w księgach

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

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

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

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

Kategoria ta obejmuje dwie podkategorie:

- aktywa finansowe i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu - nabyte lub zaciągnięte w celu odsprzedaży w krótkim terminie oraz instrumenty pochodne
- aktywa finansowe i zobowiązania finansowe wyznaczone w momencie ich początkowego ujęcia jako aktywa finansowe i zobowiązania wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy.

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

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

5.7.1.2 Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

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

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

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

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

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

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

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

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

5.7.1.4 Pozostałe zobowiązania finansowe

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

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

5.7.2 Wyłączanie instrumentów finansowych ze sprawozdania z sytuacji finansowej

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

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

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

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

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

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

5.7.3 Instrumenty pochodne

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

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

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

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

Do grupy instrumentów pochodnych Grupa może zaliczyć instrument zawierający jeden lub więcej wbudowanych instrumentów pochodnych jeżeli spełnione są następujące warunki:

- wbudowany instrument pochodny nie zmienia znacząco przepływów pieniężnych, które byłyby wymagane umową, lub
- jest rzeczą oczywistą bez przeprowadzania lub po pobieżnej analizie, że gdyby podobny hybrydowy (łączny) instrument był najpierw rozważany, to oddzielenie wbudowanego instrumentu (instrumentów) byłoby zabronione.

5.7.4 Rachunkowość zabezpieczeń

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

W rachunkowości zabezpieczeń, zabezpieczenia klasyfikowane są jako:

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

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

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

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

5.7.5 Utrata wartości aktywów finansowych

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Proces oceny grupowej składa się z dwóch elementów:

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

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

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

5.7.5.2 Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

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

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

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

5.7.6 Rzeczowe aktywa trwałe

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

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

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

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

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

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

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

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

5.7.7 Wartości niematerialne

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

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

Odpis amortyzacyjny składników wartości niematerialnych o ograniczonym okresie użytkowania ujemuje 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 ujemuje zmianę jako zmianę wartości szacunkowych zgodnie z MSR 8. Grupa zaprzestaje ujmowania składnika aktywów niematerialnych z tytułu nabytych baz klientów w momencie zbycia lub gdy nie przewiduje się osiągnięcia przyszłych korzyści ekonomicznych z jego użytkowania.

Grupa w regularnych odstępach czasowych dokonuje analizy zrealizowanych jak i przyszłych spodziewanych przepływów pieniężnych celem zidentyfikowania konieczności ewentualnego odpisu aktualizującego wartość nabytych baz danych. W wyniku przeprowadzonych analiz dla tego składnika wartości niematerialnych Grupa na dzień 31.12.2017 roku oraz 31.12.2016 roku nie stwierdziła zaistnienia takiej przesłanki.

5.7.7.1 Wartość firmy

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

- sumy:
 - a. przekazanej zapłaty,
 - b. kwoty wszelkich niekontrolujących udziałów w jednostce przejmowanej oraz
 - c. 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.

5.7.8 Utrata wartości aktywów niefinansowych

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

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

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

5.7.9 Nieruchomości inwestycyjne

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

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

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

5.7.10 Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży bądź wydania właścicielom jednostki dominującej

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.

5.8 Pozostałe składniki sprawozdania z sytuacji finansowej

5.8.1 Koszty rozliczane w czasie oraz przychody przyszłych okresów

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

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

5.8.2 Rezerwy

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

pieniężnych do wartości bieżącej, przy zastosowaniu stopy dyskontowej brutto odzwierciedlającej aktualne oceny rynkowe wartości pieniądza w czasie oraz ewentualnego ryzyka związanego z danym zobowiązaniem.

5.8.3 Świadczenia pracownicze

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

5.8.4 Majątek socjalny oraz zobowiązania ZFŚS

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

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

5.8.5 Pozostałe należności i zobowiązania

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

5.8.6 Leasing

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

- **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.

5.8.7 Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych

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

5.8.8 Kapitał własny

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

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

- Kapitał zakładowy

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

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

- Zyski zatrzymane (niepodzielony wynik finansowy)

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

- Pozostałe kapitały

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

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

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

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

5.8.9 Udzielone zobowiązania warunkowe

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

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

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

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

5.9 Wynik finansowy

5.9.1 Wynik z tytułu odsetek

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

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

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

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

W skład opłat/prowizji rozliczanych w czasie wchodzi np. opłaty za pozytywne rozpatrzenie wniosku kredytowego, prowizje za udzielenie kredytu, prowizje za uruchomienie kredytu, opłaty za ustanowienie zabezpieczeń, itp. Wnoszenie tego typu opłat stanowi integralną część zwrotu generowanego przez określony instrument finansowy. Do tej kategorii zaliczają się również opłaty i koszty związane ze zmianą warunków umownych, co powoduje modyfikację pierwotnie wyliczonej efektywnej stopy procentowej.

Wynik z tytułu odsetek zawiera również wynik odsetkowy na odsetkach naliczonych oraz zapłaconych związanych z instrumentami zaklasyfikowanymi jako aktywa dostępne do sprzedaży oraz z kredytami i pożyczkami udzielonymi klientom, należnościami z tytułu leasingu i pozostałymi należnościami.

5.9.2 Wynik z tytułu prowizji i opłat

5.9.2.1 Przychody z tytułu prowizji i opłat

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

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

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

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

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

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

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

Grupa stosuje do transakcji powiązanych następujące podejście:

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

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

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

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

5.9.3 Pozostałe przychody i koszty operacyjne

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

5.9.4 Przychody z tytułu dywidend

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

5.9.5 Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej

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

5.9.6 Wynik z pozycji wymiany

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

5.9.7 Podatek dochodowy

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

5.10 Nowe standardy rachunkowości oraz interpretacje

Zmiany do istniejących standardów zastosowane po raz pierwszy w sprawozdaniu finansowym Banku za 2017 rok:

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 Banku za 2017 rok:

- **Zmiany do MSR 7 „Sprawozdanie z przepływów pieniężnych”** – Inicjatywa w odniesieniu do ujawnień – zatwierdzone w UE w dniu 6 listopada 2017 roku (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2017 roku lub po tej dacie). Powyższe zmiany wiążą się przede wszystkim obowiązkiem uzgodnienia przez jednostkę sporządzającą sprawozdanie finansowe sald otwarcia i sald zamknięcia poszczególnych zobowiązań przedstawionych w sprawozdaniu z sytuacji finansowej, które kwalifikują się jako działalność finansowa w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych.
- **Zmiany do MSR 12 „Podatek dochodowy”** – Ujmowanie aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego od niezrealizowanych strat – zatwierdzone w UE w dniu 6 listopada 2017 roku (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2017 roku lub po tej dacie). Powyższe zmiany do MSR 12 wskazują dodatkowe wytyczne w zakresie ujmowania aktywów z tytułu podatku odroczonego od niezrealizowanych strat na instrumentach dłużnych wycenianych do wartości godziwej, tj. w szczególności standard potwierdza, że spadek poniżej kosztu w wartości bilansowej instrumentów dłużnych o stałej stopie procentowej wycenianych w wartości godziwej, dla których podstawa opodatkowania pozostaje na poziomie kosztu powoduje powstanie ujemnych różnic przejściowych, niezależnie od tego czy posiadacz instrumentu zamierza go utrzymywać czy sprzedać. W ocenie Banku ww. zmiany nie mają istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe.

Nowe standardy oraz zmiany do istniejących standardów, jakie zostały już wydane przez RMSR i zatwierdzone przez UE, ale jeszcze nie weszły w życie

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

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

Standard MSSF 9 „Instrumenty finansowe” został opublikowany przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości w dniu 24.07.2014 r., a zatwierdzony Rozporządzeniem Komisji Europejskiej nr 2016/2067/EU z 22.11.2016 r. do stosowania w krajach członkowskich Unii Europejskiej. Standard ma obligatoryjne zastosowanie do sprawozdań finansowych sporządzonych za okresy obrotowe rozpoczynające się w dniu oraz po 1.01.2018 r. za wyjątkiem zakładów ubezpieczeń, które mogą zastosować standard począwszy od 1.01.2021 r. MSSF 9 zastępuje MSR 39 „Instrumenty finansowe: ujmowanie i wycena” dając jednak podmiotom sprawozdawczym możliwość pozostania przy przepisach dotyczących rachunkowości zabezpieczeń wynikających z MSR 39.

MSSF 9 wprowadza zmiany wpływające na następujące obszary stosowanych zasad rachunkowych dotyczących instrumentów finansowych:

- a) klasyfikacja i wycena instrumentów finansowych,
- b) utrata wartości instrumentów finansowych,
- c) rachunkowość zabezpieczeń.

Prace Grupy dotyczące wdrożenia MSSF 9 odbywały się w 2016 oraz 2017 roku przy zaangażowaniu departamentów biznesowych oraz odpowiedzialnych za obszary rachunkowości, sprawozdawczości, ryzyka kredytowego.

Pierwsza faza projektu miała na celu głównie identyfikację różnic pomiędzy MSR 39 a MSSF 9 oraz definiowaniem działań, które muszą zostać wykonane po stronie Banku, aby spełnić wymogi nakładane przez MSSF 9.

Główna część prac prowadzonych w 2017 roku dotyczyła zmian w obszarze zasad i metodyki kalkulacji odpisów aktualizujących i dotyczyła przede wszystkim opracowania modeli służących do ustalania wartości odpisów aktualizujących opartych na koncepcji strat oczekiwanych, w tym w szczególności na określeniu definicji istotnego wzrostu ryzyka, zasad klasyfikacji instrumentów finansowych do kategorii oraz wpływu scenariuszy makroekonomicznych uwzględnianych w poszczególnych parametrach ryzyka.

Klasyfikacja i wycena

W odniesieniu do części MSSF 9 dotyczącej klasyfikacji i wyceny Grupa dokonała analizy prowadzonej działalności pod kątem określenia modeli biznesowych.

Grupa dokonuje ustalenia modelu biznesowego w taki sposób, aby odzwierciedlał on sposób, w jaki zarządza się łącznie grupami aktywów finansowych, aby zrealizować określony cel biznesowy.

Dokonując ww. analizy Grupa bierze pod uwagę przede wszystkim następujące elementy:

- 1) sposób oceny efektywności danego aktywa, tj. określenie czy oczekiwaniem Grupy jest uzyskiwanie konkretnych przepływów pieniężnych wynikających z umowy, czy też celem Banku jest osiągnięcie określonego poziomu zwrotu z aktywów poprzez różnego rodzaju działania, w szczególności sprzedażowe,
- 2) rodzaje ryzyka oraz sposób zarządzania tymi ryzykami w odniesieniu do danej grupy aktywów,
- 3) ocenę, w jaki sposób wynagradzane są osoby zarządzające daną działalnością, tj. w szczególności określenie czy ich wynagrodzenie oparte jest na wartości godziwej zarządzanych aktywów czy na wartości uzyskanych przepływów pieniężnych wynikających z umowy), oraz
- 4) sposób raportowania, tj. w jaki sposób wyniki modelu biznesowego i aktywów finansowych utrzymywanych w ramach tego modelu biznesowego są oceniane i przekazywane kluczowemu personelowi kierowniczemu Grupy.

Ponadto, w odniesieniu do aktywów finansowych, które klasyfikowane są do modelu biznesowego zakładającego utrzymywanie aktywów w celu uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z umowy, bez wpływu na obecny model, Grupa stosuje dodatkowo analizę kryteriów ilościowych uwzględniających w szczególności następujące przypadki:

- sprzedaży wynikającej ze wzrostu ryzyka kredytowego związanego z aktywami,
- sprzedaży, która występuje nieczęsto (nawet, jeżeli o znaczącej wartości),
- sprzedaży o nieznaczącej wartości (nawet, jeżeli występuje często),
- sprzedaży aktywów w celach płynnościowych w warunkach skrajnych,
- sprzedaży, która jest wymuszona przez strony trzecie, np. przypadki sprzedaży aktywów ze względu na wymogi organów nadzorczych, pomimo iż pierwotnie były one utrzymywane w celu pozyskiwania umownych przepływów pieniężnych,
- sprzedaży aktywów w przypadku przekroczenia limitów koncentracji określonych w wewnętrznych procedurach, jako element polityki zarządzania ryzykiem kredytowym,
- sprzedaży dokonanej blisko terminu zapadalności aktywów finansowych.

W oparciu o powyższe zasady Grupa dokonała oceny modeli biznesowych i na podstawie przeprowadzonej analizy ustalił następujące modele biznesowe:

1. utrzymywanie aktywów w celu uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z umowy – do tej grupy Grupa klasyfikuje wszystkie należności kredytowe, skupione wierzytelności oraz obligacje korporacyjne,
2. utrzymywanie aktywów w celu zarówno uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z umowy, jak i w celu sprzedaży tych aktywów – do tej grupy Grupa klasyfikuje przede wszystkim obligacje skarbowe oraz bony pieniężne,
3. utrzymywanie aktywów w innych celach (tj. inny model biznesowy), który obejmuje głównie instrumenty pochodne.

Test kontraktowych przepływów pieniężnych

MSSF nakłada wymogi dotyczące cech kontraktowych przepływów pieniężnych danego instrumentu finansowego, które determinują sposób wyceny danego instrumentu finansowego, tj. tylko umowy, których kontraktowe przepływy pieniężne obejmują kapitał umowny (kwota główna) oraz odsetki umowne, spełniając wymogi testu kontraktowych przepływów pieniężnych i mogą być wyceniane według zamortyzowanego kosztu w przypadku aktywów finansowych zaklasyfikowanych do modelu biznesowego, którego celem jest utrzymywanie aktywów celem otrzymania przepływów pieniężnych wynikających z umowy lub w wartości godziwej przez inne dochody całkowite w przypadku aktywów finansowych zaklasyfikowanych do modelu biznesowego, którego celem jest zarówno uzyskiwanie przepływów pieniężnych wynikających z umowy, jak i sprzedaż aktywów finansowych.

Aktywa finansowe, które nie spełniają testu kontraktowych przepływów pieniężnych podlegają wycenie do wartości godziwej przez wynik finansowy niezależnie od modelu biznesowego.

Zidentyfikowane zmiany w klasyfikacji i wycenie

W celu zapewnienia zgodności zasad klasyfikacji i wyceny instrumentów finansowych posiadanych przez Grupę z wymogami MSSF 9 na dzień 31.12.2017 roku Grupa dokonała analizy posiadanych aktywów finansowych, w szczególności polegającej na:

- i. zdefiniowaniu modelu biznesowych stosowanych w Grupie, a następnie przyporządkowaniu poszczególnych aktywów finansowych do poszczególnych modeli biznesowych w taki sposób, aby uwzględnić sposób zarządzania tymi aktywami, raportowania wyników i ryzyk związanych z daną grupą aktywów finansowych,
- ii. analizie zapisów umownych poszczególnych aktywów finansowych w celu ustalenia, czy warunki tych aktywów finansowych spełniają kryteria MSSF 9 w zakresie zapłaty kapitału i odsetek przez kontraktowe przepływy pieniężne wynikające z aktywa finansowego;
- iii. dokonaniu oceny - w odniesieniu do aktywów finansowych w przypadku których stopa procentowa składnika aktywów finansowych jest okresowo aktualizowana, ale częstotliwość takiej aktualizacji nie odpowiada terminom stopy procentowej lub gdy stopa procentowa składnika aktywów finansowych jest okresowo aktualizowana w sytuacji gdy zmiana rzeczywistego poziomu stóp procentowych wynosi więcej niż ustalony poziom minimalny - czy przepływy pieniężne wynikające z umowy stanowią jedynie spłatę kwoty głównej i odsetek od kwoty głównej pozostałej do spłaty poprzez przeprowadzenie tzw. testów porównawczych („benchmark test”).

Grupa dokonała ujęcia portfela aktywów finansowych, którego konstrukcja oprocentowania jest oparta na mnożniku większym niż jeden, w zamortyzowanym koszcie.

Biorąc pod uwagę toczące się dyskusje w obszarze klasyfikacji i wyceny instrumentów finansowych zawierających mnożnik większy od jedności w konstrukcji oprocentowania umownego, powyższe podejście może w przyszłości ulec zmianie, co mogłoby wiązać się z koniecznością wyceny portfela kart kredytowych w wartości godziwej przez wynik finansowy. Na dzień 31 grudnia 2017 roku Grupa posiadała portfel kart kredytowych w wartości bilansowej 162,7mln zł, a jego szacowana wartość godziwa na ten dzień wynosiła 161,2mln zł.

W rezultacie przeprowadzonych prac Grupa uznała, iż aktywa oraz zobowiązania finansowe będą w dalszym ciągu wyceniane według dotychczasowych zasad określonych w MSR 39 – według zamortyzowanego kosztu lub wartości godziwej przez wynik finansowy.

MSSF 9 wprowadza definicję wartości bilansowej brutto składnika aktywów finansowych. Zmiana powoduje różnicę w kalkulacji wartości brutto aktywów finansowych zaklasyfikowanych do Koszyka 3 w stosunku do dotychczas obowiązujących zasad. Od 1 stycznia 2018 roku w wartości brutto (bilansowo) ujmie się odsetki, w tym odsetki karne naliczone od wartości brutto ekspozycji. Dla celów rachunku zysków i strat przychód odsetkowy od aktywów finansowych zaklasyfikowanych do Koszyka 3 nalicza się od wartości netto ekspozycji.

Dane porównawcze

MSSF 9 wprowadza liczne istotne zmiany w sposobie prezentacji oraz zakresie ujawnień, w tym w pierwszym roku jego zastosowania, tak aby umożliwić użytkownikowi sprawozdania finansowego zrozumienie wpływu MSSF 9 na klasyfikację i wycenę oraz utratę wartości aktywów finansowych oraz na sytuację majątkową i finansową oraz wynik finansowy Banku.

Bank podjął decyzję o skorzystaniu z zapisów MSSF 9 umożliwiających zwolnienie z obowiązku przekształcania danych porównawczych dla okresów wcześniejszych w odniesieniu do zmian wynikających z klasyfikacji i wyceny oraz utraty wartości.

Wszelkie różnice w wartości bilansowej aktywów i zobowiązań finansowych, które wynikają z zastosowania MSSF 9 zostały ujęte, jako element wyniku z lat ubiegłych w kapitałach własnych na dzień 1 stycznia 2018 roku.

Rachunkowość zabezpieczeń

MSSF 9 zwiększa zakres pozycji, jakie można wyznaczać, jako pozycje zabezpieczane, a także umożliwia wyznaczenie na instrument zabezpieczający aktywów lub zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy. Ponadto, Standard znosi obowiązek retrospektywnego pomiaru efektywności zabezpieczenia przy jednoczesnym zniesieniu obowiązującego wcześniej przedziału 80-125%, a warunkiem stosowania rachunkowości zabezpieczeń ma być ekonomiczna zależność pomiędzy instrumentem zabezpieczającym a pozycją zabezpieczaną. Ponadto, zwiększeniu ulega zakres ujawnień dotyczących strategii zarządzania ryzykiem, przepływów pieniężnych wynikających z transakcji zabezpieczających oraz wpływ rachunkowości zabezpieczeń na sprawozdanie finansowe. Grupa stosując zapisy par. 7.2.21 MSSF 9 podjęła decyzję o stosowaniu wymogów rachunkowości zabezpieczeń i relacji zabezpieczających wynikających z MSR 39.

Utrata wartości ekspozycji kredytowych

W związku z wprowadzeniem MSSF 9 nastąpiła zmiana w zakresie szacowania strat z tytułu utraty wartości ekspozycji kredytowych. Koncepcja oparta na stratach poniesionych (incurred loss) stanowiąca podstawę MSR 39 została zastąpiona podejściem bazującym na stratach oczekiwanych (expected loss). Sposób szacowania odpisu na oczekiwane straty kredytowe jest uzależniony od zmiany poziomu ryzyka, który nastąpił od momentu początkowego ujęcia.

Nowy standard określa trzy stage/koszki rozpoznawania strat kredytowych:

a) Stage 1 – w którym klasyfikowane są ekspozycje, które na daną datę bilansową nie spełniają kryterium istotnego wzrostu ryzyka kredytowego i nie zaistniała w stosunku do nich przesłanka utraty wartości. Dla takich ekspozycji wyznaczany jest odpis na oczekiwane straty kredytowe w horyzoncie 12 miesięcy.

b) Stage 2 – w którym klasyfikowane są ekspozycje, które na daną datę bilansową spełniają kryterium istotnego wzrostu ryzyka kredytowego i nie zaistniała w stosunku do nich przesłanka utraty wartości. Dla takich ekspozycji wyznaczany jest odpis na oczekiwane straty kredytowe w horyzoncie życia ekspozycji.

c) Stage 3 – w którym klasyfikowane są ekspozycje, dla których na daną datę bilansową zaistniała przynajmniej jedna przesłanka utraty wartości. Dla takich ekspozycji wyznaczany jest odpis na oczekiwane straty kredytowe w horyzoncie życia ekspozycji.

Dodatkowo dla ekspozycji POCI (ang. purchased or originated credit impaired) wyznaczany jest odpis na oczekiwane straty kredytowe w horyzoncie życia ekspozycji.

Identyfikacja istotnego wzrostu ryzyka kredytowego dokonywana jest w oparciu o kryteria jakościowe i ilościowe, do których zaliczają się:

- opóźnienie w spłacie przekraczające 30 dni,
- umieszczenie klienta na Watch Liście,
- zidentyfikowanie negatywnych sygnałów na podstawie raportów Biura Informacji Kredytowej.

W celu szacowania odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych Grupa wykorzystuje własne oszacowania parametrów ryzyka bazując na wypracowanych modelach wewnętrznych, które zostały zmodyfikowane na potrzebę dostosowania do MSSF 9 m.in. w zakresie oszacowania parametrów w całym horyzoncie życia.

Oczekiwane straty kredytowe zostały określone jako iloczyn EAD pomniejszonego o wartość zabezpieczeń oraz PD i LGD. Finalna wartość strat oczekiwanych stanowi sumę oczekiwanych strat w poszczególnych okresach (w horyzoncie 12 miesięcy lub w horyzoncie życia ekspozycji kredytowej) zdyskontowaną efektywną stopą procentową.

Modele wewnętrzne banku wykorzystywane na potrzeby MSSF 9 zostały zbudowane zgodnie z zasadami standardu i podlegają procesowi zarządzania modelami.

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okresy 12 miesięcy
zakończony dnia 31.12.2017 (dane w tys. zł)

Tabela poniżej prezentuje wpływ zmiany klasyfikacji instrumentów finansowych na moment wdrożenia MSSF 9 w Grupie Kapitałowej Idea Bank S.A.:

Aktywa finansowe	Klasyfikacja według MSR 39	Klasyfikacja według MSSF 9	Wartość bilansowa zgodnie z MSR 39 według stanu na 31.12.2017	zmiana wartości wynikająca ze:		Wartość bilansowa zgodnie z MSSF 9 według stanu na 01.01.2018	Łączny wpływ zmiany wartości na aktywa/zobowiązania	Wpływ na zyski zatrzymane
				zmiany klasyfikacji	zmiany wyceny			
Kasa, środki w Banku Centralnym	Pożyczki i należności	Wycena w zamortyzowanym koszcie	138 061	0	0	138 061	0	0
Należności od banków i instytucji finansowych	Pożyczki i należności	Wycena w zamortyzowanym koszcie	191 847	0	-267	191 580	-267	-267
Pochodne instrumenty finansowe	Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik	Wycena w wartości godziwej przez wynik finansowy	141 155	0	0	141 155	0	0
Należności od klientów	Pożyczki i należności	Wycena w zamortyzowanym koszcie	16 279 450	0	-213 693	16 065 757	-213 693	-213 693
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży - instrumenty dłużne	Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	Wycena w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	4 189 375	0	0	4 189 375	0	0
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży - instrumenty kapitałowe	Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	Wycena w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	79 029	0	0	79 029	0	0
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego			245 621	0	43 639	289 260	43 639	43 639
Należności z tytułu leasingu finansowego	Pożyczki i należności	Wycena w zamortyzowanym koszcie	57 489	0	0	0	0	0
Pozostałe pożyczki i należności	Pożyczki i należności	Wycena w zamortyzowanym koszcie	163 288	0	-1 875	161 413	-1 875	-1 875

Zobowiązania finansowe	Klasyfikacja według MSR 39	Klasyfikacja według MSSF 9	Wartość bilansowa zgodnie z MSR 39 według stanu na 31.12.2017	zmiana wartości wynikająca ze:		Wartość bilansowa zgodnie z MSSF 9 według stanu na 01.01.2018	Łączny wpływ zmiany wartości na aktywa/zobowiązania	Wpływ na zyski zatrzymane
				zmiany klasyfikacji	zmiany wyceny			
Zobowiązania wobec banków	Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	Wycena w zamortyzowanym koszcie	767 917	0	0	767 917	0	0
Zobowiązania wobec klientów	Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	Wycena w zamortyzowanym koszcie	17 508 115	0	0	17 508 115	0	0
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	Wycena w zamortyzowanym koszcie	521 869	0	0	521 869	0	0
Rezerwy			10 535	0	13 101	23 636	13 101	13 101
Rezerwy z tytułu odroczonego podatku			233	0	0	233	0	0

Wpływ MSSF 9 na adekwatność kapitałowa

W dniu 12 grudnia 2017 r. Parlament Europejski i Rada UE przyjęli Rozporządzenie nr 2017/2395 zmieniające rozporządzenie (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do rozwiązań przejściowych dotyczących złagodzenia wpływu wprowadzenia MSSF 9 na fundusze własne oraz dotyczących traktowania jako duże ekspozycje niektórych ekspozycji wobec podmiotów sektora publicznego denominowanych w walucie krajowej dowolnego państwa członkowskiego. Niniejsze rozporządzenie weszło w życie następnego dnia po jego opublikowaniu w Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej i znajduje zastosowanie od dnia 1 stycznia 2018 r. Parlament Europejski oraz Rada (UE) uznali, że stosowanie MSSF 9 może doprowadzić do nagłego zwiększenia odpisów na oczekiwane straty kredytowe, a co za tym idzie do spadku kapitału podstawowego Tier I.

Zgodnie z Rozporządzeniem w sprawie amortyzacji wpływu MSSF 9 na Tier I w sytuacji gdy bilans otwarcia na dzień wejścia w życie MSSF 9 odzwierciedla spadek kapitału podstawowego Tier I w związku ze zwiększonym poziomem rezerw na oczekiwane straty kredytowe, łącznie z odpisem na oczekiwane straty kredytowe w całym okresie życia z tytułu aktywów finansowych dotkniętych utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe, w porównaniu z bilansem zamknięcia na poprzedni dzień, w okresie przejściowym Grupa może nie uwzględnić w swoim kapitale podstawowym Tier I pewnej części zwiększonych rezerw na oczekiwane straty kredytowe. Ten okres przejściowy może trwać maksymalnie pięć lat i rozpoczynać się w 2018 roku. Jednocześnie, Rozporządzenie wskazuje, iż część rezerw na oczekiwane straty kredytowe, jaką można uwzględnić w kapitale podstawowym Tier I, powinna zmniejszać się z czasem do zera, tak by zapewnić pełne uwzględnienie w adekwatności kapitałowej korekty z tytułu wejścia w życie MSSF 9 w dniu następującym bezpośrednio po zakończeniu okresu przejściowego.

Po analizie wymogów Rozporządzenia nr 2017/2395 Grupa zdecydowała o zastosowaniu przepisów przejściowych przewidzianych przez ww. Rozporządzenie, tj. na potrzeby ustalenia adekwatności kapitałowej Grupy nie będzie uwzględniany pełny wpływ wdrożenia MSSF 9.

W wyniku uwzględnienia w wyliczeniach adekwatności kapitałowej Grupy rozwiązań przejściowych wynikających z przedmiotowego Rozporządzenia współczynnik kapitału Tier 1 oraz całkowity współczynnik kapitałowy Grupy obniżyły się o 39 punktów bazowych.

