



**IDEA BANK S.A.**

**SPRAWOZDANIE FINANSOWE  
ZA ROK ZAKOŃCZONY DNIA 31.12.2018**

Warszawa, dnia 30 kwietnia 2019 roku

## WYBRANE DANE FINANSOWE

Dane dotyczące jednostkowego rachunku zysków i strat	01.01.2018- 31.12.2018	01.01.2017- 31.12.2017 (dane przekształcone)	01.01.2018- 31.12.2018	01.01.2017- 31.12.2017 (dane przekształcone)
	tys. PLN	tys. PLN	tys. EUR	tys. EUR
Wynik z tytułu odsetek	501 335	622 549	117 494	146 666
Wynik z tytułu prowizji i opłat	-333 589	73 138	-78 180	17 231
Zysk (strata) brutto	-1 380 306	400 501	-323 490	94 354
Zysk (strata) netto	-1 614 369	346 758	-378 346	81 693
Całkowite dochody za okres	-1 622 525	397 597	-380 257	93 670
Przepływy pieniężne netto	713 585	103 690	167 237	24 428

Dane dotyczące jednostkowego sprawozdania z sytuacji finansowej	31.12.2018	31.12.2017 (dane przekształcone)	31.12.2018	31.12.2017 (dane przekształcone)
	tys. PLN	tys. PLN	tys. EUR	tys. EUR
Suma aktywów	21 026 984	24 072 913	4 889 996	5 771 635
Kapitał własny ogółem	231 415	2 121 465	53 817	508 635
Kapitał zakładowy	156 804	156 804	36 466	37 595
Liczba akcji	78 401 981	78 401 981	78 401 981	78 401 981
Współczynnik wypłacalności (jednostkowy)	4,1%	12,9%	4,1%	12,9%

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

- Poszczególne pozycje aktywów, zobowiązań i kapitału własnego przeliczono według średnich kursów ogłoszonych przez Narodowy Bank Polski obowiązujących na dzień 31 grudnia 2018 roku w wysokości 1 EUR = 4,3 zł oraz na 31 grudnia 2017 roku w wysokości 1 EUR = 4,1709 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 2018 oraz 2017 roku (odpowiednio 1 EUR = 4,2669 zł i 1 EUR = 4,2447 zł).

## SPIS TREŚCI

I. SPRAWOZDANIE FINANSOWE.....	4
1. RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT.....	4
2. SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW .....	5
3. SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ.....	6
4. ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM.....	7
5. RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH.....	9
II. DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO .....	10
1. Informacje ogólne .....	10
2. Istotne zdarzenia, które miały miejsce w 2018 roku.....	11
3. Skład Zarządu i Rady Nadzorczej jednostki dominującej.....	13
4. Zatwierdzenie sprawozdania finansowego .....	14
5. Istotne zasady rachunkowości .....	14
6. Wymogi kapitałowe .....	59
7. Zarządzanie ryzykiem .....	63
8. Przychody i koszty z tytułu odsetek .....	96
9. Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat .....	96
10. Przychody z tytułu dywidend .....	97
11. Wynik na instrumentach finansowych.....	97
12. Wynik z pozycji wymiany.....	98
13. Inne przychody i koszty operacyjne.....	98
14. Ogólne koszty administracyjne.....	99
15. Koszty wynagrodzeń i świadczeń pracowniczych.....	99
16. Wynik z tytułu odpisów .....	100
17. Podatek dochodowy.....	101
18. Zysk przypadający na jedną akcję.....	103
19. Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty .....	104
20. Kasa, środki w Banku Centralnym.....	104
21. Aktywa wyceniane w zamortyzowanym koszcie inne niż należności od klientów .....	104
22. Instrumenty pochodne.....	105
23. Rachunkowość zabezpieczeń .....	106
24. Należności od klientów.....	108
25. Pozostałe pożyczki i należności .....	110
26. Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody .....	110
27. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży .....	110
28. Inwestycje w jednostki zależne .....	111
29. Inwestycje w jednostki stowarzyszone .....	111
30. Wartości niematerialne.....	112
31. Rzeczowe aktywa trwałe .....	114
32. Inne aktywa.....	115
33. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań .....	116
34. Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie .....	116
35. Inne zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy .....	118
36. Pozostałe zobowiązania.....	119
37. Rezerwy.....	119
38. Zobowiązania pozabilansowe .....	120
39. Kapitał zakładowy .....	121
40. Pozostałe kapitały .....	123
41. Informacje dodatkowe do rachunku przepływów pieniężnych .....	124
42. Składniki innych całkowitych dochodów .....	127
43. Sezonowość lub cykliczność działalności .....	128
44. Transakcje z podmiotami powiązanymi .....	128
45. Wynagrodzenie Zarządu i Rady Nadzorczej oraz płatności w formie akcji.....	134
46. Zidentyfikowane niezgodności z przepisami prawa .....	136
47. Trwające w Banku kontrole organów nadzoru .....	137
48. Zdarzenia następujące po zakończeniu okresu sprawozdawczego .....	138