W wyniku zastosowania MSSF 9, zgodnie z opisem przedstawionym powyżej, zmniejszeniu uległy wartość funduszy własnych oraz współczynniki kapitałowe Grupy.

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

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

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

Z zakresu standardu wyłączone są instrumenty finansowe (MSR 39/MSSF 9), umowy ubezpieczeniowe (MSSF 4) oraz leasing (MSSF 16), więc w ocenie Banku zastosowanie standardu nie będzie miało znaczącego wpływu na sprawozdanie finansowe.

MSSF 15 zastąpił dotychczasowe modele rozpoznawania przychodów wynikające z MSR 18 5-stopniowym modelem ujmowania przychodów, wspólnym dla wszystkich rodzajów transakcji, dla wszystkich przedsiębiorstw i branż. Model ten, jest możliwy do zastosowania dwojako, w zależności od tego, jak wypełniany jest obowiązek świadczenia:

- wypełniany w czasie,
- wypełniany jednorazowo.

Z punktu widzenia MSSF 15 kluczowym jest rozpoznawanie przychodów w opraciu o transfer aktywów do klienta, w wartości odzwierciedlającej cenę, oczekiwaną przez Bank, w zamian za przekazanie tych aktywów. Zatem moment przeniesienia „ryzyka i korzyści” nie jest już podstawowym kryterium ujęcia przychodu tak jak miało to miejsce w MSR 18.

O ujęciu przychodu zgodnie z MSSF 15 decyduje moment wypełnienia zobowiązania do wykonania świadczenia. Natomiast oczekiwane jest, że w większości przypadków ten moment pokrywa się z momentem przeniesienia ryzyka i korzyści w rozumieniu MSR 18.

5-etapowy model rozpoznawania przychodów wynikający z MSSF 15 przedstawia się następująco:

Krok 1: Identyfikacja umowy z klientem

Zgodnie z MSSF 15, co do zasady, umową jest kontrakt między dwoma lub większą ilością stron powodujący powstanie podlegających wykonaniu praw i obowiązków.

Bank ujmuje umowę z klientem, objętą zakresem MSSF 15, tylko wówczas, gdy spełnione są wszystkie następujące kryteria:

- strony umowy zawarły umowę i są zobowiązane do wykonania swoich obowiązków,
- Bank jest w stanie zidentyfikować prawa każdej ze stron dotyczące aktywów,
- Bank jest w stanie zidentyfikować warunki płatności za aktywa,
- umowa ma treść ekonomiczną oraz
- jest prawdopodobne, że Bank otrzyma wynagrodzenie, które będzie mu przysługiwało w zamian aktywów, które zostaną przekazane klientowi.

W celu oceny, czy otrzymanie kwoty wynagrodzenia jest prawdopodobne, Bank uwzględnia jedynie zdolność i zamiar zapłaty kwoty wynagrodzenia przez klienta w odpowiednim terminie.

Bank łączy dwie lub więcej umów, które zostały zawarte jednocześnie lub niemal jednocześnie z tym samym klientem (lub podmiotami powiązanymi z klientem), i ujmuje je jako jedną umowę, jeżeli spełnione jest co najmniej jedno z poniższych kryteriów:

- umowy są negocjowane jako pakiet i dotyczą tego samego celu handlowego;
- kwota wynagrodzenia należnego w ramach jednej umowy zależy od ceny lub wykonania innej umowy lub
- aktywa przyrzeczone w umowach stanowią pojedyncze zobowiązanie do wykonania świadczenia.

Krok 2.: Identyfikacja poszczególnych zobowiązań do wykonania świadczeń wynikających z umowy.

W tym etapie niezbędne jest wyodrębnienie obowiązków świadczenia wynikających z umowy, czyli aktywów, które są od siebie niezależne. Dane aktywo jest niezależne, jeżeli klient może korzystać z danego aktywa osobno, lub w powiązaniu z innymi zasobami, które są dla niego łatwo dostępne i jednocześnie aktywo nie jest zależne czy powiązane z innym aktywem z tej samej umowy, wówczas Bank ma do czynienia z odrębnymi obowiązkami świadczenia.

Krok 3.: Określenie ceny transakcyjnej

Zgodnie z MSSF 15, cena transakcyjna to wynagrodzenie, które jest oczekiwane przez Bank do otrzymania (uprawnienia) w zamian za przekazanie przyrzeczonych aktywów. Odzwierciedla ona wysokość przychodu, który zostanie rozpoznany z tytułu wykonania umowy. Cena transakcyjna powinna uwzględniać oprócz kwoty wynagrodzenia także element wysoce prawdopodobnego wynagrodzenia zmiennego (także bonusy, kary), czynnik dyskontowania, kwoty płacone do klienta bądź wynagrodzenie niepieniężne.

Krok 4.: Alokacja ceny transakcji do poszczególnych zobowiązań do wykonania świadczeń.

Ze względu na fakt, iż poszczególne obowiązki świadczenia mogą być rozpoznawane w różnych momentach oraz w różny sposób (jednorazowo lub w czasie) w przypadku umów zawierających kilka komponentów usług/aktywów dostarczanych niezbędna jest alokacja ceny transakcyjnej na zidentyfikowane obowiązki świadczenia. Alokacja powinna odbyć się w oparciu o jednostkowe ceny sprzedaży.

Krok 5.: Ujęcie przychodu w momencie realizacji zobowiązania wynikającego z umowy.

Przychód jest rozpoznawany w momencie, gdy aktywa są przekazane klientowi / usługa jest wykonana oraz uzyskuje on kontrolę nad przedmiotem umowy w rozumieniu MSSF 15.

Status wdrożenia

W 2017 roku Grupa dokonała analizy wpływu wdrożenia 5-stopniowego modelu rozpoznawania przychodów.

Bank skorzystał z praktycznej możliwości zastosowania podejścia portfelowego do analizy umów z klientami wynikającej z MSSF 15.4. uznając, iż biorąc pod uwagę charakter tych umów, ich analiza portfela nie będzie skutkowała istotnie innym rezultatem, niż gdyby była przeprowadzana oddzielnie w odniesieniu do każdej pojedynczej umowy.

W rezultacie, Grupa nie zidentyfikowała żadnych istotnych kategorii przychodów i kosztów, których sposób rozpoznania lub sposób ujęcia musiałby ulec zmianie w wyniku wejścia w życie MSSF 15.

Wpływ MSSF 15 na sytuację finansową i fundusze własne

Biorąc pod uwagę powyższe Grupa uznaje, iż wpływ wdrożenia MSSF 15 na sytuację finansową i fundusze własne Grupy nie jest istotny.

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

MSSF w kształcie zatwierdzonym przez UE nie różnią się obecnie w znaczący sposób od regulacji wydanych przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR), z wyjątkiem poniższych nowych standardów, zmian do standardów oraz nowej interpretacji, które według stanu na dzień 8 marca 2018 roku nie zostały jeszcze zatwierdzone do stosowania w UE (poniższe daty wejścia w życie odnoszą się do standardów w wersji pełnej):

- **MSSF 14 „Odroczone salda z regulowanej działalności”** (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2017 roku lub po tej dacie) – Komisja Europejska postanowiła nie rozpoczynać procesu zatwierdzania tego tymczasowego standardu do stosowania na terenie UE do czasu wydania ostatecznej wersji MSSF 14,
- **MSSF 16 „Leasing”** (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2019 roku lub po tej dacie).

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

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

- **Zmiany do MSSF 4 „Umowy ubezpieczeniowe”** – Zastosowanie MSSF 9 „Instrumenty finansowe” wraz z MSSF 4 „Instrumenty ubezpieczeniowe” – zatwierdzone w UE w dniu 3 listopada 2017 roku (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2018 roku lub po tej dacie lub w momencie zastosowania MSSF 9 „Instrumenty finansowe” po raz pierwszy),

- **Zmiany do MSSF 15 „Przychody z umów z klientami”** – Wyjaśnienia do MSSF 15 „Przychody z umów z klientami” – zatwierdzone w UE w dniu 31 października 2017 roku (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2018 roku lub po tej dacie).

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

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

- **MSSF 14 „Odroczone salda z regulowanej działalności”** (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2016 roku lub po tej dacie) – Komisja Europejska postanowiła nie rozpoczynać procesu zatwierdzania tego tymczasowego standardu do stosowania na terenie UE do czasu wydania ostatecznej wersji MSSF 14,
- **MSSF 17 „Umowy ubezpieczeniowe”** (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2021 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 9 „Instrumenty finansowe”** - Charakterystyka opcji przedpłaty z ujemną kompensatą (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2019 roku lub po tej dacie),
- **Zmiany do MSSF 10 „Skonsolidowane sprawozdania finansowe” oraz MSR 28 „Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach”** – Sprzedaż lub wniesienie aktywów pomiędzy inwestorem a jego jednostką stowarzyszoną lub wspólnym przedsięwzięciem oraz późniejsze zmiany (data wejścia w życie zmian została odroczone do momentu zakończenia prac badawczych nad metodą praw własności),
- **Zmiany do MSR 28 „Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach”** - Długoterminowe udziały w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2019 roku lub po tej dacie).
- **Zmiany do MSR 40 „Nieruchomości inwestycyjne”** – Przeniesienia nieruchomości inwestycyjnych (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2018 roku lub po tej dacie),
- **Zmiany do różnych standardów „Poprawki do MSSF (cykl 2014-2016)”** – dokonane zmiany w ramach procedury wprowadzania dorocznych poprawek do MSSF (MSSF 1, MSSF 12 oraz MSR 28) ukierunkowane głównie na rozwiązywanie niezgodności i uściślenie słownictwa (zmiany do MSSF 12 obowiązują w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2017 roku lub po tej dacie, a zmiany do MSSF 1 i MSR 28 obowiązują w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2018 roku lub po tej dacie),

- **Zmiany do różnych standardów „Poprawki do MSSF (cykl 2015-2017)”** – dokonane zmiany w ramach procedury wprowadzania dorocznych poprawek do MSSF (MSSF 3, MSSF 11, MSR 12 oraz MSR 23) ukierunkowane głównie na rozwiązywanie niezgodności i uściślenie słownictwa (obowiązują w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2019 roku lub po tej dacie),
- **Interpretacja KIMSF 22 „Transakcje w walutach obcych i płatności zaliczkowe”** (obowiązująca w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2018 roku lub po tej dacie),
- **Interpretacja KIMSF 23 „Niepewność w zakresie rozliczania podatku dochodowego”** (obowiązująca w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2019 roku lub po tej dacie).

Według szacunków Grupy, wyżej wymienione nowe standardy oraz zmiany do istniejących standardów (z wyjątkiem MSSF 9 i MSSF 16) nie miałyby istotnego wpływu na skonsolidowane sprawozdanie finansowe, jeżeli zostałyby zastosowane przez Grupę na dzień bilansowy.

5.11 Wartość godziwa aktywów i zobowiązań

Wycena do wartości godziwej

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

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

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

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

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

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

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

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

Należności od banków i instytucji finansowych

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

Kredyty i pożyczki oraz należności leasingowe

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

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

Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych

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

Zobowiązania wobec klientów

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

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

Zobowiązania z tytułu dłużnych papierów wartościowych

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

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okresy 12 miesięcy
zakończony dnia 31.12.2017 (dane w tys. zł)

Stan na 31.12.2017:

	Wartość księgowa	Wartość godziwa	Nadwyżka/niedobór wartości godziwej ponad wartość księgową
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Aktywa:			
Kasa należności od Banku Centralnego	138 061	138 061	0
Należności od banków i instytucji finansowych	191 847	191 847	0
Pochodne instrumenty zabezpieczające	63 594	63 594	0
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	77 961	77 961	0
Należności od klientów	16 279 450	16 019 433	-260 017
Należności z tytułu leasingu finansowego	57 489	57 249	-240
Pozostałe pożyczki i należności	163 288	164 080	792
Nieruchomości inwestycyjne	51 086	51 086	0
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	4 268 404	4 268 404	0
Zobowiązania:			
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	0	0
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik	5 375	5 375	0
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	767 917	770 186	2 269
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	1 989 613	1 989 613	0
Zobowiązania wobec klientów	17 508 115	17 499 434	-8 681
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	521 869	519 402	-2 467

Stan na 31.12.2016:

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

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

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okresy 12 miesięcy
zakończony dnia 31.12.2017 (dane w tys. zł)

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 depo, FRA oraz IRS
2	IRS	Metoda zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Stawki WIBOR od 1D do 1Y Stawki EURIBOR od 1D do 1Y Stawki MOSPRIME od 1D do 6M Kwotowania depo, FRA oraz IRS
3	CIRS	Metoda zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Kursy średni walut obcych NBP Stawki WIBOR od 1D do 1Y Stawki EURIBOR od 1D do 1Y Stawki MOSPRIME od 1D do 6M Kwotowania depo, FRA oraz IRS Punkty SWAPOWE, kwotowania CCS
4	FX SWAP	Metoda zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Kursy średni walut obcych NBP Stawki WIBOR od 1D do 1Y Stawki EURIBOR od 1D do 1Y Stawki MOSPRIME od 1D do 6M Kwotowania depo, FRA oraz IRS Punkty SWAPOWE, kwotowania CCS

Poziom 3

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

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

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

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

L.p.	Nazwa Lokaty Strukturyzowanej	Model	Zmienność
1	Globalna perspektywa	Model opcyjny	Noble Funds Global Perspective Index 9,00%

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okresy 12 miesięcy
zakończony dnia 31.12.2017 (dane w tys. zł)

2	Top Giganci	Model opcyjny	Adidas AG Hyundai Motor Co MCDONALD'S CORP Sony Corporation THE COCA-COLA CO	20,14% 27,17% 13,57% 24,92% 10,41%
3	Absolute Selection	Model opcyjny	NXSRSAF Index	4,50%
4	Lokata Indywidualna 01	Model opcyjny	S&P 500	9,15%
5	Lokata Indywidualna 02	Model opcyjny	WIBOR 3M FIXNBP EUR/PLN	0,80% 3,70%
6	Lokata Indywidualna 03	Model opcyjny	S&P 500	9,15%
7	Liderzy Technologii	Model opcyjny	Samsung Electronics CO LTD Intel Corp CISCO SUSTEMS INC LG ELECTRONICS FUJIFILM HOLDINGS HITACHI LTD	23,25% 17,27% 15,82% 35,48% 17,81% 21,44%
8	Total Perspective	Model opcyjny	Altus Total Perspective	10,00%
9	e-Rentier2	Model opcyjny	Facebook, Inc Amazon.com, Inc. Netflix, Inc. eBay, Inc. Yahoo! Inc.	27,05% 15,22% 30,67% 99,26% 28,67%
10	e-Rentier 18M	Model opcyjny	Facebook, Inc Amazon.com, Inc. Netflix, Inc. eBay, Inc. Apple Inc.	27,05% 15,22% 30,67% 99,26% 25,33%
11	e-Rentier 30M	Model opcyjny	Facebook, Inc Amazon.com, Inc. Netflix, Inc. eBay, Inc. Apple Inc.	27,05% 15,22% 30,67% 99,26% 25,33%
12	KIDS1	Model opcyjny	Hasbro Inc Mattel Inc Danone SA Nestle SA 21st Century Fox Inc The Walt Disney Co	34,56% 77,31% 12,04% 12,34% 39,89% 20,03%
13	KIDS2	Model opcyjny	Hasbro Inc Mattel Inc Danone SA Nestle SA	34,56% 77,31% 12,04% 12,34%

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okresy 12 miesięcy
zakończony dnia 31.12.2017 (dane w tys. zł)

			21st Century Fox Inc	39,89%
			The Walt Disney Co	20,03%
14	KIDS3	Model opcyjny	Electronic Arts Inc	26,48%
			Microsoft Corp	65,40%
			Danone SA	12,04%
			Nestle SA	12,34%
			21st Century Fox Inc	39,89%
			The Walt Disney Co	20,03%
15	Momentum V	Model opcyjny	NXS Momentum Fund Stars ER	3,50%
16	Momentum VI	Model opcyjny	NXS Momentum Fund Stars ER	3,50%
17	Optimum Funds	Model opcyjny	NXS Momentum Fund Stars ER	3,50%
18	Optimum Funds 140%	Model opcyjny	NXS Momentum Fund Stars ER	3,50%
19	AAA	Model opcyjny	Alphabet Inc	16,23%
			Amazon.com, Inc.	21,71%
			Apple Inc.	18,06%
20	AAA 12M	Model opcyjny	Alphabet Inc	16,23%
			Amazon.com, Inc.	21,71%
			Apple Inc.	18,06%
21	Best Funds	Model opcyjny	Best Select Fund Index	2,85%
22	Elite Funds	Model opcyjny	NXS Elite Funds Selection Index	2,13%
23	Elite Funds Go!	Model opcyjny	NXS Elite Funds Selection Index	2,13%

Do tego poziomu Grupa zaklasyfikowała również nieruchomości inwestycyjne.

L.p.	Opis	Wycena w tys. zł	Model	Zmienność
1	Nieruchomości inwestycyjne	51 086	<p>Podejście porównawcze metodą korygowania ceny średniej</p> <p>Współczynniki korygujące</p>	<p>Średnia cena 1m² pow. użytkowej lokalu mieszkalnego na rynku lokalnym na podstawie próbki reprezentatywnej</p> <p>19 655 zł/m² - 34 783 zł/m²</p> <p>0,620 – 1,375 dla lokali o powierzchni do 80 m²</p> <p>0,818 – 1,502 dla lokali o powierzchni pow. 80 m²</p> <p>0,740 – 1,288 dla lokali typu penthouse</p>

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okresy 12 miesięcy
zakończony dnia 31.12.2017 (dane w tys. zł)

Poniżej przedstawiono wartość bilansową aktywów i zobowiązań wycenianych do wartości godziwej w podziale na wyżej opisane poziomy wyceny wg stanu na 31.12.2017:

	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Pozycje aktywów				
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	63 594	0	63 594
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	0	77 961	0	77 961
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	3 647 774	541 977	78 653	4 268 404
Pozycje zobowiązań				
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	0	0	0
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	0	5 375	0	5 375
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	0	0	1 989 613	1 989 613

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

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

Grupa nie dokonywała zmian w klasyfikacji aktywów i zobowiązań do poszczególnych poziomów wartości godziwej w 2017 i 2016 roku.

6. Zarządzanie kapitałem

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

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

- Bufor zabezpieczający, który obowiązuje wszystkie banki. Zgodnie z Rozporządzeniem CRR, począwszy od 2017 roku, bufor będzie zwiększany do ostatecznego, stałego poziomu równego 2,5% (od 01.01.2019 roku). Według stanu na dzień 31 grudnia 2017 wskaźnik bufora zabezpieczającego wynosił 1,25%.
- Bufor antycykliczny nakładany będzie w celu ograniczania ryzyka systemowego wynikającego z cyklu gospodarczego (koniunkturalnego). Może być wprowadzany np. w okresach nadmiernego wzrostu akcji kredytowej i rozwiązywany w sytuacji jej spowolnienia. Według stanu na dzień 31 grudnia 2017 wskaźnik bufora antycyklicznego wynosił 0%.
- Bufor ryzyka systemowego, którego rolą jest zapobieganie i ograniczanie długoterminowego ryzyka niecyklicznego lub ryzyka makroostrożnościowego, które może spowodować silne negatywne konsekwencje dla systemu finansowego i gospodarki danego kraju. Według stanu na dzień 31 grudnia 2017 wskaźnik bufora ryzyka systemowego wynosił 0%.
- Bufor dla instytucji o znaczeniu systemowym - dodatkowy wymóg dla instytucji mogących kreować ryzyko systemowe. Grupa nie została uznana za globalną instytucję o znaczeniu systemowym, zgodnie z art. 131 dyrektywy 2013/36/UE oraz nie został nałożony na Grupę wymóg utrzymania bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym.

Od dnia 1 stycznia 2017 roku Grupę obowiązuje bufor zabezpieczający w wysokości 1,25%.

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

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

W drodze Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 1 września 2017 roku w sprawie bufora systemowego wskaźnik bufora ryzyka systemowego został określony w wysokości 3% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko obliczonej zgodnie z art. 92 ust. 3 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Dz. Urz. UE L 176 z 27.06.2013, str. 1, z późn. zm.2)), na zasadach indywidualnej i skonsolidowanej. Bufor ryzyka systemowego ma zastosowanie do wszystkich ekspozycji znajdujących się wyłącznie na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

Bufor ryzyka systemowego obowiązuje od dnia 1 stycznia 2018 r.

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

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

Komisja Nadzoru Finansowego w dniu 19 grudnia 2017 roku zmieniła w części decyzję administracyjną w sprawie „Identyfikacji innych instytucji o znaczeniu systemowym” wydaną w dniu 14 listopada 2016. Idea Bank S.A. zgodnie z publikowaną listą nie jest identyfikowany jako inna instytucja o znaczeniu systemowym. Tym samym nie obowiązuje Banku dodatkowy wymóg dla instytucji mogących kreować ryzyko systemowe.

Głównymi miernikami adekwatności kapitałowej są:

1. łączny współczynnik kapitałowy (TCR), dla którego zgodnie z wymienionymi powyżej wymogami minimalny poziom wynosi 13,25%,
2. współczynnik kapitału Tier 1, dla którego minimalny poziom współczynnika kapitałowego wynosi 10,25%,
3. współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 (CET1), z minimalnym poziomem w wysokości 5,75%,
4. relacja funduszy własnych do kapitału wewnętrznego (kapitał wewnętrzny musi być w całości pokryty funduszami własnymi),
5. wskaźnik dźwigni finansowej.

6.1 Wymogi kapitałowe (Filar I)

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

1. metodę standardową do obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego,
2. uproszczoną technikę ujmowania zabezpieczeń, w której waga ryzyka kontrahenta jest zastępowana wagą ryzyka zabezpieczenia (jego wystawcy),
3. metodę standardową do obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego,
4. metodę standardową dla ryzyka korekty wyceny kredytowej,
5. metodę podstawową do obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka walutowego,
6. metodę terminów zapadalności do obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka ogólnego stóp procentowych,

W związku z nieznaczącą skalą działalności handlowej wymóg kapitałowy dla Grupy z tytułu ryzyka rynkowego wyniósł 0,00 zł. Oznacza to, że w analizowanym okresie grupa posiadała wymóg kapitałowy wyłącznie z tytułu ryzyka kredytowego, ryzyka operacyjnego oraz ryzyka korekty wyceny kredytowej (wg. stanu na 31 grudnia 2017 roku korekta wynosiła 11 220 tys. zł).

Łączny współczynnik kapitałowy, obliczony zgodnie z obowiązującymi przepisami CRR/CRD IV wyniósł na koniec 2017 roku 14,04%. Współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 wynosił 12,6%.

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

Wartość skonsolidowanego współczynnika kapitałowego Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A. na dzień 31.12.2017 oraz 31.12.2016 roku zostały przedstawione poniżej:

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okresy 12 miesięcy
zakończony dnia 31.12.2017 (dane w tys. zł)

Współczynnik wypłacalności skonsolidowany	31.12.2017	31.12.2016
	tys. PLN	tys. PLN
Fundusze podstawowe	2 764 598	2 362 541
Kapitał podstawowy	155 753	155 963
Kapitał zapasowy	2 428 275	1 796 665
Zweryfikowany wynik	109 859	347 896
Kapitał akcjonariuszy niekontrolujących	0	-8 694
Pozostałe kapitały rezerwowe	70 711	70 711
Pomniejszenia funduszy podstawowych	-1 023 954	-963 738
Korekta o wartości niematerialne i prawne	-658 793	-649 506
Korekta funduszy o niezrealizowane straty na instrumentach dłużnych zaklasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży	35 366	-30 823
Korekta o udziały w instytucjach finansowych, Korekta AVA oraz korekta o aktywa z tytułu podatku odroczonego oparte na przyszłej rentowności	-198 472	-281 497
Zysk (strata) z lat ubiegłych	-202 055	-1 912
Razem fundusze podstawowe banku (Tier 1)	1 740 644	1 398 803
Fundusze uzupełniające	224 584	318 285
Zobowiązanie podporządkowane za zgodą KNF	224 584	318 285
Pomniejszenia funduszy uzupełniających	-21 020	-41 507
Korekta o udziały w instytucjach finansowych	-21 020	-41 507
Razem fundusze uzupełniające (Tier 2)	203 564	276 778
Kapitał krótkoterminowy (Tier 3)	-	-
Razem fundusze własne banku	1 944 208	1 675 581
Aktywa ważone ryzykiem		
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 0%	5 196 802	4 881 657
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 20%	118 112	247 594
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 35%	968 336	1 415 107
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 50%	559 177	521 445
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 75%	12 538 169	10 653 462
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 100%	4 172 074	3 466 003
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 150%	260 927	213 477
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 250%	289 473	252 045
Razem aktywa ważone ryzykiem	12 469 249	10 723 265
Zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem		
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 20%	14 000	4 934
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 35%	3 712	4 292
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 50%	317 671	101 698
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 75%	589 841	397 656
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 100%	726	109
Razem zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem	277 497	124 139
Razem aktywa i zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem	12 746 746	10 847 404
Wymogi kapitałowe z tytułu:	0	0
Ryzyka kredytowe	1 019 740	867 792
Ryzyka operacyjne	76 984	59 244
Innych ryzyk	11 220	4 973
Współczynnik wypłacalności	14,04%	14,38%

Dodatkowe informacje i objaśnienia do skonsolidowanego sprawozdania finansowego załączone na stronach od 10 do 134 stanowią jego integralną część

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okresy 12 miesięcy
zakończony dnia 31.12.2017 (dane w tys. zł)

W dniu 19 lutego 2018 roku Bank otrzymał zgodę ze strony Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego na zaliczenie 42 mln zł wyemitowanych obligacji podporządkowanych na poczet funduszy uzupełniających.

7. Zarządzanie ryzykiem w Grupie Kapitałowej

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

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

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

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

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

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

W procesie zarządzania ryzykiem uczestniczą:

1. Rada Nadzorcza,
2. Zarząd,
3. Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami,
4. Komitet Kredytowy Banku,
5. komórki organizacyjne zarządzające poszczególnymi rodzajami ryzyka,
6. komórki kontroli (w tym komórka audytu wewnętrznego oraz komórka compliance),
7. wybrane komórki organizacyjne jednostek zależnych.

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

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

Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami jest organem opiniodawczo-decyzyjnym powołanym w celu wspierania Zarządu i Rady Nadzorczej w zakresie kształtowania polityki zarządzania aktywami i pasywami, monitorowania oraz zarządzania ryzykiem płynności, ryzykiem rynkowym (w tym ryzykiem walutowym i stopy procentowej), ryzykiem modeli, ryzykiem kredytowym oraz zarządzania ryzykiem

adekwatności kapitałowej, oceną istotności ponoszonego ryzyka i odzwierciedleniem go w zasadach tworzenia kapitału wewnętrznego na poziomie jednostkowym oraz Grupy Kapitałowej.

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

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

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

Efektem prowadzonych działań w zakresie identyfikacji i pomiaru poszczególnych rodzajów ryzyka jest określenie, które z nich są istotne z punktu widzenia Banku, ich klasyfikacja z punktu widzenia stałej oceny istotności (ryzyka trwale istotne i okresowo istotne), a także z perspektywy celowości pokrycia danego ryzyka kapitałem.

Procesy zarządzania ryzykiem

W procesie zarządzania ryzykiem Grupa identyfikuje ryzyka i ocenia ich istotność na podstawie przyjętych czynników oceny istotności, kierując się podziałem na ryzyka trwale istotne, potencjalnie istotne oraz ryzyka nieistotne. Rozpoznanie każdego ryzyka polega na ocenie jego wpływu na wyniki prowadzonej przez Grupę działalności, to znaczy takiego oddziaływania, które może przynieść materialny, negatywny wpływ na kapitał lub wynik finansowy.

Jako ryzyka istotne Grupa w 2017 roku uznawała następujące rodzaje ryzyka:

1. ryzyko kredytowe
2. ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej
3. ryzyko walutowe
4. ryzyko płynności
5. ryzyko kontrahenta
6. ryzyko koncentracji dużych zaangażowań
7. ryzyko operacyjne

7.1 Ryzyko kredytowe

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

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

- zarządza ryzykiem kredytowym na podstawie sformalizowanych regulacji (polityki, instrukcji i procedur), w których zostały określone metody identyfikacji, pomiaru, monitorowania, limitowania oraz raportowania ryzyka kredytowego;
- analizuje ryzyko kredytowe pojedynczej ekspozycji kredytowej zgodnie z przyjętymi metodykami oceny ryzyka kredytowego;
- wykorzystuje modele dostosowane do segmentu klienta i produktu do wyceny ryzyka;
- limituje poziom ryzyka kredytowego poprzez ustalone wewnętrzne i zewnętrzne limity dotyczące ograniczeń zaangażowania kredytowego między innymi wobec jednego klienta, grupy podmiotów powiązanych kapitałowo i organizacyjnie oraz branż gospodarki wynikające odpowiednio z apetytu na ryzyko, Prawa bankowego, rekomendacji KNF i Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych;
- w celu zapewnienia obiektywności ocen ryzyka kredytowego wydziela proces sprzedaży (pozyskiwania klientów) od procesu oceny i akceptacji ryzyka kredytowego klientów, oraz zarządzania i kontroli tego ryzyka (analiza wniosków, oceną ryzyka i podejmowaniem decyzji kredytowych);
- tryb podejmowania decyzji kredytowych zatwierdzany jest przez Zarząd Banku a kompetencje kredytowe nadawane są pracownikom Banku w sposób indywidualny, w zależności od ich umiejętności, doświadczenia i pełnionych funkcji;
- podstawowym kryterium zawierania transakcji kredytowych jest posiadanie zdolności i wiarygodności kredytowej przez klienta, do badania których Bank wykorzystuje system wspierający proces kredytowy, narzędzia scoringowe, zewnętrzne informacje (np. bazy CBD DZ, CBD BR, BIK, BIG) i wewnętrzne bazy Banku;
- każda transakcja kredytowa jest monitorowana w zakresie wykorzystania kredytu, terminowości spłat, prawnych zabezpieczeń kredytu, powiązań kapitałowo-organizacyjnych dłużnika i bieżącej sytuacji ekonomiczno – finansowej;
- okresowo monitoruje zmiany zachodzące na rynku nieruchomości oraz założenia i ramy prawno-ekonomiczne dokonywanych ocen wartości nieruchomości przyjmowanych jako zabezpieczenia ekspozycji kredytowych;
- w ramach proaktywnego zarządzania ryzykiem kredytowym i jakością portfela kredytowego, prowadzi działania polegające na wczesnym wdrażaniu rozwiązań restrukturyzacyjnych (udogodnień w spłacie kredytów) w stosunku do klientów doświadczających trudności finansowych;
- ustala zasady ustanawiania i monitorowania prawnych zabezpieczeń kredytów oraz proces windykacji należności;
- przeprowadza regularnie testy warunków skrajnych służące ocenie potencjalnego wpływu na sytuację Banku negatywnych zdarzeń zachodzących w otoczeniu.

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

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

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

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

Bank dokonuje oceny wszystkich bilansowych ekspozycji kredytowych w celu identyfikacji obiektywnych przesłanek utraty wartości według najbardziej aktualnych danych w dniu dokonywania

aktualizacji wartości. Identyfikacja utraty wartości dokonywana jest automatycznie w systemie centralnym Banku na podstawie informacji systemowych (opóźnienie w spłacie) lub danych wprowadzanych przez użytkowników. Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości należności kredytowych w Banku tworzone są według zasad MSR/MSSF.

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

Jakość portfela

Grupa bada jakość portfela kredytowego poprzez udział ekspozycji z zaległością powyżej 90 dni w saldzie portfela.

Na koniec grudnia 2017 roku, udział ekspozycji z zaległością powyżej 90 dni w produkcji kredytowej Banku wynosił 8,30%. W porównaniu do 2016 wskaźnik ten wzrósł o 1,88 punktu procentowego.

Poniżej zaprezentowano udział salda kapitałowego 90+ w portfelu Banku według stanu na koniec 2016 i 2017 roku.

	2017	2016
Udział salda 90+*	8,30%	6,42%

* obliczony według wartości kapitału pozostałego do spłaty

Na koniec 2017 roku wartość bilansowa odpisów aktualizacyjnych dla portfela kredytowego Banku wyniosła 740,2 mln zł i była wyższa o 47,7% w porównaniu do 2016 roku, który zamknął się saldem odpisów na poziomie 501,1 mln zł.

Wskaźnik pokrycia (ang. coverage ratio) kredytów z zaległością powyżej 90 dni odpisami na koniec 2017 roku w Banku wyniósł 41,37% i wzrósł nieznacznie w porównaniu do 2016 roku.

	2017	2016
Pokrycie salda 90+ odpisami*	41,37%	38,39%

* obliczone jako iloraz wartości odpisów i kapitału pozostałego do spłaty

Procesy zarządzania ryzykiem kredytowym

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

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

Bank posiada procedury dla poszczególnych produktów kredytowych w obszarach biznesowych.

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

Zasady polityki stosowania zabezpieczeń i ograniczania ryzyka

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

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

Zabezpieczenia wierzytelności umożliwiając:

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

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

Bank uwzględnił w kalkulacji odpisów poniższe zabezpieczenia:

- gwarancja lub poręczenie Skarbu Państwa, Narodowego Banku Polskiego lub Bankowego Funduszu Gwarancyjnego;
- gwarancja lub poręczenie banku centralnego lub rządu państwa będącego członkiem OECD;
- gwarancja lub poręczenie banku mającego siedzibę w państwie będącym członkiem OECD w przypadku, gdy sytuacja ekonomiczno-finansowa tego banku nie budzi obaw;
- gwarancja lub poręczenie państwowej osoby prawnej, z wyłączeniem banków i zakładów ubezpieczeń, uprawnionej na podstawie odrębnych przepisów do ich udzielania w ramach realizacji powierzonych jej zadań państwowych w przypadku, gdy w budżecie państwa określono źródła sfinansowania ewentualnych zobowiązań;
- przelew wierzytelności z akredytywy zabezpieczającej (akredytywa typu stand-by) otwartej lub potwierdzonej przez bank państwa będącego członkiem OECD w przypadku, gdy sytuacja ekonomiczno-finansowa tego banku nie budzi obaw;
- umowa ubezpieczenia eksportowego lub gwarancja ubezpieczeniowa Korporacji Ubezpieczeń Kredytów Eksportowych S.A., objęta w sposób bezpośredni lub pośredni systemem gwarantowania wypłat przez Skarb Państwa, zawarta lub udzielona na podstawie przepisów o gwarantowanych przez Skarb Państwa ubezpieczeniach eksportowych, dla określonej umowy dotyczącej ekspozycji kredytowych - do wysokości iloczynu procentu, w jakim ryzyko wystąpienia zdarzenia objęte jest ochroną ubezpieczeniową lub gwarancyjną, i sumy odpowiednio ubezpieczenia lub gwarancji, jeżeli konieczność tworzenia rezerw celowych jest następstwem zdarzeń objętych tym ubezpieczeniem lub gwarancją;
- cesja praw do świadczeń wynikających z umów ubezpieczenia eksportowego lub cesja praw wynikających z gwarancji ubezpieczeniowych, objęta w sposób bezpośredni lub pośredni systemem gwarantowania wypłat przez Skarb Państwa, zawartych lub udzielonych na podstawie przepisów o gwarantowanych przez Skarb Państwa ubezpieczeniach eksportowych - do wysokości iloczynu procentu, w jakim ryzyko wystąpienia zdarzenia objęte jest ochroną ubezpieczeniową lub gwarancyjną, i sumy odpowiednio ubezpieczenia lub gwarancji, jeżeli konieczność tworzenia rezerw celowych jest następstwem zdarzeń objętych tym ubezpieczeniem lub gwarancją;
- gwarancja lub poręczenie Banku Gospodarstwa Krajowego ze środków Krajowego Funduszu Poręczeń Kredytowych udzielona na podstawie przepisów o poręczeniach i gwarancjach udzielanych przez Skarb Państwa oraz niektóre osoby prawne;
- gwarancja lub poręczenie Banku Gospodarstwa Krajowego ze środków Funduszu Poręczeń Unijnych udzielona na podstawie przepisów o Funduszu Poręczeń Unijnych;
- gwarancja Europejskiego Funduszu Inwestycyjnego udzielona w ramach portfelowej linii gwarancyjnej InnovFin;
- poręczenie portfelowe w ramach Limitu Poręczenia ze środków Funduszu Powierniczego w ramach inicjatywy JEREMIE;
- gwarancja lub poręczenie jednostki samorządu terytorialnego Rzeczypospolitej Polskiej o dobrej sytuacji ekonomiczno-finansowej, przy czym uwzględniana kwota zabezpieczenia powinna wynikać z uchwały właściwego organu jednostki samorządu terytorialnego;
- gwarancja lub poręczenie podmiotu o dobrej sytuacji ekonomiczno-finansowej, innego niż podmioty określone w pkt 1-4, 6, 8 i 10;
- wpłata określonej kwoty w złotych lub w innej walucie wymienialnej na rachunek banku, spełniająca warunki określone w art. 102 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe, przy czym przeliczenia na złote należy dokonać według kursu średniego ustalonego przez Narodowy Bank Polski na dzień dokonywania klasyfikacji;
- zastaw rejestrowy na wierzytelności z rachunku lokaty złożonej w:

- banku posiadającym ekspozycję kredytową lub
- banku mającym siedzibę w państwie będącym członkiem OECD w przypadku, gdy sytuacja ekonomiczno-finansowa tego banku nie budzi obaw - wraz z oświadczeniem o blokadzie lokaty oraz pełnomocnictwem do pobrania środków z rachunku lokaty;
- przelew wierzytelności z rachunku lokaty złożonej w banku innym niż bank posiadający należność lub udzielone zobowiązanie pozabilansowe, wraz z oświadczeniem o blokadzie lokaty oraz pełnomocnictwem do pobrania środków z rachunku lokaty;
- blokada rachunku lokaty złożonej w banku posiadającym ekspozycję kredytową wraz z pełnomocnictwem do pobrania środków z rachunku lokaty;
- hipoteka powstała na:
 - nieruchomości,
 - użytkowaniu wieczystym,
 - własnościowym spółdzielczym prawie do lokalu mieszkalnego,
 - spółdzielczym prawie do lokalu użytkowego,
 - prawie do domu jednorodzinnego w spółdzielni mieszkaniowej,
 - prawie do lokalu mieszkalnego w domu budowanym przez spółdzielnię mieszkaniową w celu przeniesienia jej własności na członka;
- przeniesienie na bank, do czasu spłaty zadłużenia wraz z należnymi odsetkami i prowizją, prawa własności:
 - papierów wartościowych emitowanych przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski,
 - papierów wartościowych emitowanych przez banki centralne lub rządy państw będących członkiem OECD,
 - bankowych papierów wartościowych emitowanych przez inne banki - według ich wartości godziwej;
- zastaw rejestrowy na prawach z papierów wartościowych, o których mowa w pkt 19, według ich wartości godziwej;
- przeniesienie na bank, do czasu spłaty zadłużenia wraz z należnymi odsetkami i prowizją, prawa własności papierów wartościowych, niewymienionych w pkt 19, będących w obrocie giełdowym w państwach będących członkiem OECD;
- zastaw rejestrowy na prawach z papierów wartościowych, o których mowa w pkt 19;
- zastaw na statku morskim wpisanym do rejestru okrętowego (hipoteka morską);
- zastaw na statku powietrznym wpisanym do rejestru państwowego statków powietrznych z odpowiednim zastosowaniem art. 11 ustawy z dnia 3 lipca 2002 r. - Prawo lotnicze (Dz. U. z 2006 r. Nr 100, poz. 696, z późn. zm.1));
- przeniesienie na bank przez dłużnika, do czasu spłaty zadłużenia wraz z należnymi odsetkami i prowizją, prawa własności rzeczy ruchomej, na warunkach określonych przez strony w umowie;
- zastaw rejestrowy na rzeczy ruchomej;
- oświadczenie patronackie, zawierające zobowiązanie wystawcy do podjęcia działań wobec dłużnika, mających na celu utrzymanie terminowej obsługi ekspozycji kredytowej banku oraz utrzymanie niebudzącej obaw sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika, pod warunkiem że:
 - bank posiada opinię prawną potwierdzającą możliwość i skuteczność dochodzenia ewentualnych roszczeń wobec wystawcy oświadczenia,
 - zobowiązanie ciążące na wystawcy oświadczenia jest ujęte w jego księgach;
- ubezpieczenie ekspozycji kredytowej w zakładzie ubezpieczeń mającym siedzibę w państwie będącym członkiem OECD w przypadku, gdy sytuacja ekonomiczno-finansowa zakładu ubezpieczeń nie budzi obaw;
- bezwarunkowa cesja wierzytelności od kontrahentów mających siedzibę w państwach OECD, w przypadku gdy wierzytelność jest bezsporna i nieprzeterminowana .

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

- a) hipoteki,
- b) przeniesienia prawa własności rzeczy ruchomej,

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

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

Do kalkulacji odpisów Bank nie przyjmuje wartości zabezpieczenia hipotecznego, którego nie udało się zbyć w okresie 3 lat od momentu rozpoczęcia procesu zbycia zabezpieczenia.

Pochodne instrumenty finansowe

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

Umowy restrukturyzowane

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

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

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

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

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

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

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okresy 12 miesięcy
zakończony dnia 31.12.2017 (dane w tys. zł)

istnienia kwot przeterminowanych) lub kwocie odpisanej (w przypadku braku kwot przeterminowanych) w ramach działań restrukturyzacyjnych lub jeżeli dłużnik w inny sposób wykazał swoją zdolność do spełnienia warunków mających zastosowanie po restrukturyzacji.

Poniższe tabele prezentują wartość kredytów i pożyczek w procesie restrukturyzacji według stanu na dzień 31 grudnia 2017 i 2016 roku.

Umowy renegotjowane - 31.12.2017	Liczba umów	Wartość brutto	Odpis	Wartość netto
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:				
- kredyty inwestycyjne	235	34 478	987	33 510
- kredyty operacyjne	376	19 072	1 382	17 694
- kredyty samochodowe	9	338	27	310
Razem	620	53 888	2396	51 514

Umowy renegotjowane - 31.12.2016	Liczba umów	Wartość brutto	Odpis	Wartość netto
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:				
- kredyty inwestycyjne	138	25 285	583	24 702
- kredyty operacyjne	349	14 213	714	13 499
- kredyty samochodowe	6	286	44	242
Razem	493	39 784	1 341	38 443

Poniżej przedstawiono maksymalną ekspozycję Grupy na ryzyko kredytowe:

Maksymalne narażenie na ryzyko kredytowe	31.12.2017	31.12.2016
	tys. PLN	tys. PLN
Aktywa finansowe:		
Środki w Banku Centralnym (z wyjątkiem gotówki)	90 617	78 015
Należności od banków i instytucji finansowych	191 847	290 022
Należności z tytułu leasingu finansowego	57 489	3 710 107
Pozostałe pożyczki i należności	163 288	91 794
Pochodne instrumenty zabezpieczające	63 594	1 075
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	77 961	46 693
Należności od klientów	16 279 450	10 886 070
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	4 268 404	3 681 015
Inne aktywa	1 021 343	635 777
Całkowite narażenie na ryzyko kredytowe	22 213 993	19 420 568
Zobowiązania gwarancyjne		
	3 667	1 838
Zobowiązania warunkowe		
	715 614	996 283
Razem zobowiązania pozabilansowe	719 281	998 121
Całkowite narażenie na ryzyko kredytowe	22 933 274	20 418 689

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

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

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okresy 12 miesięcy
zakończony dnia 31.12.2017 (dane w tys. zł)

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

Stan na 31.12.2017	Niezaległe	Zaległe bez utraty wartości			Zaległe z utratą wartości	Odpisy (w tym IBNR)	Razem
		Wysoka jakość	Standardowa Jakość	Niższa jakość			
		tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Należności od banków i instytucji finansowych	192 598	0	0	0	0	-751	191 847
Należności od klientów	14 269 014	936 524	194 798	120 126	1 517 877	-758 889	16 279 450
- kredyty inwestycyjne	3 119 163	304 300	86 273	46 248	566 078	-166 701	3 955 361
- kredyty operacyjne	3 352 857	365 548	94 196	70 976	886 940	-532 058	4 238 459
- kredyty samochodowe	163 319	22 868	5 278	2 873	31 342	-25 545	200 135
- należności faktoringowe	399 902	0	0	0	30 774	-30 774	399 902
- skupione wierzytelności	7 233 313	243 808	9 051	29	2 743	-3 811	7 485 133
- aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	460	0	0	0	0	0	460
Należności z tytułu leasingu finansowego	56 798	0	0	0	1 705	-1 014	57 489
Pozostałe pożyczki i należności	163 288	0	0	0	0	0	163 288
Instrumenty finansowe	4 189 752	0	0	0	0	0	4 189 752
Dostępne do sprzedaży	4 189 752	0	0	0	0	0	4 189 752
- emitowane przez banki centralne	541 977	0	0	0	0	0	541 977
- emitowane przez Skarb Państwa	3 647 775	0	0	0	0	0	3 647 775
Razem	18 871 450	936 524	194 798	120 126	1 519 582	-760 654	20 881 826

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okresy 12 miesięcy
zakończony dnia 31.12.2017 (dane w tys. zł)

Stan na 31.12.2016	Niezaległe	Zaległe bez utraty wartości			Zaległe z utratą wartości	Odpisy (w tym IBNR)	Razem
		Wysoka jakość	Standardowa Jakość	Niższa jakość			
		tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Należności od banków i instytucji finansowych	290 751	0	0	0	0	-729	290 022
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	0	0	0	0	0	0	0
Należności od klientów:	8 654 785	1 006 274	253 279	111 849	1 391 971	-532 088	10 886 070
- kredyty inwestycyjne	3 235 252	240 085	58 021	35 485	476 517	-103 421	3 941 939
- kredyty operacyjne	3 254 524	255 431	72 715	48 693	671 316	-355 958	3 946 721
- kredyty samochodowe	259 517	20 849	5 691	2 283	27 471	-25 975	289 836
- należności faktoringowe	313 803	0	0	0	21 094	-19 154	315 743
- pożyczki leasingowe	756 791	387 058	94 771	17 177	40 260	-21 635	1 274 422
- skupione wierzycielności	822 097	102 851	22 081	8 211	155 313	-5 945	1 104 608
- aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	12 801	0	0	0	0	0	12 801
Należności z tytułu leasingu finansowego	2 144 537	1 172 574	272 851	40 225	250 528	-170 608	3 710 107
Pozostałe pożyczki i należności	91 794	0	0	0	0	0	91 794
Instrumenty finansowe	3 612 598	0	0	0	0	0	3 612 598
Dostępne do sprzedaży	3 612 598	0	0	0	0	0	3 612 598
- emitowane przez banki centralne	482 968	0	0	0	0	0	482 968
- emitowane przez Skarb Państwa	3 129 630	0	0	0	0	0	3 129 630
Razem	14 794 465	2 178 848	526 130	152 074	1 642 499	-703 425	18 590 591

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

Należności od klientów z przesłanką	31.12.2017	31.12.2016
ale bez utraty wartości	tys. PLN	tys. PLN
- kredyty inwestycyjne	449 415	437 065
- kredyty operacyjne	48 146	29 497
- kredyty samochodowe	1 340	1 186
- skupione wierzycielności	0	13 592
Odpis	498 901	481 340

7.2 Ryzyko rynkowe

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

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

7.2.1 Ryzyko walutowe

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

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

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

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

W ramach prowadzonej działalności operacyjnej Bank dąży do minimalizacji ryzyka walutowego poprzez utrzymywanie wartości pozycji walutowej całkowitej na poziomie niższym od limitu przyjętego w wewnętrznych regulacjach, a tym samym ograniczanie ewentualnych strat z tytułu niekorzystnych zmian kursów walut do akceptowalnego poziomu.

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

Podstawowym narzędziem pomiaru ryzyka walutowego w Banku jest model wartości zagrożonej (VaR – Value at Risk), który oznacza potencjalną maksymalną wartość straty jaką Bank może ponieść w ramach posiadanej otwartej pozycji walutowej z tytułu zmian kursów walutowych, w normalnych warunkach rynkowych oraz przy zachowaniu założonego poziomu ufności i okresu utrzymania pozycji.

Maksymalne straty na posiadanym przez Bank portfelu walutowym wyznaczone w oparciu o VaR w horyzoncie czasowym 1 dnia i 10 dni, przy zakładanym poziomie ufności 99% i 99,9% wg stanu na 31.12.2017 r. zostały przedstawione w tabeli poniżej.

Pozycja walutowa na 31.12.2017 (tys. PLN)	VaR - 1 dzień		VaR - 10 dni	
	poziom ufności 99,90%	poziom ufności 99,00%	poziom ufności 99,90%	poziom ufności 99,00%
USD	7 040	99,2	74,7	313,7
EUR	3 519	21,3	16,0	67,2
CHF	60	0,6	0,5	1,9
GBP	-10	0,2	0,1	0,5
RUB	0	0,0	0,0	0,0
CZK	-13	0,1	0,1	0,3
DKK	160	1,0	0,7	3,0
NOK	11	0,2	0,1	0,5
SEK	-48	0,6	0,5	1,9
JPY	46	0,7	0,5	2,1
VAR	111	83,5	350,9	264,1

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okresy 12 miesięcy
zakończony dnia 31.12.2017 (dane w tys. zł)

Pozycja walutowa na 31.12.2016 (tys. PLN)		VaR - 1 dzień		VaR - 10 dni	
		poziom ufności	poziom ufności	poziom ufności	poziom ufności
		99,90%	99,00%	99,90%	99,00%
USD	70	1,5	1,1	4,7	3,5
EUR	1277	15,1	11,4	47,8	36
CHF	15	0,2	0,2	0,7	0,5
GBP	-58	1,4	1,1	4,6	3,4
RUB	0	0	0	0	0
CZK	-7	0,1	0,1	0,3	0,2
DKK	58	0,7	0,5	2,1	1,6
NOK	120	2	1,5	6,4	4,8
SEK	87	1,2	0,9	3,9	3
RON	0	0	0	0	0
JPY	0	0	0	0	0
VAR		18,2	13,7	57,5	43,3

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okresy 12 miesięcy
zakończony dnia 31.12.2017 (dane w tys. zł)

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

Stan na 31.12.2017	Waluta (w tys. PLN)								Razem
	PLN	EUR	CHF	RUB	USD	GBP	RON	Inne	
AKTYWA									
Kasa należności od Banku Centralnego	59 672	78 389	0	0	0	0	0	0	138 061
Należności od banków i instytucji finansowych	76 793	70 496	0	0	26 333	18 225	0	0	191 847
Należności od klientów	13 819 724	2 449 338	0	0	10 237	151	0	0	16 279 450
Należności z tytułu leasingu finansowego	57 477	0	12	0	0	0	0	0	57 489
Pozostałe pożyczki i należności	161 492	0	0	0	1 796	0	0	0	163 288
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	4 268 404	0	0	0	0	0	0	0	4 268 404
Inwestycje w jednostki stowarzyszone	392 273	0	0	0	4 281	0	0	0	396 554
Pozostałe	2 458 571	0	0	0	0	0	0	0	2 458 571
SUMA AKTYWÓW	21 294 406	2 598 223	12	0	42 647	18 376	0	0	23 953 664
ZOBOWIĄZANIA									
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	694 016	73 094	0	0	0	807	0	0	767 917
Zobowiązania wobec klientów	17 380 439	91 362	0	0	26 115	10 199	0	0	17 508 115
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	521 869	0	0	0	0	0	0	0	521 869
Rezerwy	10 535	0	0	0	0	0	0	0	10 535
Pozostałe	2 405 953	4 111	0	0	0	0	0	0	2 410 064
SUMA ZOBOWIĄZAŃ	21 012 812	168 567	0	0	26 115	11 006	0	0	21 218 500
KAPITAŁY	2 735 164	0	0	0	0	0	0	0	2 735 164
SUMA PASYWÓW	23 747 976	168 567	0	0	26 115	11 006	0	0	23 953 664
ZAANGAŻOWANIE NETTO	-2 453 570	2 429 657	12	0	16 532	7 370	0	0	0
POZYCJE POZABILANSOWE									
Aktywa	2 552 790	0	0	0	0	0	0	0	2 552 790
Pasywa	250 000	2 241 609	0	0	0	0	0	0	2 491 609
LUKA	-150 779	188 047	12	0	16 532	7 370	0	0	61 181

Dodatkowe informacje i objaśnienia do skonsolidowanego sprawozdania finansowego załączone na stronach od 10 do 134 stanowią jego integralną część

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okresy 12 miesięcy
zakończony dnia 31.12.2017 (dane w tys. zł)

Stan na 31.12.2016	Waluta (w tys. PLN)								Razem
	PLN	EUR	CHF	RUB	USD	GBP	RON	Inne	
AKTYWA									
Kasa należności od Banku Centralnego	78 262	51 457	0	0	0	0	0	0	129 719
Należności od banków i instytucji finansowych	161 071	107 852	529	0	17 860	830	0	1 880	290 022
Należności od klientów	9 582 080	1 302 970	0	0	507	513	0	0	10 886 070
Należności z tytułu leasingu finansowego	2 453 947	1 255 454	706	0	0	0	0	0	3 710 107
Pozostałe pożyczki i należności	91 794	0	0	0	0	0	0	0	91 794
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	3 681 015	0	0	0	0	0	0	0	3 681 015
Inwestycje w jednostki stowarzyszone	367 568	0	0	0	0	0	0	0	367 568
Aktywa sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży									
Pozostałe	2 357 271	3 160	0	0	0	0	0	0	2 360 431
SUMA AKTYWÓW	18 773 008	2 720 893	1 235	0	18 367	1 343	0	1 880	21 516 726
ZOBOWIĄZANIA									
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	96 295	311 892	0	0	3	896	0	0	409 086
Zobowiązania wobec klientów	15 544 380	39 342	513	0	5 480	1 001	0	1 612	15 592 328
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	482 101	0	0	0	0	0	0	0	482 101
Rezerwy	8 465	0	0	0	0	0	0	0	8 465
Pozostałe	2 561 008	6 361	0	0	0	0	0	0	2 567 369
Zobowiązania bezpośrednio związane z aktywami sklasyfikowanymi jako przeznaczone do sprzedaży									
SUMA ZOBOWIĄZAŃ	18 692 249	357 595	513	0	5 483	1 897	0	1 612	19 059 349
KAPITAŁY	2 457 377	0	0	0	0	0	0	0	2 457 377
SUMA PASYWÓW	21 149 626	357 595	513	0	5 483	1 897	0	1 612	21 516 726
ZAANGAŻOWANIE NETTO	-2 376 618	2 363 298	722	0	12 884	-554	0	268	0
POZYCJE POZABILANSOWE									
Aktywa	2 859 183	177 132	0	0	2 090	0	0	0	3 038 405
Pasywa	252 092	2 333 525	0	0	14 210	617	0	0	2 600 444
LUKA	230 473	206 905	722	0	764	-1 171	0	268	437 961

Dodatkowe informacje i objaśnienia do skonsolidowanego sprawozdania finansowego załączone na stronach od 10 do 134 stanowią jego integralną część

7.2.2 Ryzyko stopy procentowej

Podstawowym celem Grupy w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej w księdze bankowej jest utrzymanie zmienności wyniku odsetkowego w granicach niezagrażających realizacji planu finansowego i adekwatności kapitałowej Grupy. W 2017 roku Grupa prowadziła działania mające na celu zabezpieczenie ryzyka stopy procentowej w ramach zarządzania aktywami i pasywami, stosując przy tym rachunkowość zabezpieczeń. Grupa definiuje ryzyko stopy procentowej jako ryzyko wynikające z narażenia aktualnego i przyszłego wyniku finansowego Grupy oraz jego kapitału na niekorzystny wpływ zmian stóp procentowych.