Idea Bank S.A.  
Sprawozdanie finansowe za rok  
zakończony dnia 31.12.2018 (dane w tys. zł)

## I. SPRAWOZDANIE FINANSOWE

### 1. RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

	Informacja dodatkowa	01.01.2018-31.12.2018 tys. PLN	01.01.2017-31.12.2017 (dane przekształcone) tys. PLN
<b>Działalność kontynuowana</b>			
I. Przychody z tytułu odsetek i przychody o podobnym charakterze	8	972 337	1 025 486
Przychody naliczane z wykorzystaniem metody efektywnej stopy procentowej:			
- od instrumentów wycenianych w zamortyzowanym koszcie		857 451	909 529
- od instrumentów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		59 518	66 488
Przychody o charakterze podobnym do odsetkowego od instrumentów wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy		55 368	49 469
II. Koszty z tytułu odsetek	8	-471 002	-402 937
<b>III. Wynik z tytułu odsetek</b>		<b>501 335</b>	<b>622 549</b>
IV. Przychody z tytułu prowizji i opłat	9	153 304	281 804
V. Koszty z tytułu prowizji i opłat	9	-486 893	-208 666
<b>VI. Wynik z tytułu prowizji i opłat</b>		<b>-333 589</b>	<b>73 138</b>
VII. Przychody z tytułu dywidend	10	86 705	26 536
VIII. Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	11	-7 040	7 201
IX. Wynik na instrumentach dłużnych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	11	19 280	10 418
X. Wynik na sprzedaży udziałów w jednostce stowarzyszonej/zależnej	29	73 785	291 463
XI. Wynik z pozycji wymiany	12	12 819	10 750
XII. Inne przychody operacyjne	13	58 845	1 325
XIII. Inne koszty operacyjne	13	-557 697	-26 501
<b>XIV. Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto</b>		<b>-313 303</b>	<b>321 192</b>
XV. Wynik z tytułu odpisów	16	-855 598	-244 642
XVI. Ogólne koszty administracyjne	14	-379 151	-371 736
<b>XVII. Wynik z działalności operacyjnej</b>		<b>-1 380 306</b>	<b>400 501</b>
<b>XVIII. Zysk (strata) brutto</b>		<b>-1 380 306</b>	<b>400 501</b>
XIX. Podatek dochodowy	17	-234 063	-53 743
<b>XX. Zysk (strata) netto</b>		<b>-1 614 369</b>	<b>346 758</b>
1. Przypisane akcjonariuszom jednostki dominującej		-1 614 369	346 758
2. Przypisane udziałowcom niekontrolującym		0	0
Średnia ważona liczba akcji zwykłych w okresie		78 401 981	78 401 981
Zysk podstawowy przypadający na jedną akcję (w PLN na akcję)	18	-20,59	4,42
Zysk rozwodniony przypadający na jedną akcję (w PLN na akcję)	18	-20,59	4,42

Idea Bank S.A.  
Sprawozdanie finansowe za rok  
zakończony dnia 31.12.2018 (dane w tys. zł)

## 2. SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

	Informacja dodatkowa	01.01.2018- 31.12.2018  tys. PLN	01.01.2017- 31.12.2017 (dane przekształcone) tys. PLN
<b>Zysk/ (strata) za okres</b>		<b>(1 614 369)</b>	<b>346 758</b>
<b>Pozycje, które mogą zostać przeniesione do rachunku zysków i strat :</b>		<b>(18 033)</b>	<b>47 160</b>
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży		-	58 303
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty dłużne wyceniane w wartości godziwej przez Pozostałe Całkowite Dochody		(17 443)	-
Zmiana w wartości godziwej wynikająca ze zmiany ryzyka kredytowego zobowiązania finansowego w yznanego do wartości godziwej przez RZiS		(1 836)	-
Efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych		(2 641)	(80)
Podatek dochodowy dotyczący innych całkowitych dochodów		3 887	(11 063)
<b>Pozycje, które nie zostaną przeniesione do rachunku zysku i strat :</b>		<b>9 877</b>	<b>3 679</b>
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży		-	4 542
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty kapitałowe wyceniane w wartości godziwej przez Pozostałe Całkowite Dochody		12 195	-
Podatek dochodowy dotyczący innych całkowitych dochodów		(2 318)	(863)
<b>Inne całkowite dochody netto</b>	<u>42</u>	<b>(8 156)</b>	<b>50 839</b>
<b>Całkowite dochody za okres</b>		<b>(1 622 525)</b>	<b>397 597</b>
1. Przypadające na akcjonariuszy spółki		(1 622 525)	397 597
2. Przypadające na udziały niekontrolujące		-	-