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

Rodzaje ryzyka stopy procentowej identyfikowane i zarządzane w Banku:

Ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania

Analizę wrażliwości na zmiany rynkowych stóp procentowych dokonuje się w oparciu o metodę zarządzania luką terminów przeszacowań, która jest podstawową metodą analizy ryzyka stopy procentowej oznaczającą potencjalne zagrożenie wyniku odsetkowego Banku, w sytuacji niekorzystnych zmian stóp procentowych lub istotnej zmiany struktury przeszacowania (tj. momentu dostosowania oprocentowania do rynkowych stóp procentowych) pozycji w bilansie. Aktywa i pasywa dzielone są na wrażliwe bądź niewrażliwe ze względu na możliwość zmian ich oprocentowania w określonym przyszłym okresie. Szacowania możliwa zmiana wyniku odsetkowego Banku obliczana jest dla scenariusza niekorzystnych zmian stóp procentowych i bejmuje zmianę wyniku dla kolejnych 12 miesięcy.

Ryzyko bazowe

Ryzyko bazowe wynika z niedoskonałego powiązania (korelacji) rynkowych stóp procentowych w danej walucie (np. stawki WIBOR), które są podstawą oprocentowania różnych instrumentów przychodowych i kosztowych o podobnych charakterystykach przeszacowania (termin i sposób zmiany oprocentowania danego produktu wynikający z rodzaju stawki bazowego i zapisów umownych).

Ryzyko opcji klienta

Ryzyko opcji klienta związane jest z ryzykiem zrealizowania przez klienta wpisanych w produkty bankowe opcji, które w sytuacji niekorzystnych z punktu widzenia klienta zmian stóp procentowych pozwalają (często bez żadnych sankcji dla klienta) w przypadku kredytów – spłacić przed terminem zapadalności część lub całość należności, a w przypadku depozytów terminowych – wycofać środki przed dniem wymagalności lokaty.

Ryzyko krzywej dochodowości

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

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

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

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okresy 12 miesięcy
zakończony dnia 31.12.2017 (dane w tys. zł)

Stan na 31.12.2017 dla stopy zmiennej i stałej:

Pozycje bilansowe	Do 1 miesiąca włącznie	Powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy włącznie	Powyżej 3 miesięcy do 1 roku włącznie	Powyżej 1 roku do 5 lat włącznie	Powyżej 5 lat	Aktywa/ Pasywa nieoprocento- wane	Razem
Aktywa:	12 074 760	4 876 773	949 738	1 888 648	190 602	3 973 143	23 953 664
Kasa należności od Banku Centralnego	6 380	0	0	0	0	131 681	138 061
Należności od banków i instytucji finansowych	158 982	3 210	0	0	0	29 655	191 847
Należności od klientów	8 112 657	4 825 881	401 493	1 847 495	190 602	901 321	16 279 450
Należności z tytułu leasingu finansowego	57 489	0	0	0	0	0	57 489
Pozostałe pożyczki i należności	45 924	46 235	30 341	40 789	0	0	163 288
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	3 656 161	0	515 320	0	0	96 923	4 268 404
Pozostałe	37 166	1 448	2 584	364	0	2 813 563	2 855 125
Zobowiązania:	6 173 081	7 608 628	2 887 201	1 911 063	257 970	2 380 557	21 218 500
Zobowiązania w obec innych banków i instytucji finansowych	525 008	0	242 909	0	0	0	767 917
Zobowiązania w obec klientów	5 496 762	7 303 297	2 548 781	1 901 288	257 970	17	17 508 115
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów w artosciowych	111 993	305 072	95 232	9 572	0	0	521 869
Pozostałe	39 318	260	278	203	0	2 380 540	2 420 599
Kapitały	0	0	0	0	0	2 735 164	2 735 164
Pasywa	6 173 081	7 608 628	2 887 201	1 911 063	257 970	5 115 721	23 953 664
Luka	5 901 679	-2 731 855	-1 937 463	-22 414	-67 368	-1 142 578	0
Pozycje pozabilansowe							
Transakcje stopy procentowej:							
Aktyw a	420 337	1 882 453	250 000	0	0	0	2 552 790
Zobowiązania	408 748	1 832 861	0	250 000	0	0	2 491 609
Luka	11 589	49 592	250 000	-250 000	0	0	61 181
Luka razem	5 913 268	-2 682 263	-1 687 463	-272 414	-67 368	-1 142 578	61 181

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okresy 12 miesięcy
zakończony dnia 31.12.2017 (dane w tys. zł)

Stan na 31.12.2016 dla stopy zmiennej i stałej:

Pozycje bilansowe	Do 1 miesiąca włącznie	Powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy włącznie	Powyżej 3 miesięcy do 1 roku włącznie	Powyżej 1 roku do 5 lat włącznie	Powyżej 5 lat	Aktywa/ Pasywa nieoprocento- wane	Razem
Aktywa:	12 535 574	4 635 919	417 786	1 052 988	106 535	2 767 924	21 516 726
Kasa należności od Banku Centralnego	78 032	0	0	0	0	51 687	129 719
Należności od banków i instytucji finansowych	236 277	18 796	8 845	16 267	0	9 837	290 022
Należności od klientów	4 551 745	3 996 871	404 168	1 033 786	106 379	793 121	10 886 070
Należności z tytułu leasingu finansowego	3 704 710	749	2 730	1 762	156	0	3 710 107
Pozostałe pożyczki i należności	23 774	0	0	0	0	68 020	91 794
Papiery wartościowe	3 492 778	0	0	0	0	188 237	3 681 015
Pozostałe	448 258	619 503	2 043	1 173	0	1 657 022	2 727 999
Aktywa sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży							
Zobowiązania:	6 125 587	6 021 246	2 978 345	1 141 671	79 715	2 712 785	19 059 349
Zobowiązania w obec innych banków i instytucji finansowych	75 365	22 956	235 157	6 081	0	69 527	409 086
Zobowiązania w obec klientów	5 889 335	5 718 614	2 652 931	1 135 241	69 715	126 492	15 592 328
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	102 601	279 597	89 901	2	10 000	0	482 101
Pozostałe	58 286	79	356	347	0	2 516 766	2 575 834
Zobowiązania bezpośrednio związane z aktywami sklasyfikowanymi jako przeznaczone do sprzedaży							
Kapitały	0	0	0	0	0	2 457 377	2 457 377
Pasywa	6 125 587	6 021 246	2 978 345	1 141 671	79 715	5 170 162	21 516 726
	0	0	0	0	0	0	0
Luka	6 409 987	-1 385 327	-2 560 559	-88 683	26 820	-2 402 238	0
Pozycje pozabilansowe							
Transakcje stopy procentowej:							
Aktywa	233 629	1 823 340	290 181	0	0	0	2 347 150
Zobowiązania	340 341	1 834 611	12 737	39 816	250 000	0	2 477 505
Luka	-106 712	-11 271	277 444	-39 816	-250 000	0	-130 355
Luka razem	6 303 275	-1 396 598	-2 283 115	-128 499	-223 180	-2 402 238	-130 355

Dodatkowe informacje i objaśnienia do skonsolidowanego sprawozdania finansowego załączone na stronach od 10 do 134 stanowią jego integralną część

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okresy 12 miesięcy
zakończony dnia 31.12.2017 (dane w tys. zł)

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

Zmiana wyniku odsetkowego [tys. PLN]	31.12.2017		31.12.2016	
	PLN	EUR	PLN	EUR
Spadek stóp o 1 pkt %	-36 105	-5 366	-5 366	-1 631
Wzrost stóp o 1 pkt %	10 555	1 692	-2 978	1 258

7.2.3 Ryzyko płynności

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

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

- utrzymywaniu aktywów płynnych wyznaczonych zgodnie z przyjętą przez Bank metodyką na poziomie nie niższym niż apetyt na ryzyko płynności,
- utrzymywaniu nadzorczych norm płynności na poziomie przewyższającym limity zewnętrzne w tym zakresie,
- pozyskiwaniu stabilnych i zdywersyfikowanych źródeł finansowania,
- podejmowaniu bieżących działań w celu utrzymania ryzyka płynności w ramach przyjętych w Banku limitów.

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

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

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

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

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okresy 12 miesięcy
zakończone dnia 31.12.2017 (dane w tys. zł)



Poniżej przedstawiono analizy luki płynności dla Grupy na dzień 31.12.2017 oraz 31.12.2016 według urealnionych terminów zapadalności (w tys. zł):

Stan na 31.12.2017

Pozycje bilansowe	Do 1 miesiąca włącznie	Powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy włącznie	Powyżej 3 miesięcy do 1 roku włącznie	Razem poniżej 12 miesięcy	Powyżej 1 roku do 5 lat włącznie	Powyżej 5 lat	Razem powyżej 12 miesięcy	O nieokreślonej zapadalności	Razem
Aktywa:									
Kasa środki w Banku Centralnym (w tym rezerwa obowiązkowa)	-637 001	24 557	12 980	-599 463	9 673	1 414	11 087	732 818	144 441
Należności od banków i instytucji finansowych	132 202	489	2 255	134 947	49 038	7 862	56 900	0	191 847
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	2 935	22 855	25 790	37 804	0	37 804	0	63 594
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	239	3 493	22 676	26 408	39 263	12 290	51 553	0	77 961
Należności od klientów	1 186 433	753 970	3 559 704	5 500 107	7 512 722	3 266 621	10 779 343	0	16 279 450
Należności z tytułu leasingu finansowego	6 717	2 497	9 866	19 080	38 409	0	38 409	0	57 489
Pozostałe pożyczki i należności	0	0	107 560	107 560	55 728	0	55 728	0	163 288
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	3 747 048	0	0	3 747 048	181 044	340 312	521 356	0	4 268 404
Inwestycje w jednostki stowarzyszone	0	0	0	0	0	0	0	396 554	396 554
Wartości niematerialne	0	0	0	0	0	0	0	673 397	673 397
Rzeczowe aktywa trwałe	0	0	0	0	0	0	0	143 884	143 884
Nieruchomości inwestycyjne	0	0	0	0	0	0	0	51 086	51 086
Aktywa sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	0	0	0	0	0	0	0	1 487	1 487
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	0	0	0	0	0	0	0	246 841	246 841
Aktywa dotyczące bieżącego podatku dochodowego	0	0	0	0	0	0	0	1 220	1 220
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0	0	0	0	0	0	0	245 621	245 621
Inne aktywa	0	0	0	0	0	0	0	1 200 322	1 200 322
Razem aktywa:	4 435 639	787 942	3 737 896	8 961 476	7 923 681	3 628 499	11 552 180	3 446 389	23 960 045
Zobowiązania:									
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	635 153	18 351	105 399	758 904	7 919	1 094	9 013	0	767 917
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	0	0	0	0	0	0	0	5 375	5 375
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	156 437	86 320	44 994	287 751	1 670 761	31 101	1 701 862	0	1 989 613
Zobowiązania wobec klientów	1 376 612	759 600	395 935	2 532 147	14 702 293	273 675	14 975 968	0	17 508 115
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	0	0	0	478 970	42 899	521 869	0	521 869
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych	85	0	0	85	0	0	0	0	85
Pozostałe zobowiązania	0	0	0	0	0	0	0	414 758	414 758
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0	0	0	0	0	0	0	233	233
Rezerwy	0	0	0	0	0	0	0	10 535	10 535
Zobowiązania pozabilansowe	601 977	395	8 007	610 378	76 124	16 835	92 959	0	703 337
Razem zobowiązania:	2 770 264	864 666	554 335	4 189 265	16 936 067	365 604	17 301 671	430 901	21 921 837
Kapitały	0	0	0	0	0	0	0	2 735 164	2 735 164
Razem pasywa	2 770 264	864 666	554 335	4 189 265	16 936 067	365 604	17 301 671	3 166 065	24 657 001
Luka płynności	1 665 375	-76 725	3 183 561	4 772 211	-9 012 386	3 262 895	-5 749 491	280 324	-696 956

Dodatkowe informacje i objaśnienia do skonsolidowanego sprawozdania finansowego załączone na stronach od 10 do 134 stanowią jego integralną część

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okresy 12 miesięcy
zakończone dnia 31.12.2017 (dane w tys. zł)



Stan na 31.12.2016

Pozycje bilansowe	Do 1 miesiąca włącznie	Powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy włącznie	Powyżej 3 miesięcy do 1 roku włącznie	Razem poniżej 12 miesięcy	Powyżej 1 roku do 5 lat włącznie	Powyżej 5 lat	Razem powyżej 12 miesięcy	O nieokreślonej zapadalności	Razem
Aktywa:									
Kasa środki w Banku Centralnym (w tym rezerwa obowiązkowa)	-532 198	30 351	16 543	-485 304	15 364	447	15 811	626 535	157 042
Należności od banków i instytucji finansowych	37 139	0	0	37 139	62 344	190 539	252 883	0	290 022
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	0	0	0	1 075	0	1 075	0	1 075
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	0	0	0	0	46 693	0	46 693	0	46 693
Aktyw finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy				0			0		0
Należności od klientów	782 972	490 808	2 064 566	3 338 345	5 154 182	2 393 542	7 547 725	0	10 886 070
Należności z tytułu leasingu finansowego	581 557	194 609	825 977	1 602 143	2 065 502	42 462	2 107 964	0	3 710 107
Pozostałe pożyczki i należności	0	0	1 529	1 529	90 265	0	90 265	0	91 794
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	3 285 036	0	0	3 285 036	104 522	291 456	395 979	0	3 681 015
Dostępne do sprzedaży	3 285 036	0	0	3 285 036	104 522	291 456	395 979	0	3 681 015
Utrzymane do terminu wymagalności				0			0		0
Inwestycje w jednostki stowarzyszone	0	0	0	0	0	0	0	367 568	367 568
Wartości niematerialne	0	0	0	0	0	0	0	665 168	665 168
Rzeczowe aktywa trwałe	0	0	0	0	0	0	0	155 392	155 392
Nieruchomości inwestycyjne	0	0	0	0	0	0	0	66 011	66 011
Udział reasekuratora w rezerwach techniczno-ubezpieczeniowych	0	0	0	0	0	0	0		0
Aktyw sklasyfikowany jako przeznaczony do sprzedaży	0	0	0	0	0	0	0	845	845
Aktyw z tytułu podatku dochodowego	0	0	0	0	0	0	0	519 112	519 112
Aktyw dotyczący bieżącego podatku dochodowego	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Aktyw z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0	0	0	0	0	0	0	519 112	519 112
Inne aktywa	0	0	0	0	0	0	0	906 135	906 135
Razem aktywa:	4 154 507	715 767	2 908 615	7 778 889	7 539 947	2 918 446	10 458 394	3 306 766	21 544 049
Zobowiązania:									
Zobowiązania w obec Banku Centralnego									
Zobowiązania w obec innych banków i instytucji finansowych	328 923	11 748	65 092	405 763	3 323	0	3 323	0	409 086
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	0	0	0	71 745	0	71 745	0	71 745
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	0	0	0	0	5 180	0	5 180	0	5 180
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	118 193	103 677	54 727	276 598	1 839 641	10 001	1 849 642	0	2 126 240
Zobowiązania w obec klientów	866 747	760 295	401 329	2 028 371	13 490 613	73 344	13 563 957	0	15 592 328
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	0	0	0	482 101	0	482 101	0	482 101
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych	13 917	0	0	13 917	0	0	0	0	13 917
Pozostałe zobowiązania								349 908	349 908
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0	0	0	0	0	0	0	379	379
Rezerwy	0	0	0	0	0	0	0	8 465	8 465
Kapitały	0	0	0	0	0	0	0	2 457 377	2 457 377
Zobowiązania pozabilansowe	434 299	20	4 781	439 101	36 018	39 128	75 146	0	514 247
Razem zobowiązania:	1 762 079	875 741	525 930	3 163 750	15 928 621	122 473	16 051 094	2 816 129	22 030 973
Kapitały	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Razem pasywa	1 762 079	875 741	525 930	3 163 750	15 928 621	122 473	16 051 094	2 816 129	22 030 973
Luka płynności	2 392 428	-159 973	2 382 685	4 615 140	-8 388 674	2 795 973	-5 592 701	490 637	-486 924

Dodatkowe informacje i objaśnienia do skonsolidowanego sprawozdania finansowego załączone na stronach od 10 do 134 stanowią jego integralną część

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

Grupa dokonuje zestawienia urealnionej luki płynności na bazie sformalizowanej metodologii. Oprócz pozycji bilansowych, w zestawieniu tym ujmuje się wybrane pozycje pozabilansowe powodujące ewentualny wpływ lub wypływ środków z Grupy. Wszystkie należności i zobowiązania są przed urealnieniem wykazywane według rzeczywistych terminów zapadalności i wymagalności (zestawienie kontraktowej luki płynności). Zestawienie urealnionej luki płynności prezentuje poszczególne pozycje, które wykazywane są według terminów najbardziej prawdopodobnego wpływu/wypływu środków.

Pozycje, które podlegają urealnieniu:

- 1) po stronie aktywnej: gotówka, należności od klientów, papiery wartościowe oraz należności pozabilansowe
- 2) po stronie pasywnej: zobowiązania wobec klientów dla sektora niefinansowego.

Pozostałe pozycje wykazywane zgodnie z rzeczywistymi terminami zapadalności bez dodatkowych urealnień.

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

7.2.4 Ryzyko z tytułu korekty wyceny kredytowej instrumentów pochodnych (CVA)

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

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

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

7.2.5 Ryzyko koncentracji oraz ryzyko koncentracji geograficznej i branżowej

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

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

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

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okresy 12 miesięcy
zakończone dnia 31.12.2017 (dane w tys. zł)

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

Branża gospodarki	31.12.2017	31.12.2016
	%	%
Handel hurtowy i detaliczny	38,19%	22,79%
Transport gospodarka magazynowa i łączność	16,78%	17,33%
Budownictwo	8,88%	8,65%
Działalność produkcyjna, w tym:	7,48%	7,85%
Produkcja artykułów spożywczych	1,00%	1,15%
Produkcja tkanin i art. włókienniczych	0,52%	0,58%
Produkcja skóry i wyrobów ze skóry	0,07%	0,07%
Produkcja drewna i wyrobów z drewna	1,45%	1,48%
produkcja masy celulozowej papieru oraz wyrobów z papieru	0,15%	0,16%
Wytwarzanie produktów koksowania węgla i rafinacji ropy naftowej	0,01%	0,01%
Produkcja chemikaliów i wyrobów chemicznych	0,15%	0,14%
Produkcja wyrobów z gumy i tworzyw sztucznych	0,38%	0,41%
Produkcja pozostałych wyrobów niemetalowych	0,86%	0,92%
Produkcja metali i przetworzonych wyrobów z metali	1,30%	1,32%
Produkcja maszyn i urządzeń gdzie indziej nie sklasyfikowana	0,76%	0,70%
Produkcja urządzeń elektrycznych i optycznych	0,69%	0,77%
Produkcja sprzętu transportowego	0,14%	0,14%
Produkcja gdzie indziej nie sklasyfikowana	0,00%	0,00%
Rolnictwo i łowiectwo	2,16%	2,40%
Pośrednictwo finansowe	2,77%	3,20%
Obsługa nieruchomości	1,66%	1,73%
Osoby fizyczne	1,01%	1,31%
Górnictwo i kopalnictwo	0,21%	0,22%
Administracja publiczna	0,09%	0,12%
Zaopatrzenie w energię elektryczną i gaz	0,10%	0,17%
Pozostałe sekcje*	20,67%	34,23%
Ogółem	100,00%	100,00%

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

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

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

Struktura portfela kredytowego	31.12.2017	31.12.2016
	%	%
Kredyty dla osób fizycznych, w tym:	1,01%	1,31%
- kredyty samochodowe	0,13%	0,17%
- pozostałe	0,88%	1,14%
Kredyty MŚP, w tym:	98,99%	98,69%
- kredyty inwestycyjne	22,88%	26,27%
- kredyty operacyjne	29,99%	29,37%
- pozostałe	46,12%	43,05%
Razem	100,00%	100,00%

7.3 Ryzyko operacyjne

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

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

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

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

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

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

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

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

System raportowania obejmuje różne rodzaje raportów, w szczególności:

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

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

W szczególności stosuje się następujące sposoby ograniczania ryzyka operacyjnego:

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

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

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

- kontrolowanie ilościowych i jakościowych zmian ryzyka operacyjnego.

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

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

7.4 Zarządzanie ryzykiem inwestycji w spółki zależne

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

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

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

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

7.5 Pozostałe ryzyka

7.5.1 Ryzyko związane z pochodnymi instrumentami finansowymi

Podstawowymi rodzajami ryzyka związanymi z instrumentami pochodnymi są ryzyko rynkowe i ryzyko kredytowe (opisane w nocie 7.1 ryzyko kredytowe).

W momencie początkowego ujęcia pochodne instrumenty finansowe zwykle nie posiadają żadnej bądź posiadają znikomą wartość rynkową (za wyjątkiem opcji). Wynika to z tego, że instrumenty pochodne nie wymagają żadnej inwestycji początkowej netto, bądź wymagają tylko niewielkiej

początkowej inwestycji netto w porównaniu z innymi rodzajami umów, które w podobny sposób reagują na zmiany warunków rynkowych.

Instrumenty pochodne uzyskują dodatnią lub ujemną wartość wraz ze zmianami określonej stopy procentowej, ceny papieru wartościowego, ceny towaru, kursu wymiany waluty obcej, indeksu ceny, klasyfikacji kredytowej lub indeksu kredytowego czy też innego parametru rynkowego. W wyniku tych zmian posiadane instrumenty pochodne stają się bardziej lub mniej korzystne od instrumentów o takim samym rezydualnym okresie zapadalności dostępnych w danym momencie na rynku.

7.5.2 Ryzyko modeli

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

W Banku funkcjonują regulacje dotyczące zarządzania ryzykiem modeli, które określają:

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

Bank dokonuje przeglądu istniejących w Banku modeli i aktualizuje rejestr modeli z uwzględnieniem ich istotności. W Banku identyfikowane są następujące klasy modeli:

4. modele scoringowe,
5. modele kapitału wewnętrznego,
6. modele ryzyka rynkowego i płynności,
7. modele wyceny,
8. modele utraty wartości,
9. modele stress-testów.

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

7.5.3 Ryzyko niekorzystnych zmian przepisów prawa, interpretacji lub orzecznictwa sądowego

Sytuacja gospodarcza i polityczna w kraju powoduje, iż działalności polskich przedsiębiorstw towarzyszy ryzyko zmian przepisów, w szczególności w obszarze podatkowym. Ryzyko podatkowe można uznać za wysokie i stale rosnące i może ono skutkować wzrostem obciążeń podatkowych, w tym dotyczących transakcji, w których przedtem ono nie występowało. Wynika to między innymi ze zmiany podejścia odpowiednich organów do interpretacji prawnej przepisów podatkowych.

Grupa dokonuje na bieżąco aktualizacji wewnętrznych procedur w celu przestrzegania odpowiednich przepisów prawa oraz dokonywać identyfikacji i minimalizacji ryzyka podatkowego. W szczególności Grupa uzyskuje interpretacje przepisów podatkowych, wydawanych przez Ministra Finansów, tam gdzie istnieje ryzyko różnej interpretacji organów administracyjnych. Według najlepszej wiedzy Zarządu, Grupa zastosowała się do wszystkich obowiązujących w trakcie roku przepisów podatkowych i dokonała właściwego ujęcia zdarzeń gospodarczych w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym.

W 2017 roku opublikowane zostały rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów stanowiące realizację zapisów ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji w tym:

- Rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 25 stycznia 2017 r. w sprawie nadania statutu Bankowemu Funduszowi Gwarancyjnemu.

- Rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 22 lutego 2017 r. w sprawie szczegółowego zakresu, trybu i terminów przekazywania Bankowemu Funduszowi Gwarancyjnemu informacji innych niż przekazywane do Narodowego Banku Polskiego i do Komisji Nadzoru Finansowego, niezbędnych do wykonywania zadań Bankowego Funduszu Gwarancyjnego.
- Rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 8 marca 2017 r. w sprawie przekazywania w formie zobowiązań do zapłaty składek wnoszonych do Bankowego Funduszu Gwarancyjnego przez banki, oddziały banków zagranicznych, firmy inwestycyjne, spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe oraz Krajową Spółdzielczą Kasę Oszczędnościowo-Kredytową.
- Rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 25 maja 2017 r. w sprawie informacji niezbędnych do opracowania, aktualizacji i oceny wykonalności planów przymusowej restrukturyzacji i grupowych planów przymusowej restrukturyzacji.
- Rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 8 czerwca 2017 r. w sprawie rejestru instrumentów finansowych.
- Rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 9 sierpnia w sprawie szczegółowego zakresu, trybu i terminu przekazywania Bankowemu Funduszowi Gwarancyjnemu informacji niezbędnych do realizacji jego zadań oraz sposobu weryfikacji prawidłowości przekazywanych informacji.

Konieczność wydania rozporządzeń wynikała z wejścia w życie ustawy, która rozszerzyła zakres działalności BFG m.in. o planowanie i prowadzenie przymusowej restrukturyzacji banków, spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych oraz firm inwestycyjnych.

W drodze rozporządzeń minister właściwy do spraw instytucji finansowych określił szczegółowy zakres, tryb i termin przekazywania informacji, oraz sposób weryfikacji prawidłowości przekazywanych informacji, mając na względzie konieczność prawidłowej realizacji zadań BFG.

Na podstawie art. 330 ust. 1 ustawy o BFG, Bankowemu Funduszowi Gwarancyjnemu przysługuje prawo uzyskiwania informacji niezbędnych do realizacji jego zadań, między innymi przygotowania przymusowej restrukturyzacji bezpośrednio od podmiotu w przypadku zobowiązania takiego podmiotu do wdrożenia planu naprawy, przygotowania programu postępowania naprawczego, podjęcia wobec niego działań wczesnej interwencji lub ustanowienia w nim zarządu komisarycznego lub zarządcy komisarycznego.

8. 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 wyniki z tytułu usług świadczonych przez Idea Fleet S.A. oraz Idea Leasing S.A. (do dnia 28.09.2017 roku) z zakresu czasowego przekazania przedmiotu leasingu przez jeden podmiot drugiemu, w zamian za okresowe płatności.

Pozostałe obejmuje przychody i koszty pozostałych spółek z Grupy, które ze względu na swój charakter nie mogą być przyporządkowane do żadnego z powyższych czterech segmentów działalności Grupy, w tym między innymi z działalności faktoringowej (Idea Money S.A., Property

Solutions FIZAN, LC Corp Sky Tower S.A., Development System S.A., Idea Investment sarl, Idea SPV).

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

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

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

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okresy 12 miesięcy
zakończone dnia 31.12.2017 (dane w tys. zł)

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2017 w podziale na segmenty:

01.01.2017-31.12.2017	Bankowość	Pośrednictwo finansowe	Leasing	Pozostałe	Korekty	Razem
Przychody z tytułu odsetek	941 689	1 122	191 926	10 400	-66 548	1 078 589
zewnątrzne	829 725	22 671	192 755	22 715	10 723	1 078 589
wewnętrzne	111 964	-21 549	-829	-12 315	-77 271	0
Koszty z tytułu odsetek	-402 937	-180	-153 418	-2 198	161 545	-397 188
zewnątrzne	-402 639	-180	-3 991	9 622	0	-397 188
wewnętrzne	-298	0	-149 427	-11 820	161 545	0
Wynik z tytułu odsetek	538 752	942	38 508	8 202	94 997	681 401
zewnątrzny	427 086	22 491	188 764	32 337	10 723	681 401
wewnętrzny	111 666	-21 549	-150 256	-24 135	84 274	0
Przychody z tytułu prowizji i opłat	231 702	135 047	61 060	360	26 198	454 367
zewnątrzne	231 702	55 084	59 543	108 038	0	454 367
wewnętrzne	0	79 963	1 517	-107 678	26 198	0
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-108 518	-40 465	-197	-1 216	7 429	-142 967
zewnątrzne	-93 838	-40 277	-197	-8 655	0	-142 967
wewnętrzne	-14 680	-188	0	7 439	7 429	0
Wynik z tytułu prowizji i opłat	123 184	94 582	60 863	-856	33 627	311 400
zewnątrzny	137 864	14 807	59 346	99 383	0	311 400
wewnętrzny	-14 680	79 775	1 517	-100 239	33 627	0
Przychody z tytułu dywidend	26 536	0	0	0	-18 967	7 569
zewnątrzne	6 496	0	0	1 073	0	7 569
wewnętrzne	20 040	0	0	-1 073	-18 967	0
Wynik na transakcji sprzedaży jednostki zależnej	158 251	0	0	0	52 788	158 251
zewnątrzny	105 463	0	0	0	0	105 463
wewnętrzny	0	0	0	0	52 788	52 788
Wynik na instrumentach finansowych	17 619	0	0	-14 326	14 326	17 619
zewnątrzny	17 619	0	0	0	0	17 619
wewnętrzny	0	0	0	-14 326	14 326	0
Wynik z pozycji wymiany	10 750	0	1 337	-115	-550	11 422
zewnątrzny	10 750	0	1 337	-665	0	11 422
wewnętrzny	0	0	0	550	-550	0
Pozostałe przychody operacyjne	1 325	315	8 805	3 765	23	14 233
zewnątrzne	1 296	5 315	8 792	-1 170	0	14 233
wewnętrzne	29	-5 000	13	4 935	23	0
Pozostałe koszty operacyjne	-14 318	0	-14 628	-5 447	-13 652	-48 045
zewnątrzne	-14 318	0	-14 628	-19 099	0	-48 045
wewnętrzne	0	0	0	13 652	-13 652	0
Pozostałe przychody i koszty operacyj	333 375	315	-4 486	-16 123	-152 032	161 049
zewnątrzne	180 094	5 315	-4 499	-19 861	0	161 049
wewnętrzne	153 281	-5 000	13	3 738	-152 032	0
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości kredytów, pożyczek i należności leasingowych	-244 642	0	-24 534	0	-21 040	-290 216
zewnątrzny	-242 536	0	-24 534	-23 146	0	-290 216
wewnętrzny	-2 106	0	0	23 146	-21 040	0
Ogólne koszty administracyjne	-365 878	0	-133 679	-13 285	-30 001	-542 843
zewnątrzne	-365 878	0	-133 679	-43 286	0	-542 843
wewnętrzne	0	0	0	30 001	-30 001	0
Wynik z działalności operacyjnej	384 791	95 839	-63 328	-22 062	-74 449	320 791
zewnątrzny	136 630	42 613	85 398	45 427	10 723	320 791
wewnętrzny	248 161	53 226	-148 726	-67 489	-85 172	0
Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych	0	0	23 036	0	-4 396	18 640
zewnątrzny	0	0	45 634	-26 994	0	18 640
wewnętrzny	0	0	-22 598	26 994	-4 396	0
Zysk (strata) brutto	384 791	95 839	-40 292	-22 062	-78 845	339 431
zewnątrzny	136 630	42 613	131 032	18 433	10 723	339 431
wewnętrzny	248 161	53 226	-171 324	-40 495	-89 568	0
Podatek dochodowy	-50 759	0	-16 195	179	-41 857	-108 632
zewnątrzny	-50 759	-1 144	-17 212	-39 517	0	-108 632
wewnętrzny	0	1 144	1 017	39 696	-41 857	0
Zysk (strata) netto	334 032	95 839	-56 487	-21 883	-120 702	230 799
zewnątrzny	85 871	41 469	113 820	-21 084	10 723	230 799
wewnętrzny	248 161	54 370	-170 307	-799	-131 425	0
- Akcjonariuszy jednostki dominującej	0	0	0	0	0	0
- Udziały mniejszości	0	0	0	0	0	0

Dodatkowe informacje i objaśnienia do skonsolidowanego sprawozdania finansowego załączone na stronach od 10 do 134 stanowią jego integralną część

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okresy 12 miesięcy
zakończone dnia 31.12.2017 (dane w tys. zł)

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2016 w podziale na segmenty:

01.01.2016-31.12.2016	Bankow ość	Pośrednictw o finansow e	Leasing	Pozostałe	Korekty	Razem
Przychody z tytułu odsetek	863 693	420	220 842	35 270	-109 685	1 010 540
zewnątrzne	737 555	18 748	216 851	37 387	0	1 010 540
wewnętrzne	126 138	-18 328	3 991	-2 117	-109 685	0
Koszty z tytułu odsetek	-386 732	-132	-169 511	-13 632	183 484	-386 523
zewnątrzne	-367 073	-132	-4 182	-15 136	0	-386 523
wewnętrzne	-19 659	0	-165 329	1 504	183 484	0
Wynik z tytułu odsetek	476 961	288	51 331	21 638	73 799	624 017
zewnątrzny	370 482	18 616	212 669	22 251	0	624 017
wewnętrzny	106 479	-18 328	-161 338	-613	73 799	0
Przychody z tytułu prowizji i opłat	264 149	178 199	54 023	84 240	-133 889	446 722
zewnątrzne	264 149	69 959	38 027	74 587	0	446 722
wewnętrzne	0	108 240	15 996	9 653	-133 889	0
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-83 911	-53 544	-257	-9 229	42 111	-104 830
zewnątrzne	-40 848	-54 508	-257	-9 217	0	-104 830
wewnętrzne	-43 063	964	0	-12	42 111	0
Wynik z tytułu prowizji i opłat	180 238	124 655	53 766	75 011	-91 778	341 892
zewnątrzny	223 301	15 451	37 770	65 370	0	341 892
wewnętrzny	-43 063	109 204	15 996	9 641	-91 778	0
Przychody z tytułu dywidend	88 755	0	0	0	-88 755	0
zewnątrzne	0	0	0	0	0	0
wewnętrzne	88 755	0	0	0	-88 755	0
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej	-27 290	0	0	-13 423	13 423	-27 290
zewnątrzny	-27 290	0	0	0	0	-27 290
wewnętrzny	0	0	0	-13 423	13 423	0
Wynik na instrumentach finansowych	6 394	0	0	15 000	223 335	244 729
zewnątrzny	0	0	0	244 729	0	244 729
wewnętrzny	6 394	0	0	-229 729	223 335	0
Wynik z pozycji wymiany	6 168	0	-154	0	0	6 014
zewnątrzny	6 168	0	-154	0	0	6 014
wewnętrzny	0	0	0	0	0	0
Pozostałe przychody operacyjne	2 783	8	11 919	1 531	-823	15 418
zewnątrzne	1 411	8	11 166	2 833	0	15 418
wewnętrzne	1 372	0	753	-1 302	-823	0
Pozostałe koszty operacyjne	-8 826	-8 534	-9 682	-11 079	-4 782	-42 903
zewnątrzne	-8 826	11 295	-9 682	-35 690	0	-42 903
wewnętrzne	0	-19 829	0	24 611	-4 782	0
Pozostałe przychody i koszty operacyjne	67 984	-8 526	2 083	-7 971	142 398	195 968
zewnątrzne	-28 537	11 303	1 330	211 872	0	195 968
wewnętrzne	96 521	-19 829	753	-219 843	142 398	0
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości kredytów, pożyczek i należności leasingowych	-154 427	0	-4 605	-11 048	505	-169 575
zewnątrzny	-152 253	0	-4 605	-12 717	0	-169 575
wewnętrzny	-2 174	0	0	1 669	505	0
Ogólne koszty administracyjne	-350 957	-98 164	-58 775	-37 112	4 112	-540 896
zewnątrzne	-349 644	-96 255	-58 775	-36 222	0	-540 896
wewnętrzne	-1 313	-1 909	0	-890	4 112	0
Wynik z działalności operacyjnej	219 799	18 253	43 800	40 518	129 036	451 406
zewnątrzny	63 349	-50 885	188 389	250 554	0	451 406
wewnętrzny	156 450	69 138	-144 589	-210 036	129 036	0
Udział w zyskach (stratach) jednostek sto	0	0	2 738	0	-16 373	-13 635
zewnątrzny	0	0	2 738	-16 373	0	-13 635
wewnętrzny	0	0	0	16 373	-16 373	0
Zysk (strata) brutto	219 799	18 253	46 538	40 518	112 663	437 771
zewnątrzny	63 349	-50 885	191 127	234 181	0	437 771
wewnętrzny	156 450	69 138	-144 589	-193 663	112 663	0
Podatek dochodowy	-42 555	-1 198	-7 294	-7 647	27 311	-31 383
zewnątrzny	-43 498	4 249	-6 170	14 036	0	-31 383
wewnętrzny	943	-5 447	-1 124	-21 683	27 311	0
Zysk (strata) netto	177 244	17 055	39 244	32 871	139 974	406 388
zewnątrzny	19 851	-46 636	184 957	248 217	0	406 388
wewnętrzny	157 393	63 691	-145 713	-215 346	139 974	0
- Akcjonariuszy jednostki dominującej	177 244	0	0	0	0	177 244
- Udziały mniejszości	0	0	1 413	0	0	1 413

Dodatkowe informacje i objaśnienia do skonsolidowanego sprawozdania finansowego załączone na stronach od 10 do 134 stanowią jego integralną część

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okresy 12 miesięcy
zakończone dnia 31.12.2017 (dane w tys. zł)

Dane ze sprawozdania z sytuacji finansowej w podziale na segmenty na dzień 31.12.2017 oraz 31.12.2016:

Aktywa segmentu	31.12.2017	31.12.2016
Bankowość	24 331 568	21 222 976
Pośrednictwo finansowe	133 394	177 346
Leasing	141 164	5 721 838
Pozostałe	3 342 675	3 138 513
Korekty	-3 988 665	-8 743 947
Razem	23 960 136	21 516 726

9. Przychody i koszty z tytułu odsetek

Przychody z tytułu odsetek	01.01.2017- 31.12.2017	01.01.2016- 31.12.2016
	tys. PLN	tys. PLN
Przychody z tytułu lokat w innych bankach	6 208	4 911
Przychody z tytułu innych lokat na rynku pieniężnym	347	3 052
Przychody z tytułu kredytów i pożyczek udzielonych klientom	680 684	709 077
Przychody z tytułu instrumentów finansowych w tym:	104 318	87 856
- dostępne do sprzedaży wyceniane w g w wartości godziwej	54 849	87 856
Odsetki - leasing finansowy	229 149	171 788
Odsetki od rezerwy obowiązkowej	9 263	6 787
Pozostałe odsetki	48 620	27 069
Razem	1 078 589	1 010 540

Całkowita kwota przychodów odsetkowych, obliczona z zastosowaniem metody efektywnej stopy procentowej, w odniesieniu do aktywów finansowych, których nie wycenia się w wartości godziwej przez wynik finansowy wynosi za 2017 rok 1 023 740 tys. zł (w roku 2016: 922 684 tys. zł).

Przychód odsetkowy od kredytów z utratą wartości wyniósł w 2017 roku 44 091 tys. zł (w 2016 roku: 30 741 tys. zł).

Koszty z tytułu odsetek	01.01.2017- 31.12.2017	01.01.2016- 31.12.2016
	tys. PLN	tys. PLN
Koszty z tytułu depozytów innych banków	2 431	304
Koszty z tytułu zobowiązań wobec klientów	357 435	349 498
Koszty z tytułu własnej emisji papierów dłużnych	26 221	27 863
Odsetki - leasing finansowy	57	90
Odsetki od zaciągniętych kredytów	6 174	3 121
Pozostałe koszty z tytułu odsetek	4 870	5 647
Razem	397 188	386 523

Całkowita kwota kosztów odsetkowych, obliczona z zastosowaniem metody efektywnej stopy procentowej, w odniesieniu do zobowiązań finansowych, których nie wycenia się w wartości godziwej przez wynik finansowy wynosi za 2017 rok 397 188 tys. zł (w roku 2016: 386 523 tys. zł).

10. Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat

Przychody z tytułu prowizji i opłat	01.01.2017- 31.12.2017	01.01.2016- 31.12.2016
	tys. PLN	tys. PLN
Z tytułu udzielonych kredytów i pożyczek	89 818	59 793
Z tytułu pośrednictwa:	162 154	201 608
w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych	63 500	94 714
w sprzedaży produktów inwestycyjnych	91 787	88 905
w sprzedaży kredytów i pozostałe	6 867	17 989
Z tytułu leasingu finansowego	21 480	22 895
Z tytułu zarządzania portfelem i aktywami	859	670
Przychody z tyt. usług księgowych i doradczych	36 660	41 658
Przychody z tytułu usług faktoringowych	99 248	78 676
Z tytułu obsługi rachunków bieżących i kart płatniczych	29 026	26 832
Pozostałe	15 122	14 590
Razem	454 367	446 722

Koszty z tytułu prowizji i opłat	01.01.2017- 31.12.2017	01.01.2016- 31.12.2016
	tys. PLN	tys. PLN
Z tytułu kart płatniczych i kredytowych	17 469	11 597
Z tytułu kredytów i pożyczek	808	494
Prowizje wypłacone agentom	99 974	72 216
Koszty z tyt. usług księgowych	8 576	7 461
Koszty z tyt. usług faktoringowych	6 767	5 604
Pozostałe	9 373	7 458
Razem	142 967	104 830

11. Przychody z tytułu dywidend

Przychody z tytułu dywidend	01.01.2017- 31.12.2017	01.01.2016- 31.12.2016
	tys. PLN	tys. PLN
Dywidenda od BLK S.A.	6 496	0
Dywidenda od Noble Funds TFI S.A.	1 073	0
Razem	7 569	0

12. Wynik na instrumentach finansowych

Wynik na instrumentach finansowych	01.01.2017- 31.12.2017	01.01.2016- 31.12.2016
	tys. PLN	tys. PLN
Instrumenty pochodne	54 630	1 337
Depozyty - produkty strukturyzowane	-47 429	-28 627
Pozostałe*	10 418	0
Razem	17 619	-27 290

* pozycja pozostałe w 2017 roku zawiera wynik z tytułu sprzedaży obligacji Skarbu Państwa.

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okresy 12 miesięcy
zakończone dnia 31.12.2017 (dane w tys. zł)

Wynik z tytułu aktywów finansowych i zobowiązań finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy w okresie 01.01.2017 - 31.12.2017	Zyski	Straty	Wynik netto
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	54 587	-1 054	53 533
Zobowiązania finansowe wyceniane według wartości godziwej przez wynik finansowy	152 084	-198 416	-46 332
Razem	206 671	-199 470	7 201

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

13. Wynik z pozycji wymiany

Wynik z pozycji wymiany	01.01.2017- 31.12.2017	01.01.2016- 31.12.2016
	tys. PLN	tys. PLN
Różnice kursowe wynikające z instrumentów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	17 353	3 002
Różnice kursowe kredytów, lokat i depozytów	33 082	-51 174
Pozostałe różnice kursowe	-665	0
Wycena należności leasingowych	-38 348	54 186
Razem	11 422	6 014

14. Inne przychody i koszty operacyjne

Inne przychody operacyjne	01.01.2017- 31.12.2017	01.01.2016- 31.12.2016
	tys. PLN	tys. PLN
Przychody z czynszów	787	1 294
Otrzymane kary odszkodowania i grzywny	444	511
Przychody ze sprzedaży produktów i usług	645	0
Rozwiązanie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości pozostałych aktywów	0	0
Zysk ze sprzedaży niefinansowych aktywów trwałych	2 432	651
Rozwiązanie rezerw	68	0
Przychody z tyt. odzyskanych należności nieściągalnych	0	1 158
Przychody z działalności leasingowej	3 237	8 098
Pozostałe przychody	6 620	3 706
Razem	14 233	15 418

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okresy 12 miesięcy
zakończone dnia 31.12.2017 (dane w tys. zł)

Inne koszty operacyjne	01.01.2017- 31.12.2017	01.01.2016- 31.12.2016
	tys. PLN	tys. PLN
Koszty czynszów	3	405
Zapłacone kary odszkodowania i grzywny	2 756	1 923
Koszty sprzedanych produktów towarów i materiałów	2 359	0
Windykacja i monitoring należności kredytowych	9 480	7 184
Odpisy na należności nieściągalne	6 486	7 759
Strata na sprzedaży niefinansowych aktywów trwałych	719	13 961
Rezerwy na zobowiązania	3 363	26
Odpisy z tytułu trwałej utraty w wartości pozostałych aktywów	5 674	0
Koszty postępowań administracyjnych	2 661	1 761
Wynik na sprzedaży portfela wierzycielności	7 565	0
Pozostałe koszty	6 979	9 884
Razem	48 045	42 903

15. Ogólne koszty administracyjne

Ogólne koszty administracyjne	01.01.2017- 31.12.2017	01.01.2016- 31.12.2016
	tys. PLN	tys. PLN
Świadczenia pracownicze	232 307	232 508
Zużycie materiałów i energii	12 341	12 492
Usługi obce w tym:	151 021	155 696
- marketing reprezentacja i reklama	19 780	29 360
- usługi IT	18 934	16 295
- wynajem i dzierżawa	66 754	63 236
- usługi ochrony i cash processingu	5 064	2 013
- koszty obsługi napraw i remontów	3 821	3 838
- usługi telekomunikacyjne i pocztowe	10 940	9 653
- usługi prawne	1 579	3 326
- usługi doradcze	10 002	12 650
- ubezpieczenia	2 101	2 073
- inne usługi obce	12 046	13 252
Pozostałe koszty rzeczowe	3 594	2 964
Podatki i opłaty	12 705	13 581
Podatek od aktywów	60 195	46 507
Składka i w płaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny i KNF	28 213	31 269
Amortyzacja	41 085	42 757
Inne	1 382	3 122
Razem	542 843	540 896

16. Koszty wynagrodzeń i świadczeń pracowniczych

Świadczenia pracownicze	01.01.2017- 31.12.2017	01.01.2016- 31.12.2016
	tys. PLN	tys. PLN
Wynagrodzenia	195 279	196 979
Ubezpieczenia i inne świadczenia na rzecz pracowników	37 028	35 529
Razem	232 307	232 508

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

01.01.2017 - 31.12.2017 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 - 01.01.2017	103 421	355 958	25 975	5 945	21 635	19 154	532 088	729	170 608	2 988	706 413
Utworzenie	195 133	601 808	27 788	17 780	3 107	23 146	868 762	505	21 427	6 451	897 145
Rozwiązanie	-131 354	-424 124	-28 218	-21 397	0	0	-605 093	-496	0	-1 340	-606 929
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości kredytów, pożyczek należności leasingowych i zobowiązań pozabilansowych	63 779	177 684	-430	-3 617	3 107	23 146	263 669	9	21 427	5 111	290 216
Wykorzystanie - spisane	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Inne zwiększenia	0	0	0	1 483	0	0	1 483	13	0	0	1 496
Inne zmniejszenia*	-499	-1 584	0	0	-24 742	-11 526	-38 351	0	-191 021	0	-229 372
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu - 31.12.2017	166 701	532 058	25 545	3 811	0	30 774	758 889	751	1 014	8 099	768 753

* Inne zmniejszenia odpisów związane są w szczególności z dekonsolidacją Idea Leasing S.A.

01.01.2016 - 31.12.2016 tys. PLN	Kredyty i pożyczki udzielone klientom						Suma	Należności od banków i instytucji finansowych	Należności z tytułu leasingu finansowego	Zobowiązania pozabilansowe	Razem
	inwestycyjne	operacyjne	samochodowe	skupione wierzytelności	pożyczki leasingowe	należności faktoringowe					
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu - 01.01.2016	58 940	313 604	24 822	348	16 033	8 210	421 957	506	204 573	2 707	629 743
Utworzenie	114 620	476 579	30 895	15 799	6 461	10 944	655 298	910	1 597	1 001	658 806
Rozwiązanie	-66 283	-384 142	-23 848	-12 618	0	0	-486 891	-687	-3 453	-720	-491 751
Wycena skupionych w wierzytelności i w indykacja	0	0	0	2 520	0	0	2 520	0	0	0	2 520
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości kredytów, pożyczek należności leasingowych i zobowiązań pozabilansowych	48 337	92 437	7 047	5 701	6 461	10 944	170 927	223	-1 856	281	169 575
Wykorzystanie - spisane	0	0	0	-104	-859	0	-963	0	-35 562	0	-36 525
Inne zwiększenia	0	0	0	0	0	0	0	0	3 453	0	3 453
Inne zmniejszenia	-3 856	-50 083	-5 894	0	0	0	-59 833	0	0	0	-59 833
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu - 31.12.2016	103 421	355 958	25 975	5 945	21 635	19 154	532 088	729	170 608	2 988	706 413

18. Podatek dochodowy

Uzgodnienie podatku dochodowego od wyniku finansowego brutto przed opodatkowaniem według ustawowej stawki podatkowej, z podatkiem dochodowym liczonym według efektywnej stawki podatkowej za okresy 12 miesięcy zakończone dnia 31.12.2017 oraz 31.12.2016 przedstawia się następująco:

	01.01.2017 - 31.12.2017	01.01.2016- 31.12.2016
Podstawowe składniki obciążenia podatkowego	tys. PLN	tys. PLN
Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej	230 799	406 388
Zysk (strata) netto z działalności zaniechanej	0	34 640
Skonsolidowany rachunek zysków i strat	230 799	441 028
<u>Bieżący podatek dochodowy</u>	8 935	78 627
Bieżące obciążenie podatkowe	18 734	85 431
Korekty dotyczące bieżącego podatku z lat ubiegłych	-9 799	-8 623
Kwota korzyści w wynikająca z poprzednio nieujętej straty podatkowej ulgi podatkowej lub różnicy przejściowej z lat ubiegłych służąca zmniejszeniu	0	0
<u>Odroczone podatki dochodowe</u>	99 697	-47 244
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych	91 245	-47 244
Kwota korzyści w wynikająca z poprzednio nieujętej straty podatkowej ulgi podatkowej lub różnicy przejściowej z lat ubiegłych służąca zmniejszeniu	0	0
Obciążenie podatkowe wykazane w skonsolidowanym rachunku zysków i strat	108 632	31 383
Skonsolidowany kapitał własny		
<u>Bieżący podatek dochodowy</u>	0	0
<u>Odroczone podatki dochodowe</u>	11 926	-4 730
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych w tym:	11 926	-4 730
związany z instrumentami finansowymi dostępnymi do sprzedaży i zabezpieczeniem przepływów pieniężnych	11 926	-4 730
Inne	0	0
Obciążenie podatkowe wykazane w skonsolidowanym kapitale własnym	11 926	-4 730
Razem podstawowe składniki obciążenia podatkowego w rachunku zysków i strat i kapitale własnym	120 558	26 653
Obciążenie podatkowe przypisane działalności zaniechanej	0	381

Efektywna stawka podatkowa Grupy za 12 miesięcy 2017 roku wyniosła 32% a za 12 miesięcy 2016 roku 6,7%.

Obowiązujące w Polsce przepisy podatkowe podlegają częstym zmianom, powodując istotne różnice w ich interpretacji i istotne wątpliwości w ich stosowaniu. Organy podatkowe posiadają instrumenty kontroli umożliwiające im weryfikację podstaw opodatkowania (w większości przypadków w okresie poprzednich 5 lat obrotowych), oraz nakładanie kar i grzywien. Od 15 lipca 2016 roku Ordynacja Podatkowa uwzględniła także postanowienia Ogólnej Klauzuli Zapobiegającej Nadużyciom (GAAR), która ma zapobiegać powstawaniu i wykorzystywaniu sztucznych struktur prawnych tworzonych w celu uniknięcia opodatkowania. Klauzulę GAAR należy stosować tak w odniesieniu do transakcji dokonanych po jej wejściu w życie, jak i do transakcji, które zostały przeprowadzone przed wejściem w życie klauzuli GAAR, ale dla których po dacie wejścia klauzuli w życie korzyści były lub są nadal osiągane. W konsekwencji ustalenie zobowiązań podatkowych może wymagać istotnego osądu, w tym dotyczącego transakcji już zaistniałych, a kwoty obciążeń podatkowych prezentowane i ujawniane w sprawozdaniach finansowych mogą się zmienić w przyszłości w wyniku kontroli organów podatkowych.

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okresy 12 miesięcy
zakończone dnia 31.12.2017 (dane w tys. zł)

Idea Bank S.A. wraz ze spółkami zależnymi zawarły porozumienie podpisane dnia 29 września 2016 roku dotyczące zasad rozliczeń z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych (dalej: „PDOP”) w ramach Podatkowej Grupy Kapitałowej.

Postanowienia Porozumienia obowiązują każdą ze Spółek wchodzącą w skład Podatkowej Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A. przez okres funkcjonowania Podatkowej Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A., tj. do 31 grudnia 2019 r., przy czym obowiązek raportowania miesięcznego oraz rocznego wyniku PDOP spoczywać będzie na Spółkach tworzących Podatkową Grupę Kapitałową Idea Bank S.A. wyłącznie w odniesieniu do okresu funkcjonowania Podatkowej Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A., tj. od 1 stycznia 2017 r. do 31 grudnia 2019 r.

Spółką Reprezentującą Podatkową Grupę Kapitałową Idea Bank S.A. jest Idea Bank S.A. Spółka Reprezentująca zobowiązana jest obliczać, pobierać i wpłacać na rachunek Drugiego Mazowieckiego Urzędu Skarbowego w Warszawie zaliczki na podatek dochodowy od osób prawnych oraz roczny podatek dochodowy od osób prawnych w imieniu Podatkowej Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A. Spółki tworzące Podatkową Grupę Kapitałową Idea Bank S.A. zobowiązane są co miesiąc raportować do Spółki Reprezentującej swój indywidualny wynik podatkowy (dochód lub stratę podatkową) dla celów PDOP wyliczony zgodnie z art. 7 ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych (tj. Dz.U. z 2011 r., Nr 74, poz. 397, ze zm.) (dalej: „ustawa o PDOP”).

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

Odpowiedzialność za zobowiązania PDOP Podatkowej Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A. wygaśnie wraz z przedawnieniem danego zobowiązania PDOP zgodnie z przepisami Ordynacji podatkowej.

W związku z faktem, iż Idea Bank utworzył podatkową grupę kapitałową na okres od 1 stycznia 2016 r. do 31 grudnia 2019 r. możliwość wykorzystania straty podatkowej jest przesunięta na lata 2020-2025.

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

	01.01.2017 - 31.12.2017 tys. PLN	01.01.2016- 31.12.2016 tys. PLN
Zysk (strata) brutto z działalności kontynuowanej	339 431	437 771
Zysk (strata) brutto z działalności zaniechanej	0	34 259
Zysk (strata) przed opodatkowaniem	339 431	472 030
- dla stawki 19%	274 003	492 920
- dla stawki 29%	43 528	-43 185
nieopodatkowane	21 900	-11 964
Podatek w g stawki 19%	52 061	93 655
Podatek w g stawki 29%	12 623	-12 524
Przychody nie podlegające opodatkowaniu	-7 960	-71 985
Koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodów	31 637	33 235
Korekty dotyczące bieżącego podatku dochodowego z lat ubiegłych	9 443	-4 822
Nieujęte straty podatkowe	-4 112	-3 510
Inne pozycje wpływające na wysokość obciążenia podatkowego	14 940	-2 666
Całkowite obciążenie podatkowe	108 632	31 383
- obciążenie podatkowe wykazane w skonsolidowanym rachunku zysków i strat dotyczące działalności kontynuowanej	108 632	31 383
- obciążenie podatkowe dotyczące działalności zaniechanej	0	381
Efektywna stopa podatkowa	-32,00%	-6,73%

Aktywa/rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego

	Stan na dzień 01.01.2017	Zmiany w okresie			Stan na dzień 31.12.2017
		Odniesione na wynik finansowy	Odniesione na kapitał	Zbycia jednostek	
Rezerwy z tytułu podatku odroczonego					
Przychody do otrzymania dotyczące papierów w artościow ych i instrumentów pochodnych	423	31 395	0	0	31 818
Przychody do otrzymania dotyczące kredytów i lokat	19 958	8 077	0	0	28 035
Amortyzacja (środki trw ale sfinansow ane z ulgi inw estycyjnej)	3 124	0	0	0	3 124
Koszty prow izji zapłaconych z góry	10 236	4 760	0	-12 992	2 004
Koszty pozostałe zapłacone z góry	2 026	2 542	0	0	4 568
Nadw yżka amortyzacji podatkow ej	885	-571	0	-98	216
Różnice kursow e	-7 972	0	0	0	-7 972
Pozostałe	43 472	-1 975	0	-3 179	38 318
Rezerwy z tytułu podatku odroczonego	72 152	44 228	0	-16 269	100 111
Aktywa z tytułu podatku odroczonego					
Odsetki od depozytów emisji w łasn ych papierów instrumentów pochodnych i odsetki od obligacji (zw . z po ż.BFG do rozlicz. przy ich w ykupie)	21 937	6 464	0	0	28 401
Przychody opodatkow ane z góry	215 569	-72 517	0	0	143 052
Rezerw y na przew idyw ane koszty i zobow iązania	41 802	-11 156	0	-3 351	27 295
Rezerw y na utratę w artości	2 841	0	0	0	2 841
Odpisy aktualizujące należno ści kredytow e	84 590	27 534	0	-19 106	93 018
Strata podatkow a z lat ubiegłych	69 370	-156	0	-394	68 820
Wycena papierów w artościow ych dostępn ych do sprzedaży	7 958	0	-11 926	0	-3 968
Różnice kursow e	-20 498	-2 652	0	0	-23 150
Nadw yżka amortyzacji bilansow ej	146 176	2 108	0	-146 833	1 451
Należno ści z tytułu leasingu finansow ego	2 846	-185	0	-2 590	71
Pozostałe	18 294	-4 909	0	-5 717	7 668
Aktywa brutto z tytułu podatku odroczonego	590 885	-55 469	-11 926	-177 991	345 499

	Stan na dzień	Zmiany w okresie		Stan na dzień
	01.01.2016 (dane)	Odniesione na wynik finansowy	Odniesione na kapitał	31.12.2016
Rezerwy z tytułu podatku odroczonego				
Przychody do otrzymania dotyczące papierów w wartościowych i instrumentów pochodnych	9 822	-9 399	0	423
Przychody do otrzymania dotyczące kredytów i lokat	14 568	5 390	0	19 958
Amortyzacja (środki trwałe sfinansowane z ulgi inwestycyjnej)	0	3 124	0	3 124
Koszty prowizji zapłaconych z góry	16 696	-6 460	0	10 236
Koszty pozostałe zapłacone z góry	7 067	-5 041	0	2 026
Koszty prowizji od kredytów zapłaconych z góry	0	0	0	0
Nadwyżka amortyzacji podatkowej	1 806	-921	0	885
Różnice kursowe	2 338	-10 310	0	-7 972
Pozostałe	34 499	8 973	0	43 472
Rezerwy z tytułu podatku odroczonego	86 796	-14 644	0	72 152
Aktywa z tytułu podatku odroczonego				
Odsetki od depozytów emisji własnych papierów instrumentów pochodnych i odsetki od obligacji (zw. z poz. BFG do rozlicz. przy ich wykupie)	16 269	5 668	0	21 937
Przychody opodatkowane z góry	142 400	73 169	0	215 569
Rezerwy na przewidywane koszty i zobowiązania	72 673	-30 871	0	41 802
Rezerwy na utratę w wartości	2 841	0	0	2 841
Odpisy aktualizujące należności kredytowe	81 654	2 936	0	84 590
Strata podatkowa z lat ubiegłych	69 214	156	0	69 370
Wycena papierów w wartościowych dostępnych do sprzedaży	3 228	0	4 730	7 958
Różnice kursowe	-23 150	2 652	0	-20 498
Nadwyżka amortyzacji bilansowej	118 681	27 495	0	146 176
Należności z tytułu leasingu finansowego	12 118	-9 272	0	2 846
Pozostałe	57 627	-39 333	0	18 294
Aktywa brutto z tytułu podatku odroczonego	553 555	32 600	4 730	590 885

19. Zysk przypadający na jedną akcję

Podstawowy zysk przypadający na jedną akcję

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

Zysk na jedną akcję	01.01.2017 - 31.12.2017	01.01.2016- 31.12.2016
Zysk przypadający na akcjonariuszy zwykłych (w tys. zł)	229 131	441 028
Zysk (strata) przypadający na akcjonariuszy zwykłych zastosowany do obliczenia rozwodnionego zysku na akcję (w tys. zł)	229 131	441 028
Średnia ważona liczba akcji zwykłych w okresie (w szt.)	78 401 981	78 401 981
Wpływ rozwodnienia:		
Średnia ważona rozwodniona liczba akcji zwykłych (w szt.)	78 401 981	78 401 981
Zysk podstawowy na akcję (w zł)	2,92	5,63
Zysk rozwodniony na akcję (w zł)	2,92	5,63

Rozwodniony zysk przypadający na jedną akcję

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

20. Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty

Podmiot dominujący - Idea Bank S.A. nie wypłacał dywidend na rzecz akcjonariuszy z zysków wypracowanych za okresy 12 miesięcy zakończone 31.12.2017 oraz 31.12.2016.

21. Kasa, środki w Banku Centralnym

Kasa, środki w Banku Centralnym	31.12.2017 tys. PLN	31.12.2016 tys. PLN
Gotówka	47 444	51 704
Rachunek bieżący w Banku Centralnym	90 617	78 015
Razem	138 061	129 719

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

Środki na rachunku rezerwy obowiązkowej w Polsce są oprocentowane w wysokości 0,9 stopy referencyjnej, na dzień 31.12.2017 oraz 31.12.2016 oprocentowanie to wynosiło 1,35%.

22. Należności od banków i instytucji finansowych

Należności od banków	31.12.2017 tys. PLN	31.12.2016 tys. PLN
Rachunki bieżące	101 250	134 016
Lokaty w innych bankach	51 665	120 094
Udzielone kredyty i pożyczki	32 285	35 656
Inne lokaty na rynku pieniężnym	7 352	857
Inne należności	33	128
Razem	192 585	290 751
Odpisy aktualizujące w artosć należności (-)	-738	-729
Razem netto	191 847	290 022

Należności od banków według oprocentowania	31.12.2017 tys. PLN	31.12.2016 tys. PLN
Wartość należności od banków oprocentow anych stopą zmienną w ynosi:	45 497	200 068
Wartość należności od banków oprocentow anych stopą stałą w ynosi:	84 203	78 163
Odsetki	62 885	12 520

Struktura należności od banków według terminów zapadalności	31.12.2017 tys. PLN	31.12.2016 tys. PLN
Rachunki bieżące i depozyty ON	105 255	145 074
Należności terminow e o okresie spłaty:	87 297	154 819
do 1 miesiąca	54 725	110 315
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	300	0
od 3 miesięcy do 1 roku	0	8 848
od 1 roku do 5 lat	32 272	35 656
pow yżej 5 lat	0	0
Środki pieniężne w drodze	0	0
Inne należności	33	128
Razem	192 585	290 751
Odpisy aktualizujące wartość należności (-)	-738	-729
Razem netto	191 847	290 022

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okresy 12 miesięcy
zakończone dnia 31.12.2017 (dane w tys. zł)

23. Pochodne instrumenty finansowe

Wartości nominalne instrumentów bazowych i wartość godziwa pochodnych instrumentów finansowych według pierwotnych terminów wymagalności na dzień 31.12.2017 (w tys. zł):

	do 1 m-ca	od 1 do 3 m-cy	od 3 m-cy do 1 roku	1 - 5 lat	pow. 5 lat	Razem	Wartość godziwa (ujemna)	Wartość godziwa (dodatnia)
Instrumenty pochodne wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy								
Transakcje walutowe								
Swap walutowy	0	64 649	102 893	0	0	167 542	0	5 078
Zakup w alut	0	0	0	0	0	0	0	0
Sprzedaż w alut	0	64 649	102 893	0	0	167 542	0	5 078
Pozostałe transakcje								
Opcje na indeksy i surowce	0	43 722	101 660	1 944 254	313 208	2 402 844	0	72 718
Zakup	0	43 722	101 660	1 944 254	313 208	2 402 844	0	72 718
Sprzedaż	0	0	0	0	0	0	0	0
Opcje na stopę procentową	0	0	0	5 000	0	5 000	0	165
Zakup	0	0	0	5 000	0	5 000	0	165
Sprzedaż	0	0	0	0	0	0	0	0
Opcje inne	0	0	0	0	5 375	5 375	5 375	0
Zakup	0	0	0	0	0	0	5 375	0
Sprzedaż	0	0	0	0	5 375	5 375	0	0
Instrumenty pochodne zabezpieczające								
Transakcje walutowe								
CIRS	0	0	0	2 241 609	0	2 241 609	0	63 337
Zakup	0	0	0	0	0	0	0	0
Sprzedaż	0	0	0	2 241 609	0	2 241 609	0	63 337
Transakcje stopy procentowej								
Swap na stopę procentową	0	0	0	250 000	0	250 000	0	257
Zakup	0	0	0	250 000	0	250 000	0	257
Sprzedaż	0	0	0	0	0	0	0	0
Razem instrumenty pochod	0	108 371	204 553	4 440 863	318 583	5 072 370	5 375	141 555

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

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

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

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

24. Rachunkowość zabezpieczeń

W 2017 roku Grupa posiadała:

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

W 2016 roku Grupa posiadała:

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

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

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

Wartość godziwa instrumentów pochodnych CIRS, stanowiących zabezpieczenie przepływów pieniężnych przed ryzykiem walutowym na 31.12.2017 wynosiła 63 337 tys. zł dla transakcji EUR/PLN (wartość nominalna wynosiła odpowiednio: 2 241 609 tys. zł dla transakcji EUR/PLN mieszczących się w przedziale zapadalności od 1 roku do 5 lat).

Wartość godziwa instrumentów pochodnych IRS, stanowiących zabezpieczenie przepływów pieniężnych przed ryzykiem stopy procentowej na 31.12.2017 wynosiła 257 tys. zł (wartość nominalna wynosiła odpowiednio: 250 000 tys. zł).

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okresy 12 miesięcy
zakończone dnia 31.12.2017 (dane w tys. zł)

Strategia zabezpieczająca	Strategia zabezpieczająca Zajęcie krótkiej pozycji w instrumencie CIRS (cross currency sw ap) w parze w alutowej EUR/PLN, zwany również jako basis sw ap (EURIBOR vs. WIBOR) oraz krótkiej pozycji w instrumencie FX Sw ap
Opis relacji zabezpieczającej	Pozyskanie finansowania w walucie obcej (EUR) w dacie w aluty instrumentu na drodze otrzymania płatności w walucie obcej w wysokości ustalonego nominalu w zamian za równowartość w walucie krajowej (PLN) do drugiej strony. W trakcie trwania (życia) instrumentu Bank otrzymuje okresowe płatności w PLN oparte o stopę WIBOR (3M) w zamian za płacone płatności oparte o stawkę EURIBOR (3M).
Zabezpieczane ryzyko	Ryzyko płynności w EUR
Instrument zabezpieczający	Transakcja CIRS, w której Idea Bank płaci odsetki oparte na stopie EURIBOR (3M), a otrzymuje PLN płatności odsetkowe oparte na stopie WIBOR (3M).
Pozycja zabezpieczana	Portfel należności leasingowych i pożyczek
Okresy, w których oczekuje się wystąpienia przepływów pieniężnych oraz kiedy należy oczekiwać wywarcia przez nie wpływu na wynik finansowy	wzrzesień 2014 - wwrzesień 2020
Analiza efektywności zabezpieczenia	Prospektywne i retrospektywne testy efektywności dokonane z częstotliwością miesięczną.

Strategia zabezpieczająca	Zajęcie długiej pozycji w instrumencie pochodnym IRS (Interest Rate Sw ap) PLN
Opis relacji zabezpieczającej	Wymiana stałej stopy procentowej na stopę zmienną celem w eliminowania ryzyka (stałej) stopy procentowej
Zabezpieczane ryzyko	Ryzyko stopy procentowej
Instrument zabezpieczający	Transakcja IRS, w której Bank otrzymuje kupon oparty o zmienną stopę procentową WIBOR 6M, a płaci kupon oparty o stałą stopę procentową
Pozycja zabezpieczana	Portfel kredytów w PLN oprocentowanych w stałą stopę procentową
Analiza efektywności zabezpieczenia	Prospektywne i retrospektywne testy efektywności metodą bezpośredniej kompensaty oraz metodą analizy scenariuszowej (regresji), wykonywane z częstotliwością miesięczną.

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

Kwoty rozpoznane w rachunku zysków i strat oraz na kapitale z aktualizacji wyceny z tytułu rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	31.12.2017	31.12.2016
	tys. PLN	tys. PLN
Kapitał z aktualizacji wyceny (zmiana w wartości godziwej instrumentów zabezpieczających w części uznanej za efektywne zabezpieczenie) - brutto	-3 911	-3 832
Podatek odroczony z tytułu rachunkowości zabezpieczeń	743	728
Wynik odsetkowy na instrumentach pochodnych zabezpieczających	34 952	30 059
Wynik z tytułu różnic kursowych na instrumentach pochodnych zabezpieczających	0	0
Nieefektyw na część zmiany w wartości godziwej instrumentów zabezpieczających ujęta w rachunku zysków i strat	-1 053	282

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okresy 12 miesięcy
zakończone dnia 31.12.2017 (dane w tys. zł)

Zmiany stanu kapitału z aktualizacji wyceny z tytułu rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	01.01.2017 - 31.12.2017	01.01.2016- 31.12.2016
Bilans otwarcia	-3 104	-241
Efektów na część zysków /strat na instrumencie zabezpieczającym	-64	-2 863
Kwota odnoszona w rachunek zysków i strat, z tego:		
	0	0
- korekta zysków /strat z tytułu różnic kursowych	0	0
Bilans zamknięcia	-3 168	-3 104
Wpływ na inne dochody całkowite netto	-64	-2 863

25. Należności od klientów

	31.12.2017	31.12.2016
Należności od klientów	tys. PLN	tys. PLN
Kredyty i pożyczki	8 497 995	8 506 870
Należności faktoringowe	430 676	334 897
Pożyczki leasingowe	-	1 296 057
Skupione wierzycielności	7 919 620	1 110 553
Należności z tytułu kart płatniczych	189 588	156 980
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	460	12 801
Razem brutto	17 038 339	11 418 158
Odpisy aktualizujące wartość należności (-)	- 758 889	- 532 088
Razem netto	16 279 450	10 886 070

Należności od klientów wg terminów zapadalności	31.12.2017 Wartość bilansowa tys. PLN	31.12.2016 Wartość bilansowa tys. PLN
do 1 miesiąca	1 484 358	1 479 984
od 1 do 3 miesięcy	277 696	230 058
od 3 miesięcy do roku	1 775 422	1 139 846
od 1 roku do 5 lat	8 568 438	3 161 095
powyżej 5 lat	4 173 536	4 875 087
Razem	16 279 450	10 886 070

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okresy 12 miesięcy
zakończony dnia 31.12.2017 (dane w tys. zł)



Stan na dzień 31 grudnia 2017 roku	Wartość brutto bez utraty wartości	Wartość brutto z utratą wartości	Odpisy na kredyty i pożyczki bez utraty wartości IBNR	Odpisy aktualizujące utworzone na kredyty i pożyczki z utratą wartości	Razem wartość netto
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
- kredyty inw estycyjne	3 676 365	445 697	-30 494	-136 207	3 955 361
- kredyty operacyjne	3 615 647	1 154 870	-81 786	-450 272	4 238 459
- kredyty samochodow e	180 788	44 892	-3 415	-22 130	200 135
- należności faktoringow e	399 902	30 774	-26 891	-3 883	399 902
- pożyczki leasingow e	0	0	0	0	0
- aktyw a finansow e wyceniane do wartości godziw ej przez w ynik finansow y	460	0	0	0	460
- skupione wierzycelności	7 484 346	4 598	-2 960	-851	7 485 133
Razem	15 357 508	1 680 831	-145 546	-613 343	16 279 450

Razem wartość brutto kredytów	Odpisy utworzone indywidualnie	Odpisy utworzone kolektywnie	Razem wartość netto
tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
4 122 062	-33 039	-133 662	3 955 361
4 770 517	-46 998	-485 060	4 238 459
225 680	-3 535	-22 010	200 135
430 676	0	-30 774	399 902
0	0	0	0
460	0	0	460
7 488 944	-87	-3 724	7 485 133
17 038 339	-83 659	-675 230	16 279 450

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

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

Dodatkowe informacje i objaśnienia do skonsolidowanego sprawozdania finansowego załączane na stronach od 10 do 134 stanowią jego integralną część

26. Należności z tytułu leasingu finansowego

Należności z tytułu leasingu finansowego na dzień 31 grudnia 2017 (w tys. PLN)	Inwestycja leasingowa brutto	Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych
Do roku	21 625	17 968
Od roku do 5 lat	42 782	40 535
Pow. yżej 5 lat	-	-
Razem	64 407	58 503
Niezrealizowane przychody finansowe (-)	(5 904)	-
Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych	58 503	58 503
Odpisy aktualizujące w wartość należności (-)	(1 014)	-
Wartość bilansowa	57 489	-
w tym niegarantowane w wartości końcowe przypadające leasingodawcy	-	-

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

27. Pozostałe pożyczki i należności

Pozostałe pożyczki i należności	31.12.2017 tys. PLN	31.12.2016 tys. PLN
Obligacje korporacyjne	163 176	91 794
Pozostałe pożyczki i należności	112	0
Razem	163 288	91 794
Utrata w wartości (-)	0	0
Razem pozostałe pożyczki i należności netto	163 288	91 794

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okresy 12 miesięcy
zakończony dnia 31.12.2017 (dane w tys. zł)

Struktura pozostałych pożyczek i należności wg terminów zapadalności	31.12.2017 tys. PLN	31.12.2016 tys. PLN
Pozostałe pożyczki i należności o okresie spłaty:	163 176	91 794
do 1 miesiąca	0	0
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	0	15 020
od 3 miesięcy do 1 roku	65 792	10 000
od 1 roku do 5 lat	97 384	66 774
powyżej 5 lat	0	0
Pozostałe pożyczki i należności o nieokreślonym okresie spłaty	112	0
Razem	163 288	91 794
Utrata wartości pozostałych pożyczek i należności (-):	0	0
do 1 miesiąca	0	0
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	0	0
od 3 miesięcy do 1 roku	0	0
od 1 roku do 5 lat	0	0
powyżej 5 lat	0	0
Pozostałe pożyczki i należności o nieokreślonym okresie spłaty	0	0
Razem pozostałe pożyczki i należności netto	163 288	91 794

28. Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży

Instrumenty finansowe	31.12.2017 tys. PLN	31.12.2016 tys. PLN
Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży	4 268 781	3 681 015
- emitowane przez NBP	541 977	482 968
- emitowane przez Skarb Państwa	3 647 775	3 129 630
- kapitałowe instrumenty finansowe	79 029	68 417
Razem instrumenty finansowe	4 268 781	3 681 015
Utrata wartości instrumentów finansowych (-)	-377	0
Razem instrumenty finansowe netto	4 268 404	3 681 015

Zmiany stanu instrumentów finansowych	01.01.2017 - 31.12.2017 tys. PLN	01.01.2016 - 31.12.2016 tys. PLN
Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży		
Stan netto na początek okresu	3 681 015	2 894 763
Zwiększenia	44 747 148	28 247 286
Zmniejszenia (sprzedaż i wykup)	-44 217 685	-27 439 674
Odpisy z tytułu rozpoznanej utraty w wartości (-)	-377	0
Zmiany w wartości godziwej	58 303	-21 360
Stan netto na koniec okresu	4 268 404	3 681 015

W dniu 30 września 2016 Grupa nabyła 549.450 akcji zwykłych imiennych nieuprzywilejowanych spółki Open Finance Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie („Akcje”; „Open TFI”), o wartości nominalnej 1 zł każda akcja, stanowiących w sumie 9,99% w kapitale zakładowym oraz 9,99% udziału w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu Open TFI, za cenę w wysokości 18.392 tys. zł. Na dzień 31 grudnia 2017 wartość akcji Open TFI w księgach ujęta została w wartości godziwej. Akcje Open TFI są instrumentem kapitałowym nienotowanym. W celu ustalenia wartości godziwej tych aktywów Grupa zastosowała wycenę będącą średnią dwóch metod: metody zdyskontowanych przepływów pieniężnych oraz metody porównawczej.

W dniu 19 grudnia 2016 Grupa nabyła od jednostki powiązanej - Getin Noble Bank S.A. - 1 700 akcji imiennych serii A spółki BIK S.A. o wartości nominalnej 1 000 zł każda, stanowiących 10,93% udziału w kapitale zakładowym spółki oraz liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy spółki za łączną cenę 50 mln zł. Na dzień 31 grudnia 2017 wartość akcji BIK S.A. w księgach ujęta została w wartości godziwej. Akcje BIK S.A. są instrumentem kapitałowym nienotowanym. W celu określenia

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okresy 12 miesięcy
zakończony dnia 31.12.2017 (dane w tys. zł)

wartości godziwej tych aktywów Bank zastosował wycenę podejściem dochodowym poprzez zastosowanie metody zdyskontowanych dywidend.

Wartość księgowa papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży wg terminów zapadalności na dzień 31 grudnia 2017 roku (w tys. PLN)	- do 1 miesiąca	- powyżej 1 m-ca do 3 m-cy	- powyżej 3 m-cy do roku	- powyżej 1 roku do 5 lat	- powyżej 5 lat	O nieokreślonej zapadalności	Razem
- emitowane przez banki centralne (bony pieniężne)	541 978	0	0	0	0	0	541 978
- emitowane przez inne podmioty finansowe	0	0	0	0	0	79 029	79 029
- emitowane przez Skarb Państwa (obligacje)	0	0	0	1 316 493	2 331 281	0	3 647 774
Razem papiery wartościowe dostępne do sprzedaży brutto na dzień 31 grudnia 2016 roku	541 978	0	0	1 316 493	2 331 281	79 029	4 268 781
Utrata w wartości instrumentów finansowych (-)	0	0	0	0	0	-377	-377
Razem papiery wartościowe dostępne do sprzedaży netto na dzień 31 grudnia 2017 roku	541 978	0	0	1 316 493	2 331 281	78 652	4 268 404

Wartość księgowa papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży wg terminów zapadalności na dzień 31 grudnia 2016 roku (w tys. PLN)	- do 1 miesiąca	- powyżej 1 m-ca do 3 m-cy	- powyżej 3 m-cy do roku	- powyżej 1 roku do 5 lat	- powyżej 5 lat	O nieokreślonej zapadalności	Razem
- emitowane przez banki centralne (bony pieniężne)	482 968	0	0	0	0	0	482 968
- emitowane przez inne podmioty finansowe	0	0	0	0	0	68 417	68 417
- emitowane przez Skarb Państwa (obligacje)	0	0	0	1 494 926	1 634 704	0	3 129 630
Razem papiery wartościowe dostępne do sprzedaży brutto na dzień 31 grudnia 2016 roku	482 968	0	0	1 494 926	1 634 704	68 417	3 681 015
Utrata w wartości instrumentów finansowych (-)	0	0	0	0	0	0	0
Razem papiery wartościowe dostępne do sprzedaży netto na dzień 31 grudnia 2016 roku	482 968	0	0	1 494 926	1 634 704	68 417	3 681 015

29. Wartości niematerialne

Wartości niematerialne	31.12.2017 tys. PLN	31.12.2016 tys. PLN
Patenty i licencje	103 525	89 142
Wartość firmy *	456 065	465 695
Znak towarowy **	80 605	82 415
Inne, w tym bazy danych	33 202	27 916
Wartości niematerialne ogółem	673 397	665 168

* pozycja Wartość firmy obejmuje wartość firmy spółki Tax Care S.A. (192 mln zł), wartość firmy Idea Expert S.A. (234,1 mln zł), wartość firmy AllMoney (30 mln zł)

** pozycja Znak towarowy obejmuje znak towarowy Sky Tower (15 mln zł), Tax Care (60,2 mln zł), Idea Money (4,7 mln zł), Lion's House (0,7 mln zł)

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okresy 12 miesięcy
zakończony dnia 31.12.2017 (dane w tys. zł)

Zmiany wartości niematerialnych za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2017	Koszty prac rozwojowych	Patenty i licencje	Znak towarowy	Wartość firmy	Inne, w tym bazy danych	Ogółem
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Wartość początkowa						
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2017 roku	774	146 121	83 194	465 714	44 791	740 594
Zwiększenia w tym:	0	29 628	546	0	34 692	64 866
Nabycie	0	6 905	3	0	34 692	41 600
Inne	0	22 723	543	0	0	23 266
Zmniejszenia w tym:	0	-11 118	-2 500	-9 630	-38 270	-61 518
Likwidacja, sprzedaż i darowizna	0	-49	0	-460	0	-509
Zbycie jednostki zależnej	0	-6 289	-2 500		-6 780	-15 569
Inne	0	-4 780	0	-9 170	-31 490	-45 440
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2017 roku	774	164 631	81 240	456 084	41 213	743 942
Umorzenie						
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2017 roku	774	56 979	779	19	16 863	75 414
Zwiększenia w tym:	0	19 311	117	0	991	20 419
Amortyzacja okresu	0	19 311	117	0	991	20 419
Zmniejszenia w tym:	0	-15 184	-261	0	-9 855	-25 300
Likwidacja i sprzedaż	0	-46	0	0	0	-46
Zbycie jednostki zależnej	0	-4 444	-261	0	-5 270	-9 975
Inne	0	-10 694	0	0	-4 585	-15 279
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2017 roku	774	61 106	635	19	7 999	70 533
Odpisy aktualizujące						
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2017 roku	0	0	0	0	12	12
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2017 roku	0	0	0	0	12	12
Wartość netto						
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2017 roku	0	89 142	82 415	465 695	27 916	665 168
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2017 roku	0	103 525	80 605	456 065	33 202	673 397

Zmiany wartości niematerialnych za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2016	Koszty prac rozwojowych	Patenty i licencje	Znak towarowy	Wartość firmy	Inne, w tym bazy danych	Ogółem
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Wartość początkowa						
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2016 roku	1 571	119 035	84 603	463 479	40 647	709 335
Zwiększenia w tym:	426	28 756	9	2 264	21 778	53 233
Nabycie	99	9 688	9	1 095	20 848	31 739
Nabycie jednostek zależnych		57		1 169		
Inne	327	19 011*	0	0	930	20 268
Zmniejszenia w tym:	-1 223	-1 670	-1 418	-29	-17 634	-21 974
Klasyfikacja jako składnik aktywów przeznaczony do sprzedaży	0	0	0	0	0	0
Likwidacja, sprzedaż i darowizna	0	-2 007	0	-29	-112	-2 148
Inne	-1 223	337	-1 418	0	-17 522 *	-19 826
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2016 roku	774	146 121	83 194	465 714	44 791	740 594
Umorzenie						
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2016 roku	619	45 638	634	0	13 969	60 860
Zwiększenia w tym:	155	15 654	145	19	2 979	18 952
Amortyzacja okresu	155	15 517	83	19	878	16 652
Inne	0	137	62	0	2 101	2 300
Zmniejszenia w tym:	0	-4 313	0	0	-85	-4 398
Likwidacja i sprzedaż	0	-4 219	0	0	-23	-4 242
Klasyfikacja jako składnik aktywów przeznaczony do sprzedaży	0	-94	0	0	-62	-156
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2016 roku	774	56 979	779	19	16 863	75 414
Odpisy aktualizujące						
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2016 roku	0	0	0	0	12	12
Zwiększenia	0	0	0	0	0	0
Zmniejszenia	0	0	0	0	0	0
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2016 roku	0	0	0	0	12	12
Wartość netto						
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2016 roku	952	73 397	83 969	463 479	26 666	648 463
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2016 roku	0	89 142	82 415	465 695	27 916	665 168

Zgodnie z MSSF 3 na moment rozliczenia nabycia jednostek zależnych Grupa rozpoznaje wartość godziwą znaczących znaków towarowych, na podstawie wyceny niezależnych rzeczoznawców. Zgodnie z MSR 38 na dzień bilansowy jednostka ocenia, czy okres użytkowania rozpoznanych znaków towarowych jest określony czy nieokreślony. Zarząd Jednostki dominującej uznał, iż z analizy

wszystkich istotnych czynników wynika, że nie istnieje żadne dające się przewidzieć ograniczenie czasu, w którym można spodziewać się, że rozpoznane znaki towarowe przestaną generować wpływy pieniężne netto. Powyższa decyzja została podjęta biorąc pod uwagę następujące czynniki:

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

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

Grupa na każdą datę bilansową dokonuje testów na utratę wartości dla wartości firmy w oparciu o wartość odzyskiwalną. Na dzień 31.12.2017 r. Grupa przeprowadziła testy na utratę wartości wartości firmy dla wszystkich ośrodków wypracowujących przepływy pieniężne, do których została ona alokowana. Wartość odzyskiwalna tych ośrodków została ustalona na podstawie ich wartości użytkowej, dla ustalenia której sporządzono plan generowanych przez nie przepływów pieniężnych obejmujący okresy do 5 lat. W wycenie uwzględniono również wartość rezydualną tych ośrodków. W celu wyliczenia wolnych przepływów operacyjnych przed opodatkowaniem, wynik operacyjny jednostek zależnych w poszczególnych latach objętych prognozą skorygowany został o istotne pozycje niepieniężne i planowane nakłady inwestycyjne. Plany przepływów pieniężnych sporządzono na podstawie planów finansowych jednostki dominującej oraz jednostek zależnych na lata 2018 - 2020. Kluczowe założenia w planach finansowych dotyczą m.in. poziomu sprzedaży produktów oraz marż osiąganych na tych produktach, kosztów administracyjnych oraz kosztów sprzedaży. W przypadku spółki LC Corp Sky Tower S.A. wartość użytkową ustalono poprzez porównanie wartości bilansowej akcji LC Corp Sky Tower S.A., wykazywanych przez jednostkę dominującą w cenie nabycia oraz wartości aktywów netto spółki, wycenionych do wartości godziwej skorygowanej o rozpoznane aktywo podatkowe oraz wycenę znaku towarowego.

Stopę dyskontową ustalono stosując model CAPM gdzie poziom stopy wolnej od ryzyka oparto na rentowności do wykupu 10-letnich obligacji skarbowych, natomiast premia za ryzyko i współczynnik beta ustalono na podstawie danych dotyczących porównywalnych spółek.

Na podstawie przeprowadzonej analizy wrażliwości Zarząd jednostki dominującej jest przekonany, że wszelkie prawdopodobne zmiany kluczowych założeń nie spowodują sytuacji, w której wartość bilansowa wartości firmy przewyższy wartość odzyskiwalną, w związku z czym nie rozpoznano utraty jej wartości.

30. Rzeczowe aktywa trwałe

Rzeczowe aktywa trwałe	31.12.2017 tys. PLN	31.12.2016 tys. PLN
Grunty i budynki	784	1 979
Maszyny i urządzenia	26 938	21 119
Środki transportu	74 454	83 765
Pozostałe środki trwałe, w tym inwestycje w obce środki trwałe	39 317	47 344
Środki trwałe w budowie	2 391	1 185
Rzeczowe aktywa trwałe, ogółem	143 884	155 392

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okresy 12 miesięcy
zakończony dnia 31.12.2017 (dane w tys. zł)

Zmiany środków trwałych za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2017	Grunty i budynki	Maszyny i urządzenia	Środki transportu	Pozostałe, w tym inwestycje w obce środki trwałe	Środki trwałe w budowie	Ogółem
tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Wartość początkowa						
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2017 roku	5 587	56 489	116 441	110 850	1 185	290 552
Zwiększenia, w tym:	15	14 295	127 065	7 531	5 184	154 090
Nabycie	15	10 196	126 330	7 155	6 256	149 952
Przeniesienie ze środków trwałych w budowie	0	3 685	0	334	-1 072	2 947
Inne	0	414	735	42	0	1 191
Zmniejszenia, w tym:	-3 800	-8 065	-142 331	-8 347	-3 978	-166 521
Likwidacja, sprzedaż i darowizna	0	-1 366	-19 593	-5 305	0	-26 264
Przeniesienie ze środków trwałych w budowie	0	-30	-678	-52	-3 975	-4 735
Zbycie jednostki zależnej	-3 800	-6 623	-122 148	-2 680	0	-135 251
Inne	0	-46	88	-310	-3	-271
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2017 roku	1 802	62 719	101 175	110 034	2 391	278 121
Umorzenie						
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2017 roku	3 608	35 207	32 665	63 506	0	134 986
Zwiększenia, w tym:	455	6 722	20 241	14 397	0	41 815
Amortyzacja okresu	455	6 722	19 962	14 397	0	41 536
Transfery	0	0	279	0	0	279
Zmniejszenia, w tym:	-3 045	-6 311	-26 196	-7 186	0	-42 738
Likwidacja i sprzedaż	0	-1 137	-14 682	-4 932	0	-20 751
Zbycie jednostki zależnej	-3 044	-5 185	-11 518	-2 244	0	-21 991
Inne	-1	11	4	-10	0	4
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2017 roku	1 018	35 618	26 710	70 717	0	134 063
Odpisy aktualizujące						
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2017 roku	0	163	11	0	0	174
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2017 roku	0	163	11	0	0	174
Wartość netto						
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2017 roku	1 979	21 119	83 765	47 344	1 185	155 392
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2017 roku	784	26 938	74 454	39 317	2 391	143 884

Zmiany środków trwałych za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2016	Grunty i budynki	Maszyny i urządzenia	Środki transportu	Pozostałe, w tym inwestycje w obce środki trwałe	Środki trwałe w budowie	Ogółem
tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Wartość początkowa						
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2016 roku	8 126	55 774	74 998	108 915	1 143	248 956
Zwiększenia, w tym:	398	3 705	63 213	9 724	1 135	78 175
Nabycie	0	3 072	62 727	8 487	1 135	75 421
Przeniesienie ze środków trwałych w budowie	119	94	0	0	0	213
Nabycie w skutek połączenia jednostek gospodarczych	279	514	360	51	0	1 204
Inne	0	25	126	1 186	0	1 337
Zmniejszenia, w tym:	-2 937	-2 990	-21 770	-7 789	-1 093	-36 579
Likwidacja, sprzedaż i darowizna	-241	-2 076	-21 770	-7 791	0	-31 878
Przeniesienie ze środków trwałych w budowie	0	0	0	0	0	0
Klasyfikacja jako składnik aktywów przeznaczony do sprzedaży	0	0	0	0	0	0
Inne	-2 696	-914	0	2	-1 093	-4 701
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2016 roku	5 587	56 489	116 441	110 850	1 185	290 552
Umorzenie						
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2016 roku	4 206	30 887	31 889	52 371	0	119 353
Zwiększenia, w tym:	604	6 163	4 243	15 206	0	26 216
Amortyzacja okresu	604	6 145	4 181	15 175	0	26 105
Nabycie w skutek połączenia jednostek gospodarczych	0	0	0	0	0	0
Inne	0	18	62	31	0	111
Zmniejszenia, w tym:	-1 202	-1 843	-3 467	-4 071	0	-10 583
Likwidacja i sprzedaż	-1 200	-1 843	-3 405	-4 071	0	-10 519
Klasyfikacja jako składnik aktywów przeznaczony do sprzedaży	0	0	0	0	0	0
Inne	-2	0	-62	0	0	-64
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2016 roku	3 608	35 207	32 665	63 506	0	134 986
Odpisy aktualizujące						
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2016 roku	0	163	11	0	0	174
Zwiększenia	0	0	0	0	0	0
Zmniejszenia	0	0	0	0	0	0
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2016 roku	0	163	11	0	0	174
Wartość netto						
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2016 roku	3 920	24 724	43 098	56 544	1 143	129 429
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2016 roku	1 979	21 119	83 765	47 344	1 185	155 392

31. Nieruchomości inwestycyjne

Grupa stosuje do wyceny nieruchomości inwestycyjnych model wartości godziwej.

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

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

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

Zmiana stanu wartości nieruchomości inwestycyjnych	01.01.2017 - 31.12.2017 tys. PLN	01.01.2016 - 31.12.2016 tys. PLN
Wartość bilansowa		
Bilans otwarcia na początek okresu	66 011	99 472
Zwiększenia stanu	640	0
Nabycie nieruchomości	640	0
Zmniejszenia stanu	-15 565	-33 461
Zbycie nieruchomości	-12 759	-27 562
Wycena	-2 806	-5 899
Bilans zamknięcia na koniec okresu	51 086	66 011

32. Inwestycje w jednostki stowarzyszone

Szczegółowe informacje o istotnych jednostkach stowarzyszonych Grupy na dzień 31 grudnia 2017 i 2016 roku przedstawiają się następująco:

Nazwa jednostki	Data nabycia	Nabywany udział w aktywach netto	Udział w aktywach netto po nabyciu	Cena nabycia w tys. zł	W tym opłacona środkami pieniężnymi
Idea Box	23.11.2015	44,90%	44,87%	6 084	6 084
Idea Leasing S.A.	28.09.2017	75,00%	75,00%	6 074	6 074
Idea 24/7	03.04.2017	49,99%	49,99%	4 281	4 281
Open Finance S.A.	31.12.2015	17,72%	17,72%	93 962	93 962

Zmiany w inwestycjach w jednostki stowarzyszone	31.12.2017 tys. PLN	31.12.2016 tys. PLN
Wartość jednostek stowarzyszonych - stan na początek okresu	367 568	86 477
Nabycie jednostki	15 409	294 726
Udział w zyskach (stratach)	54 770	-2 505
Utrata w wartości	-36 130	-11 130
Zmiany w wynikające z dekonsolidacji Idea Leasing*	-5 063	0
Wartość jednostek stowarzyszonych - stan na koniec okresu	396 554	367 568

* w wyniku transakcji dotyczących Idea Leasing S.A. i Getin Leasing S.A., które zostały opisane szczegółowo w notce 5.4.1, w notce 48 oraz w dalszej części niniejszej noty, udział w jednostkach stowarzyszonych zmniejszył się o kwotę 327 520 tys. zł udziału w Grupie Kapitałowej Getin Leasing S.A., będącej przed 30 września 2017 roku jednostką stowarzyszoną Grupy Kapitałowej Idea Leasing S.A., jednocześnie wzrósł udział w jednostkach stowarzyszonych o kwotę 322 457 tys. zł stanowiącą wycenę do wartości godziwej udziału w Grupie Kapitałowej Idea Leasing S.A., w skład której od 30 września 2017 roku wchodzi Grupa Kapitałowa Getin Leasing S.A. Grupa Kapitałowa Idea Leasing S.A. stała się jednostką stowarzyszoną Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A.

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okresy 12 miesięcy
zakończony dnia 31.12.2017 (dane w tys. zł)

Nazwa jednostki	Wartość aktywów	Wartość zobowiązań	Wartość przychodów	Zysk lub strata netto przypadająca na akcjonariuszy jednostki dominującej	% udziałów
01.01.2017-31.12.2017					
Open Finance S.A.*	645 707	262 377	309 061	-4 048	17,72%
Idea Box S.A.	12 178	1 808	1 921	-325	44,90%
Idea Leasing S.A.	7 170 150	6 899 596	349 408	57 506	75,00%
Idea 24/7	3 524	1 921	0	-3 426	49,99%
Razem	7 831 559	7 165 702	660 390	49 707	---

* najbardziej aktualne opublikowane przez Spółkę dane na dzień 30.09.2017 roku i za okres 01.01-30.09.2017

Nazwa jednostki	Wartość aktywów	Wartość zobowiązań	Wartość przychodów	Zysk lub strata netto przypadająca na akcjonariuszy jednostki dominującej	% udziałów
01.01.2016-31.12.2016					
Open Finance S.A.	616 645	247 808	266 482	-47 164	15,00%
Idea Box S.A.	4 167	799	1 169	-417	33,00%
Getin Leasing S.A.	6 652 949	6 476 163	470 446	32 100	75,00%
Razem	7 273 761	6 724 770	738 097	-15 481	---

Szczegóły dotyczące zasad zaklasyfikowania ww. instrumentów do grupy Inwestycji w jednostki stowarzyszone zostały zaprezentowane w notce 5.4.1 niniejszego sprawozdania finansowego.

Na dzień 31.12.2017 roku Grupa wykonała test na utratę wartości inwestycji w jednostkę stowarzyszoną, tj. akcji Open Finance S.A. z siedzibą w Warszawie („Open Finance”) w oparciu o wartość odzyskiwalną, która została ustalona na podstawie wartości użytkowej. Dla ustalenia wartości odzyskiwanej wykorzystano planowane wyniki Grupy Kapitałowej Open Finance S.A. („Grupa OF”) wynikające z budżetów zatwierdzonych przez kierownictwo ww. spółki.

Prognozy przepływów pieniężnych opracowano dla 5 letniego okresu, a następnie ustalono wartość rezydualną w oparciu o przepływ w 5-ym roku. Stopę dyskontową ustalono stosując model CAPM gdzie poziom stopy wolnej od ryzyka oparto na rentowności do wykupu 10-letnich obligacji skarbowych, natomiast premia za ryzyko i współczynnik beta ustalono na podstawie danych dotyczących porównywalnych spółek.

Na podstawie powyższej analizy Grupa stwierdziła konieczność zwiększenia w 2017 roku odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości inwestycji o łączną kwotę 25 mln zł, co skutkuje całkowitym poziomem odpisów aktualizujących na ww. akcje w łącznej kwocie 36 mln zł.

Utrata kontroli w Idea Leasing S.A.

W dniu 28.09.2017 roku Grupa Idea Bank za pośrednictwem Banku dokonała sprzedaży na rzecz LC Corp B.V. 5878 sztuk akcji stanowiących 25,01% kapitału Idea Leasing S.A. za cenę 107 543 tys. zł. Umowa sprzedaży uprawnia jednocześnie spółkę LC Corp B.V do kupna dodatkowych 25% akcji spółki.

W rezultacie powyższej transakcji udział Idea Bank S.A. w Idea Leasing obniżył się do 74,99%. W wyniku przeprowadzonej analizy Grupa stwierdziła, że nastąpiła utrata kontroli nad jej jednostką zależną i wyliczyła wpływ z utraty kontroli oraz ujęła inwestycję w Idea Leasing S.A. jako inwestycję w jednostkę stowarzyszoną, wycenianą według metody praw własności. Szczegóły dotyczące przeprowadzonej transakcji zostały przedstawione w notach 5.4.1. oraz 48 do niniejszego sprawozdania finansowego.

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okresy 12 miesięcy
zakończony dnia 31.12.2017 (dane w tys. zł)

33. Inne aktywa

Inne aktywa	31.12.2017 tys. PLN	31.12.2016 tys. PLN
Koszty do rozliczenia w czasie	37 081	107 483
Należności od dłużników różnych*	946 705	207 531
Należności z tytułu podatków, dotacji i ubezpieczeń	52 319	67 758
Rozliczenia kart płatniczych	11 509	104
Przychody do otrzymania	122 592	125 455
Zapasy	1 573	19 060
Zaliczki	7 881	37 940
Regresy i kaucje	860	618
Pozostałe aktywa	22 319	360 488
Razem inne aktywa brutto	1 202 839	926 437
Utrata w wartości innych aktywów (-)	-2 518	-20 302
Razem inne aktywa netto	1 200 321	906 135

* Pozycja obejmuje głównie należności z tytułu umowy ramowej wykupu wierzytelności

Utrata wartości innych aktywów	01.01.2017 - 31.12.2017 tys. PLN	01.01.2016 - 31.12.2016 tys. PLN
Wartość odpisów aktualizujących inne aktywa na początek okresu	20 302	15 157
Zwiększenia ujęte w rachunku zysków i strat	31	5 160
Inne zmniejszenia	-17 815	-15
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu	2 518	20 302

34. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań

W poniższej tabeli przedstawiono wartość bilansową aktywów stanowiących zabezpieczenie na dzień 31.12.2017:

Rodzaj aktywów stanowiących zabezpieczenie	Rodzaj zobowiązania	Wartość zobowiązań podlegających zabezpieczeniu	Wartość bilansowa aktywów stanowiących zabezpieczenie
obligacje skarbowe	BFG	107 210	110 629
rezerwa obowiązkowa banku	środki pieniężne zgromadzone na rachunkach	20 856 735	6 380
depozyty zabezpieczające	transakcje CIRS i FX SWAP	0	0
Razem:		20 963 945	117 009

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

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okresy 12 miesięcy
zakończony dnia 31.12.2017 (dane w tys. zł)

Rodzaj aktywów stanowiących zabezpieczenie	Rodzaj zobowiązania	Wartość zobowiązań podlegających zabezpieczeniu	Wartość bilansowa aktywów stanowiących zabezpieczenie
obligacje skarbowe	BFG	87 228	100 282
rezerwa obowiązkowa banku	środki pieniężne zgromadzone na rachunkach	17 904 877	27 323
depozyty zabezpieczające	transakcje CIRS i FX SWAP	76 924	107 470

35. Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych

Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	31.12.2017 tys. PLN	31.12.2016 tys. PLN
Rachunki bieżące	26 686	68 212
Depozyty innych banków	709 796	590 015 *
Otrzymane kredyty i pożyczki	25 985	250 913
Pozostałe zobowiązania wobec innych banków	5 450	1 305
Razem zobowiązania wobec innych banków	767 917	910 445

Struktura zobowiązań wobec banków i instytucji finansowych według oprocentowania	31.12.2017 tys. PLN	31.12.2016 tys. PLN
Wartość zobowiązań wobec innych banków oprocentowanych stopą zmienną w ynosi	161 568	53 030
Wartość zobowiązań wobec innych banków oprocentowanych stopą stałą w ynosi	604 615	854 291 *
Odsetki	1 734	3 124

Struktura zobowiązań wobec banków i instytucji finansowych według zapadalności	31.12.2017 tys. PLN	31.12.2016 tys. PLN
Rachunki bieżące	26 686	68 212
Zobowiązania terminowe o okresie spłaty:	741 231	842 233
do 1 miesiąca	618 274	624 931 *
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	16 810	21 716
od 3 miesięcy do 1 roku	100 597	173 851
od 1 roku do 5 lat	5 550	21 735
powyżej 5 lat	0	0
Razem	767 917	910 445

* W danych za 2016 rok skorygowano w górę o wartość 501 169 tys. zł zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych poprzednio błędnie zaprezentowane w ramach zobowiązań wobec klientów

36. Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy

Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	31.12.2017 tys. PLN	31.12.2016 tys. PLN
Depozyty klientów	1 989 613	2 126 240
Razem	1 989 613	2 126 240

Spółki Grupy oferują klientom lokaty strukturyzowane, które są złożonymi instrumentami finansowymi zgodnie z MSR 39, zawierającymi instrument dłużny (instrument zerokuponowy o nominale równym kwocie gwarantowanej przez Bank wypłaty) oraz wbudowaną opcję, dającą klientowi prawo do

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okresy 12 miesięcy
zakończony dnia 31.12.2017 (dane w tys. zł)

dodatkowej wypłaty ustalonej na bazie zmiany instrumentu bazowego (w tym wypadku - określonych indeksów giełdowych). Na datę pierwotnego ujęcia oraz na każdą późniejszą datę bilansową Grupa wycenia do wartości godziwej całą lokatę strukturyzowaną i rozpoznaje w rachunku wyników zyski/straty z tytułu zmiany tej wyceny.

Wartość godziwa lokat strukturyzowanych wyznaczana jest na podstawie modelu wyceny uwzględniającego stawki z krzywej IRSFRA (Interest Rate Swap Forward Rate Agreement) o okresie najbliższym dacie zapadalności wycenianego instrumentu oraz koszt pozyskania depozytów od klientów detalicznych Grupy w okresie zbliżonym do daty zapadalności wycenianego instrumentu. Szczegóły dotyczące wyceny do wartości godziwej zostały opisane w notce 5.11.

37. Zobowiązania wobec klientów

Zobowiązania wobec klientów	31.12.2017	31.12.2016
	tys. PLN	tys. PLN
Zobowiązania wobec podmiotów gospodarczych	2 112 617	1 723 431
Środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	1 278 133	1 116 288
Depozyty terminowe	834 467	604 695 *
Inne	17	2 448
Zobowiązania wobec jednostek budżetowych	8 932	8 804
Środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	1 850	2 156
Depozyty terminowe	7 082	6 648
Zobowiązania wobec ludności	15 386 566	13 358 734
Środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	1 658 431	1 734 379
Depozyty terminowe	13 728 135	11 624 355
Razem zobowiązania wobec klientów	17 508 115	15 090 969

Struktura zobowiązań wobec klientów według zapadalności	31.12.2017	31.12.2016
	tys. PLN	tys. PLN
Rachunki bieżące i depozyty O/N	2 938 414	2 852 823
Zobowiązania terminowe o okresie spłaty:	14 569 684	12 235 698
do 1 miesiąca	6 329 192	2 725 040 *
powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	4 630 196	5 667 679
powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	1 334 750	1 983 756
powyżej 6 miesięcy do 1 roku	1 022 097	669 683
od 1 roku do 5 lat	1 187 774	1 128 376
powyżej 5 lat	65 675	61 164
Inne	17	2 448
Razem	17 508 115	15 090 969

Struktura zobowiązań wobec klientów według oprocentowania	31.12.2017	31.12.2016
	tys. PLN	tys. PLN
Wartość zobowiązań wobec klientów oprocentowanych stopą zmienną w ynosi	3 253 392	2 990 160
Wartość zobowiązań wobec klientów oprocentowanych stopą stałą w ynosi	14 141 644	12 023 112 *
Odsetki	113 079	77 697
Razem:	17 508 115	15 090 969

* W danych za 2016 rok skorygowano dół o wartość 501 169 tys. zł zobowiązania wobec klientów poprzednio błędnie zaprezentowane w ramach zobowiązań wobec klientów zamiast w ramach zobowiązań wobec banków i instytucji finansowych

38. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	31.12.2017 tys. PLN	31.12.2016 tys. PLN
Zobowiązania z tytułu emisji obligacji	516 536	476 842
Odsetki	5 333	5 259
Razem zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	521 869	482 101

Struktura zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych według zapadalności	31.12.2017 Wartość bilansowa tys. PLN	31.12.2016 Wartość bilansowa tys. PLN
Zobowiązania z tytułu emisji o okresie spłaty:	521 869	482 101
do 1 miesiąca	0	2
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	5 333	5 368
od 3 miesięcy do 1 roku	0	2 655
od 1 roku do 5 lat	474 118	464 076
powyżej 5 lat	42 418	10 000
Razem	521 869	482 101

Struktura zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych według oprocentowania	31.12.2017 tys. PLN	31.12.2016 tys. PLN
Wartość zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów w wartościowych oprocentowanych stopą zmienną w ynosi	516 536	476 842
Zobowiązania nieoprocentowane - Odsetki	5 333	5 259
Razem	521 869	482 101

Emisja/ wykup	Data	Wartość tys. PLN
Idea Money S.A.		
Wykup obligacji serii B	2017-03-15	2 609
Idea Leasing S.A.		
Wykup obligacji serii I	2017-09-22	20 502

39. Pozostałe zobowiązania

Pozostałe zobowiązania	31.12.2017 tys. PLN	31.12.2016 tys. PLN
Przychody przyszłych okresów	7 036	20 414
Pozostałe koszty do zapłacenia	18 687	41 088
Zobowiązania w obec wierzycieli różnych	117 562	106 960
Rozrachunki międzybankowe	202 921	100 702
Rezerwa na zobowiązania	14 748	21 675
Z tytułu kart płatniczych	10 598	10 621
Zobowiązania w obec budżetu	20 391	28 701
Rezerwy na świadczenia emerytalne i podobne	3 589	4 772
Inne	19 226	14 975
Razem pozostałe zobowiązania	414 758	349 908

40. Rezerwy

12 miesięcy zakończone dnia 31 grudnia 2017 roku	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	Rezerwa na sprawy sporne	Inne rezerwy	Razem
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Stan na dzień 1 stycznia 2017 roku	2 988	2 659	2 818	8 465
Utworzenie/aktualizacja rezerw	6 451	390	330	7 171
Wykorzystanie rezerw	-1 340	0	-292	-1 632
Rozwiązanie rezerw	0	-36	0	-36
Inne zmiany	0	-1 409	-2 024	-3 433
Stan rezerw na dzień 31 grudnia 2017 roku	8 099	1 604	832	10 535

12 miesięcy zakończone dnia 31 grudnia 2016 roku	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	Rezerwa na sprawy sporne	Inne rezerwy	Razem
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Stan na dzień 1 stycznia 2016 roku	2 707	2 634	4 014	9 355
Utworzenie/aktualizacja rezerw	1 001	390	265	1 656
Wykorzystanie rezerw	0	0	-2 615	-2 615
Rozwiązanie rezerw	-720	-365	0	-1 085
Inne zmiany	0	0	1 154	1 154
Stan rezerw na dzień 31 grudnia 2016 roku	2 988	2 659	2 818	8 465

41. Zobowiązania warunkowe

Zobowiązania inwestycyjne

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

Zobowiązania warunkowe i pozycje pozabilansowe

Zobowiązania warunkowe udzielone i pozycje pozabilansowe	31.12.2017 tys. PLN	31.12.2016 tys. PLN
1. Zobowiązania warunkowe udzielone	719 281	998 121
a) finansowe	715 614	996 283
a) gwarancyjne	3 667	1 838
2. Zobowiązania warunkowe otrzymane	3 042	3 089
a) finansowe	0	0
a) gwarancyjne	3 042	3 089
3. Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0	0
4. Pozostałe pozycje pozabilansowe	1 041 317	863 339
Zobowiązania warunkowe i pozycje pozabilansowe razem	1 763 640	1 864 549

Udzielone zobowiązania finansowe	31.12.2017 tys. PLN	31.12.2016 tys. PLN
Udzielone zobowiązania finansowe razem:	715 614	996 283
- na rzecz podmiotów finansowych	0	484 752
- na rzecz podmiotów niefinansowych	715 614	511 531

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okresy 12 miesięcy
zakończony dnia 31.12.2017 (dane w tys. zł)

Udzielone zobowiązania gwarancyjne	31.12.2017	31.12.2016
	tys. PLN	tys. PLN
1) Zobowiązania udzielone na rzecz podmiotów finansowych:	1 198	952
2) Zobowiązania udzielone na rzecz podmiotów niefinansowych:	2 469	886
Razem zobowiązania udzielone	3 667	1 838

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

42. Kapitał zakładowy

Stan na dzień 31.12.2017:

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

Stan na dzień 31.12.2016:

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

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okresy 12 miesięcy
zakończony dnia 31.12.2017 (dane w tys. zł)

Poniższa tabela przedstawia strukturę akcjonariatu na dzień 31 grudnia 2017 roku:

Struktura akcjonariatu	liczba akcji	udział w całkowitej liczbie akcji	głosy	udział w całkowitej liczbie głosów
	zł	%	sztuk	%
GETIN Holding S.A.	42 677 443	54,43%	43 728 643	55,04%
Dr Leszek Czarnecki (bezpośrednio)	7 717 725	9,84%	7 717 725	9,71%
Getin Noble Bank S.A.	4 897 297	6,25%	4 897 297	6,16%
LC Corp B.V.	4 834 178	6,17%	4 834 178	6,08%
Pozostali	18 275 338	23,31%	18 275 338	23,01%
RAZEM	78 401 981	100,00%	79 453 181	100,00%

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

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

* Podmiot zależny od dr Leszka Czarneckiego

43. Pozostałe kapitały

Pozostałe kapitały	31.12.2017 tys. PLN	31.12.2016 tys. PLN
Kapitał zapasowy	1 904 856	1 735 747
Ze sprzedaży akcji powyżej ich w wartości nominalnej	1 385 256	1 389 821
Pozostały	519 600	345 926
Kapitał z aktualizacji wyceny	36 310	-33 816
Wycena portfela aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	20 503	-41 749
Podatek odroczone	15 807	7 933
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	9 080	9 080
Pozostałe kapitały rezerwowe	586 398	112 476
Różnice kursowe	0	315
Stan na koniec okresu, razem	2 536 644	1 823 802

Zmiana stanu kapitału z aktualizacji wyceny	01.01.2017 - 31.12.2017 tys. PLN	01.01.2016 - 31.12.2016 tys. PLN
Stan na początek okresu	-33 816	-13 652
Zmiana wyceny pomniejszona o podatek odroczone	50 462	-20 164
Kwoty przeniesione do rachunku zysków i strat	0	0
Stan na koniec okresu	-33 816	-33 816

44. Informacje dodatkowe do rachunku przepływów pieniężnych

Środki pieniężne i ich ekwiwalenty:

Pozycje bilansowe	31.12.2017 tys. PLN	31.12.2016 tys. PLN
Kasa, środki w Banku Centralnym	138 061	129 719
Bieżące należności od banków	163 991	133 969
Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych prezentowane w rachunku przepływów pieniężnych	302 052	263 688

Wyjaśnienie różnic pomiędzy bilansowymi zmianami stanu aktywów i zobowiązań oraz zmianami stanu wykazanymi w rachunku przepływów pieniężnych za rok 2017:

	Rachunek przepływów pieniężnych	Zmiana salda bilansowego	Różnica	Wyjaśnienie różnic			
				Zmiana wyceny odniesiona na kapitał z aktualizacji wyceny	Zmiana bieżących należności od banków i lokat krótkoterminowych	Wykazanie w przepływach finansowych	Dekonsolidacja Idea Leasing S.A.
Zmiana stanu papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	-524 921	-587 389	62 468	62 468	0	0	0
Zmiana stanu należności od banków i instytucji finansowych	186 337	98 175	-88 162	0	-88 162	0	0
Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-97 509	-273 491	175 982	11 926	0	0	164 056
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (aktywów)	93 867	93 787	80	80	0	0	0
Zmiana stanu pożyczek i kredytów udzielonych klientom	1 576 805	5 393 380	-3 816 575	0	0	0	-3 816 575
Zmiana stanu należności z tytułu leasingu finansowego	669 033	-3 652 618	4 321 651	0	0	0	4 321 651
Zmiana stanu pozostałych pożyczek i należności	17 823	71 494	-53 671	0	0	0	-53 671
Zmiana stanu innych aktywów	-100 068	294 186	-394 254	0	0	0	-394 254
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	7 768	39 768	-32 000	0	0	-32 000	0
Zmiana stanu zobowiązań w obec innych banków i instytucji finansowych	707 185	-142 528	849 713	0	0	0	849 713
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (zobowiązanie) oraz zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	-213 552	-208 177	-5 375	0	0	0	-5 375
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	126 750	64 850	61 900	0	0	0	61 900
Zmiana stanu rezerw oraz rezerw z tytułu odroczonego podatku odroczonego	3 333	1 924	1 409	0	0	0	1 409

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

	Rachunek przepływów pieniężnych	Zmiana salda bilansowego	Różnica	Wyjaśnienie różnic			
				Zmiana wyceny odniesiona na kapitał z aktualizacji wyceny	Zmiana bieżących należności od banków i lokat krótkoterminowych	Wykazanie w przepływach finansowych	Zakup papierów wartościowych zaprezentowany w działalności inwestycyjnej
Zmiana stanu papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	-757 587	0	-757 587	-21 360	0	0	50 025
Zmiana stanu należności od banków i instytucji finansowych	-61 299	0	61 299	0	35 651	0	0
Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	47 623	0	47 623	-4 730	0	0	0
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	5 027	0	5 027	0	0	5 027	0
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (zobowiązanie) oraz zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	-3 534	0	-3 534	-3 534	0	0	0

45. Składniki innych całkowitych dochodów

Inne całkowite dochody	01.01.2017 - 31.12.2017	01.01.2016- 31.12.2016
	tys. PLN	tys. PLN
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	0	333
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży w tym:	50 527	-17 302
- Zyski (straty) za okres	50 904	(17 302)
- Kwoty przeniesione do rachunku zysków i strat	(377)	-
Efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	(65)	(2 862)
Inne całkowite dochody ogółem	50 462	(19 831)
- w tym element kapitałowy grupy do zbycia zaklasyfikowanej jako przeznaczona do sprzedaży	61	61

Podatek dochodowy odnoszący się do składników innych całkowitych dochodów	01.01.2017 - 31.12.2017	01.01.2016- 31.12.2016
	tys. PLN	tys. PLN
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	-	333
- Kwota przed opodatkowaniem	-	333
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	50 527	(17 302)
- Kwota przed opodatkowaniem	62 468	(21 360)
- Podatek dochodowy	(11 941)	4 058
Efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	(65)	(2 862)
- Kwota przed opodatkowaniem	(80)	-3 534
- Podatek dochodowy	15	672
Podatek dochodowy odnoszący się do składników innych całkowitych dochodów ogółem	(11 926)	4 730

46. Transakcje z jednostkami powiązanymi

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

Podmiotem dominującym najwyższego szczebla jest dr Leszek Czarnecki.

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

W sprawozdaniu finansowym za rok kończący się 31 grudnia 2017 r. podmioty powiązane Grupy są zdefiniowane jako bezpośrednia jednostka dominująca Getin Holding S.A., jednostki powiązane przez bezpośredni podmiot dominujący, jednostki powiązane przez podmiot dominujący najwyższego szczebla Pana Leszka Czarneckiego.

Podmioty powiązane Grupy Idea Bank na dzień 31.12.2017 roku

- Getin Leasing S.A. i spółki zależne
- Open Finance S.A.
- Idea Box S.A.
- Getin International S.A.
- Getin Investment Sp. z o.o. (dawniej Carcade Polska Sp. z o.o.)
- MW Trade S.A.
- Carcade sp. z o.o. (Rosja)
- Asset Service Finance (Rosja)
- Carcade Service sp. z o.o. (Rosja)

- Centr Karawto sp. z o.o.
- Idea Bank S.A. (Ukraina)
- Spółka Finansowa Gwarant Plus sp. z o.o. (Ukraina)
- Idea Leasing sp. z o.o. (Ukraina)
- Idea Bank S.A. (Białoruś)
- Idea Finance sp. z o.o. (Białoruś)
- Idea Broker sp. z o.o. (Białoruś)
- Idea Bank Romania (dawniej Romanian International Bank S.A.)
- Idea Leasing Romania IFN (dawniej VBL Romania IFN)
- Idea Broker de Asigurare SRL (dawniej VBL Broker de Asigurare SRL)
- Idea Investment (Romania)
- Idea Finance IFN S.A.
- EXPERT UBEZPIECZENIA Sp. z o.o. S.K.A.
- Europejski Dom Brokerski sp. z o.o.
- LC Corp BV
- Sky Tower S.A.
- Fundacja Jolanty i Leszka Czarneckich
- Arkady Wrocławskie S.A.
- Warszawa Przyokopowa sp. z o.o.
- LC Corp S.A.
- Spółki LC Corp Invest sp. z o.o.
- RB Computer sp. z o.o.
- RB Consulting sp. z o.o.
- RB Investcom sp. z o.o.
- SKY Dress sp. z o.o.
- Total Money sp. z o.o.
- Total Finance sp. z o.o.
- Fundacja St. Antonys College Oxford - Noble Foundation
- Getin Noble Bank S.A.
- BPI Bank Polskich Inwestycji S.A.
- Noble Securities S.A.
- Nobel Funds TFI S.A.
- Noble Concierge sp. z o.o.
- Sax Development Sysyem sp. z o.o.
- Prefstal sp. z o.o.
- Noble Securities S.A.
- BIK S.A.
- Konwin Kruszwica sp. z o.o. w upadłości
- Agencja Rozwoju Lokalnego S.A.
- PROEKS PERT sp. z o.o.
- PROEKS PERT sp. z o.o. sp. k
- Open Finance TFI S.A.
- Home Broker S.A.
- Open Brokers S.A.
- Debtor NSFIZ
- Property FIZAN
- Ettrick Investments Sp. z o.o.
- Lakeford Investments Sp. z o.o.
- Redmile Investments Sp. z o.o.
- Środkowoeuropejska Grupa Inwestycyjna Sp. z o.o.

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okresy 12 miesięcy
zakończony dnia 31.12.2017 (dane w tys. zł)

- Nieruchomościowa grupa inwestycyjna Sp. z o.o.
- Projekt Mielno Sp. z o.o.
- Projekt Kolonia Brzeziny Wielkie Sp. z o.o.
- Suburban Investments Group Sp. z o.o.
- Happy Miles S.A.
- Property FIZAN
- TU Europa S.A.
- TU Europa na Życie S.A.
- PSA TU Europa UA
- PSA TU Europa Życie
- Open Life TU Życie S.A.
- DocFLOW S.A.

Następujące tabele przedstawiają łączne kwoty transakcji zawartych z podmiotami powiązanymi za lata obrotowe zakończone dnia 31.12.2017 oraz 31.12.2016:

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

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

Transakcje podmiotów z Grupy z jednostkami powiązanymi (w tys. PLN)	Bilans 31.12.2017			Rachunek zysków i strat 01.01.2017 do 31.12.2017				Pozabilans 31.12.2017
	Należności brutto	Zobowiązania	Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości należności nieregularnych	Przychody z tytułu odsetek	Koszty z tytułu odsetek	Przychody z tytułu provizji	Koszty z tytułu provizji	Udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Razem	1 875 400	158 080	-20 167	156 504	3 678	142 504	7 606	0
Getin Leasing S.A. i spółki zależne	1 269 356	2	0	44 631	0	0	0	0
Open Finance S.A.	22 893	58 247	-20 167	0	0	1 905	4 000	0
Idea Box S.A.	2 669	0	0	0	0	0	520	0
MW Trade S.A.	188 046	2 354	0	12 129	34	4	3 086	0
Idea Bank S.A. (Ukraina)	10 106	0	0	616	0	0	0	0
Idea Bank S.A. (Białoruś)	45 880	0	0	79	13	0	0	0
Idea Bank Romania (daw niej Romanian International Bank S.A.)	22 189	1 235	0	1 224	2	1 060	0	0
Idea Leasing Romania IFN (daw niej VBL Romania IFN)	267 297	0	0	9 014	0	216	0	0
Europejski Dom Brokerski sp. z o.o.	-1	0	0	0	0	0	0	0
LC Corp BV	-7 543	0	0	0	0	0	0	0
Sky Tower S.A.	-743	242	0	0	0	0	0	0
Warszawa Przyokopowa sp. z o.o.	0	687	0	0	0	0	0	0
Getin Noble Bank S.A.	3 826	0	0	15	0	0	0	0
Noble Concierge sp. z o.o.	0	71	0	0	0	0	0	0
Noble Securities S.A.	0	43	0	0	0	7	0	0
Home Broker S.A.	-5	0	0	0	0	62 206	0	0
Happy Miles S.A.	-22	1	0	0	0	0	0	0
Property FIZAN	-15	0	0	0	0	0	0	0
TU Europa S.A.	-1 428	45 268	0	65 692	1 497	-29 631	0	0
TU Europa na Życie S.A.	1 338	34 930	0	23 104	2 101	22 423	0	0
Open Life TU Życie S.A.	51 557	15 000	0	0	31	84 314	0	0

Transakcje podmiotów z Grupy z jednostkami powiązanymi (w tys. PLN)	Bilans 31.12.2016			Rachunek zysków i strat 01.01.2016 do 31.12.2016				Pozabilans 31.12.2016
	Należności brutto	Zobowiązania	Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości należności nieregularnych	Przychody z tytułu odsetek	Koszty z tytułu odsetek	Przychody z tytułu provizji	Koszty z tytułu provizji	Udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Razem	1 285 206	25 589	0	53 705	160	4 129	0	0
Getin Leasing S.A. i spółki zależne	669 924	0	0	19 172	0	0	0	0
Open Finance S.A.	48 634	0	0	4 622	0	0	0	0
Idea Box S.A.	26	129	0	0	0	0	0	0
MW Trade S.A.	241 129	2 320	0	19 084	33	0	0	0
Idea Bank S.A. (Ukraina)	12 132	0	0	727	0	0	0	0
Idea Bank S.A. (Białoruś)	8 848	8 848	0	28	5	0	0	0
Idea Bank Romania (daw niej Romanian International Bank S.A.)	23 536	1 066	0	1 383	2	1 061	0	0
Idea Leasing Romania IFN (daw niej VBL Romania IFN)	276 501	0	0	8 669	0	0	0	0
Idea Broker de Asigurare SRL (daw niej VBL Broker de Asigurare SRL)	0	0	0	0	0	567	0	0
Sky Tower S.A.	37	11 452	0	0	119	0	0	0
Kraków Zielony Złocień sp. z o.o.	1 041	0	0	4	0	0	0	0
Getin Noble Bank S.A.	1 389	0	0	9	0	0	0	0
Noble Concierge sp. z o.o.	0	50	0	0	0	0	0	0
Home Broker S.A.	18	0	0	0	0	2 501	0	0
DocFLOW S.A.	1 990	1 721	0	7	1	0	0	0
TU Europa S.A.	22 695	45 000	0	0	3	117 696	0	0
TU Europa na Życie S.A.	19 335	77 281	0	0	3 645	6 980	0	0
Open Life TU Życie S.A.	20 684	28 256	0	0	5 548	21 915	0	0

47. Wynagrodzenie Zarządu i Rady Nadzorczej oraz płatności w formie akcji

	01.01.2017 - 31.12.2017 tys. PLN	01.01.2016- 31.12.2016 tys. PLN
Wyplacone w ynagrodzenie członków Zarządu jednostki dominującej	11 884	8 424
Wyplacone w ynagrodzenie członków Rady Nadzorczej jednostki dominującej	1 500	1 582

Rada Nadzorcza Banku Uchwałą nr 86/2011 z dnia 23 grudnia 2011 roku, wdrożyła postanowienia Uchwały KNF nr 258/2011 przyjmując „Politykę wynagrodzeń osób mających istotny wpływ na profil ryzyka w Grupie Kapitałowej Idea Bank S.A.”. Dodatkowo Rada Nadzorcza Banku Uchwałą nr 106/2013 z dnia 9 października 2013r., a następnie Uchwałą nr 107/2015 z dnia 2 września 2015 roku oraz Uchwałą nr 107/2017 z dnia 04 września 2017 dokonała aktualizacji ww. polityki, dostosowując jej postanowienia do wewnętrznej organizacji, ryzyka związanego z prowadzoną działalnością oraz charakteru prowadzonej działalności. Jednocześnie w związku ze sprawowanym przez Bank nadzorem nad ryzykiem związanym z działalnością podmiotów zależnych od Banku, ustalono i wdrożono spójne zasady, przyjmując ww. politykę w Grupie Kapitałowej Idea Bank S.A.” (dalej „Polityka”).

W wyniku przeprowadzonej analizy wskazano osoby, które mają istotny wpływ na ryzyko Banku oraz Grupy Kapitałowej Idea Banku S.A. (dalej „Osoby zajmujące stanowiska kierownicze”). Wynagrodzenie tych osób składa się z wynagrodzenia stałego i zmiennych składników wynagrodzenia. Zgodnie z postanowieniami Polityki wynagrodzenie zmienne jest rozliczane w sposób przejrzysty, zapewniający jej efektywną realizację. Stosunek wynagrodzenia stałego do wynagrodzenia zmiennego został określony w sposób zapewniający prowadzenie elastycznej polityki wynagrodzenia, z uwzględnieniem stabilnego i ostrożnego zarządzania Bankiem, oraz podmiotami zależnymi od Banku. Zmienne składniki wynagrodzenia przyznane za wyniki pracy w danym roku obrotowym nie mogą przekraczać 100% wynagrodzenia stałego otrzymanego przez Risk Takers w tym roku, z zastrzeżeniem iż Bank może stosować wyższy maksymalny stosunek zmiennych składników wynagrodzenia do stałych składników wynagrodzenia, jednak nie wyższy jednak niż 200%, za zgodą Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy oraz przekazania informacji do Komisji Nadzoru Finansowego o rekomendowanym poziomie podwyższenia.

Podstawą do określenia wysokości wynagrodzenia zmiennego jest ocena efektów pracy Osób, które mają istotny wpływ na profil ryzyka, za okres nie krótszy niż 3 lata, tak by wysokość wynagrodzenia zmiennego uzależnionego od wyników uwzględniała cykl koniunkturalny Banku lub podmiotu zależnego, wyników finansowych danej jednostki organizacyjnej oraz wyników finansowych Banku.

Do oceny indywidualnych efektów pracy decydujących o wypłacie wynagrodzenia zmiennego bierze się pod uwagę kryteria finansowe i niefinansowe.

Przez kryteria finansowe należy rozumieć w szczególności:

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

Natomiast przez kryteria niefinansowe należy rozumieć w szczególności:

- okresową ocenę pracowniczą;
- udział w projektach o istotnym znaczeniu dla Banku/podmiotu zależnego;
- brak uwag ze strony Departamentu ds. Compliance do sposobu funkcjonowania jednostki;

d. brak rekomendacji audytu wewnętrznego o znaczeniu krytycznym oraz rekomendacji dla których upłynął termin ich wdrożenia.

Wynagrodzenie zmienne osób, które mają istotny wpływ na profil ryzyka w Banku oraz w wybranych podmiotach zależnych pełniących funkcje kontrolne, związane z zarządzaniem ryzykiem na drugim poziomie, zachowaniem zgodności działania z przepisami prawa, sprawy kadrowe oraz audytu wewnętrznego jest niezależne od wyników finansowych uzyskiwanych w kontrolowanych przez nich obszarach działalności Banku.

Polityka obowiązująca w 2017 roku w Banku, w odniesieniu do wynagrodzenia zmiennego zakłada m.in.:

- wypłatę 50% ustalonego wynagrodzenia zmiennego w gotówce,
- wypłatę 50% ustalonego wynagrodzenia w kwocie obliczanej jako równowartość akcji Idea Bank S.A.
- wypłatę, co do zasady, 60% premii przyznanej za dany rok w roku kolejnym i 40% w latach kolejnych z uwzględnieniem odpowiedniego okresu oceny, za okres nie krótszy 3 lata,
- ocenę wyników pracy z uwzględnieniem odpowiedniego horyzontu czasowego, za okres nie krótszy niż 3 lata, tak aby wysokość wynagrodzenia zmiennego uzależnionego od wyników uwzględniała cykl koniunkturalny Banku/podmiotu zależnego i ryzyka związane z prowadzoną przez Bank i podmioty zależne działalnością gospodarczą

Bank ma prawo do zmniejszenia lub niewypłacenia odroczonej części wynagrodzenia zmiennego, w sytuacjach które mogłyby mieć istotny wpływ na wynik finansowy Banku.

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

W 2017 roku oceniono wyniki i ustalono wynagrodzenia zmienne za 2016 rok osobom zidentyfikowanym w Polityce jako mające istotny wpływ na profil ryzyka Banku. Całkowity koszt wynagrodzeń zmiennych osób mających istotny wpływ na profil ryzyka w Banku za 2016 rok wyniósł 5 613 tys. zł. (w tym 4 760 tys. zł dotyczy Członków Zarządu Banku), z tego:

- wypłacone w gotówce 2 167 tys. zł, w tym Członkowie Zarządu 1 628 tys. zł,
- wypłacone w gotówce stanowiące ekwiwalent akcji fantomowych 1 582 tys. zł, w tym Członkowie Zarządu 1 462 tys. zł,
- odroczoną wypłatę w gotówce w kwocie 842 tys. zł oraz w ilości 33 262 akcji fantomowych (w tym 752 tys. zł oraz w ilości 29 722 akcji fantomowych dotyczy Członkowie Zarządu Banku) stanowiących długoterminowe świadczenie zostaną wypłacone – po ich przyznaniu – w 3 kolejnych latach, tj. 2018, 2019 i 2020 roku w równych częściach.

Ponadto, w okresie sprawozdawczym wypłacono:

- a) trzecią (z trzech) transzę odroczonego wynagrodzenia zmiennego za wyniki roku 2013 w łącznej kwocie 754 tys. zł, w tym Członkowie Zarządu 754 tys. zł z tego:
 - wypłacone w gotówce 344 tys. zł, w tym Członkom Zarządu 344 tys. zł
 - wypłacone w gotówce stanowiące ekwiwalent akcji fantomowych 410 tys. zł. w tym Członkom Zarządu 410 tys. zł.
- b) drugą (z trzech) transzę odroczonego wynagrodzenia zmiennego za wyniki roku 2014 w łącznej kwocie 1 025 tys. zł, w tym Członkowie Zarządu 1 025 tys. zł z tego:
 - wypłacone w gotówce 511 tys. zł, w tym Członkom Zarządu 511 tys. zł
 - wypłacone w gotówce stanowiące ekwiwalent akcji fantomowych 514 tys. zł. w tym Członkom Zarządu 514 tys. zł.
- c) pierwszą (z trzech) transzę odroczonego wynagrodzenia zmiennego za wyniki roku 2015 w łącznej kwocie 862 tys. zł, w tym Członkowie Zarządu 859 tys. zł z tego:
 - wypłacone w gotówce 428 tys. zł, w tym Członkom Zarządu 426 tys. zł
 - wypłacone w gotówce stanowiące ekwiwalent akcji fantomowych 434 tys. zł. w tym Członkom Zarządu 432 tys. zł.

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

W 2017 roku Bank utworzył rezerwę na wynagrodzenie zmienne dotyczące 2017 roku zgodnie z zasadami kalkulacji wynikającymi z Polityki. W rezultacie na dzień 31 grudnia 2017 roku w księgach Banku ujęta jest rezerwa w kwocie 8 611 tys. zł, która dotyczy wynagrodzenia za wyniki 2017 roku

oraz wynagrodzenia pozostałego do wypłaty w przyszłych latach w odniesieniu do części odroczonej za 2014, 2015 i 2016 dla osób mających istotny wpływ na profil ryzyka w Grupie Kapitałowej Idea Bank S.A. w rozumieniu ww. Polityki.

48. Utrata kontroli w Idea Leasing S.A

Sprzedaż akcji Idea Leasing S.A.

Jak wskazano w części II. 5.4.1 niniejszego sprawozdania w dniu 28.09.2017 roku Grupa Idea Bank za pośrednictwem Banku dokonała sprzedaży na rzecz LC Corp B.V. 5878 sztuk akcji stanowiących 25,01% kapitału Idea Leasing S.A. za cenę 107.543 tys. zł. Umowa sprzedaży uprawnia jednocześnie spółkę LC Corp B.V do kupna dodatkowych 25% akcji spółki.

W rezultacie powyższej transakcji udział Idea Bank S.A. w Idea Leasing obniżył się do 74,99%. Jak opisano w nocie 5.4.1, w wyniku przeprowadzonej analizy Grupa uznała, że w rezultacie ww. sprzedaży utraciła kontrolę nad Idea Leasing S.A. oraz ujęła inwestycję w Idea Leasing S.A. jako inwestycję w jednostkę stowarzyszoną ujmowaną w cenie nabycia.

Poniżej zostało zaprezentowane rozliczenie transakcji na poziomie Grupy:

Rozliczenie utraty kontroli w Idea Leasing S.A. (w tys. zł)

Przychód ze sprzedaży 25,01% akcji Idea Leasing S.A.	107 543
Wartość godziwa pozostałej części udziałów rezydualnych (74,99%)	322 457
Aktywa netto na poziomie skonsolidowanym dotyczące Idea Leasing S.A. na dzień utraty kontroli	271 749
Wynik na transakcji	158 251
Wartość opcji call sprzedaży 25% akcji Idea Leasing S.A.*	5 375
Wynik brutto na transakcji całkowity	152 930
Podatek dochodowy	43 537
Wynik netto na transakcji	109 393

* kwota ujęta w rachunku zysków i strat w linii „Wynik na instrumentach finansowych, w tym wycenianych do wartości godziwej”

Zapłata ceny nastąpi za pośrednictwem Domu Maklerskiego i została podzielona na dwie transze, z których pierwsza wyniesie 100 mln zł i została zrealizowana w terminie do 5 tygodni od daty zawarcia umowy sprzedaży, a druga – w wysokości 7.543 tys. zł – będzie płatna w terminie 12 miesięcy od dnia zawarcia umowy.

Na moment utraty kontroli środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych w posiadaniu Idea Leasing S.A. wynosiły 11 349 tys. zł.

Poniższa tabela przedstawia najważniejsze pozycje sprawozdania z sytuacji finansowej Idea Leasing S.A. na moment utraty kontroli:

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okresy 12 miesięcy
zakończony dnia 31.12.2017 (dane w tys. zł)

Na dzień 28.09.2017		Idea Leasing S.A.
AKTYWA		
Kasa, środki w Banku Centralnym		9
Należności od banków i instytucji finansowych		11 340
Należności od klientów		1 577 665
Należności z tytułu leasingu finansowego		4 324 393
Pozostałe pożyczki i należności		1 605
Inwestycje w jednostki stowarzyszone		318 069
Wartości niematerialne		5 594
Rzeczowe aktywa trwałe		113 260
Aktywa z tytułu podatku dochodowego		164 950
Inne aktywa		241 319
SUMA AKTYWÓW		6 758 204
ZOBOWIĄZANIA		
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych		6 383 381
Zobowiązania wobec klientów		3 213
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		55 276
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych		
Pozostałe zobowiązania		61 900
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		
Rezerwy		1 409
SUMA ZOBOWIĄZAŃ		6 505 179
Kapitał zakładowy		23 501
Niepodzielony wynik finansowy		0
Zysk (strata) netto		39 977
Pozostałe kapitały		189 547
Kapitał własny ogółem		253 025
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO		6 758 204

49. Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty

W okresach 12 miesięcy zakończonych dnia 31 grudnia 2017 roku oraz 31 grudnia 2016 roku podmiot dominujący Grupy nie wypłacił ani nie zaproponował do wypłaty dywidendy.

50. Zdarzenia następujące po zakończeniu okresu sprawozdawczego

W dniu 19 lutego 2018 roku Bank otrzymał zgodę ze strony Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego na zaliczenie 42 mln zł wyemitowanych obligacji podporządkowanych na poczet funduszy uzupełniających.

W dniu 2 marca 2018 roku Grupa opublikowała skorygowany skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30.09.2017 roku. Idea Bank S.A. dokonał przeglądu parametrów ryzyka wykorzystywanych w procesie szacowania odpisów aktualizujących ekspozycje kredytowe. W związku z odchyleniem oszacowań parametrów od ich realizacji podjęto decyzję o ich aktualizacji ze skutkiem na dzień 30.09.2017 roku.

Nie wystąpiły inne istotne zdarzenia po dniu 31 grudnia 2017 roku wymagające ujęcia w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A.

Tobiasz Bury
p.o. Prezesa Zarządu

Małgorzata Szturmowicz
Członek Zarządu

Dariusz Makosz
Członek Zarządu

Aneta Skrodzka-Książek
Członek Zarządu

Jaromir Frankowicz
Członek Zarządu

Magdalena Skwarzec
Członek Zarządu

Tomasz Górski
Członek Zarządu

Warszawa, 8 marca 2018 roku