**Idea Bank S.A.**  
**Sprawozdanie finansowe za rok**  
**zakończony dnia 31.12.2018 (dane w tys. zł)**

### 3. SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

	Informacja dodatkowa	31.12.2018 tys. PLN	31.12.2017 (dane przekształcone) tys. PLN	01.01.2017 (dane przekształcone) tys. PLN
<b>AKTYWA</b>				
Kasa, środki w Banku Centralnym	20	884 679	138 061	129 702
Pochodne instrumenty zabezpieczające	22	10 289	63 594	1 075
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	22	21 593	77 961	46 693
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	26	1 914 027	-	-
- Instrumenty dłużne		1 841 203	-	-
- Instrumenty kapitałowe		72 824	-	-
Należności od klientów	24	16 466 811	17 059 088	14 719 409
- Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane w zamortyzowanym koszcie		16 466 811	17 059 088	14 719 409
Pozostałe należności wyceniane w g zamortyzowanego kosztu	25	0	595 966	607 432
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	27	-	4 250 380	3 662 623
- Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży		-	4 250 380	3 662 623
Aktywa wyceniane w zamortyzowanym koszcie inne niż należności od klientów	21	644 602	136 395	163 765
- Należności od banków i instytucji finansowych		99 888	136 395	163 765
- Pozostałe dłużne aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie		544 714	-	-
Inwestycje w jednostkach zależnych	28	69 160	293 728	596 737
Inwestycje w jednostki stowarzyszone	29	10 943	12 158	1 815
Wartości niematerialne	30	125 542	204 865	176 617
Rzeczowe aktywa trwałe	31	57 082	70 579	68 903
Aktywa trwałe sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży		1 357	1 487	845
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	17	6 497	184 270	245 909
- Aktywa dotyczące bieżącego podatku dochodowego		6 497	1 220	0
- Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		0	183 050	245 909
Inne aktywa	32	814 402	984 381	585 511
<b>SUMA AKTYWÓW</b>		<b>21 026 984</b>	<b>24 072 913</b>	<b>21 007 035</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY</b>				
<b>Zobowiązania</b>				
Pochodne instrumenty zabezpieczające	22	22 247	0	71 745
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	22	0	5 375	5 180
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	34	19 249 559	19 580 682	16 834 605
- Zobowiązania wobec Banku Centralnego		834 319	0	0
- Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych		794 917	671 024	753 538
- Zobowiązania wobec klientów		17 106 685	18 397 361	15 611 732
- Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		513 638	512 297	469 335
Inne zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	35	1 278 680	1 989 613	2 126 240
Zobowiązania podatkowe		0	0	9 494
- Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych		0	0	9 494
Rezerwy	37	25 362	9 499	4 388
Pozostałe zobowiązania	36	219 721	366 279	232 147
<b>SUMA ZOBOWIĄZAŃ</b>		<b>20 795 569</b>	<b>21 951 448</b>	<b>19 283 799</b>
Kapitał zakładowy	39	156 804	156 804	156 804
Niepodzielony wynik finansowy		-539 904	-283 639	-104 721
Zysk (strata) netto		-1 614 369	346 758	67 388
Pozostałe kapitały	40	2 228 884	1 901 542	1 603 765
<b>Kapitał własny ogółem</b>		<b>231 415</b>	<b>2 121 465</b>	<b>1 723 236</b>
<b>SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO</b>		<b>21 026 984</b>	<b>24 072 913</b>	<b>21 007 035</b>

#### 4. ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2018

Przypisane akcjonariuszom jednostki dominującej										
Informacja dodatkowa	Kapitał podstawowy	Niepodzielony wynik finansowy	Pozostałe kapitały			Zysk (strata) netto	Razem	Kapitał własny ogółem		
			Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Pozostałe kapitały rezerwowe					
			tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN				tys. PLN	tys. PLN
Na dzień 1 stycznia 2018 roku		156 804	-	69 062	1 904 707	16 911	-	20 076	334 032	2 323 316
Korekta dotycząca błędów lat poprzednich	5.7	0		-201 851	0	0		0	0	- 201 851
Na dzień 1 stycznia 2018 (dane przekształcone)		156 804	-	270 913	1 904 707	16 911	-	20 076	334 032	2 121 465
Zmiany wynikające z wdrożenia MSSF 9	5.5		-	263 065		1 466		0	0	- 261 599
Na dzień 1 stycznia 2018 (skorygowany)		156 804	-	527 178	1 904 707	18 377	-	20 076	334 032	1 853 940
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty dłużne wyceniane w wartości godziwej przez Inne Całkowite Dochody	42	0		0	0	-14 408		0	0	-14 408
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty kapitałowe wyceniane w wartości godziwej przez Inne Całkowite Dochody	42	0		0	0	9 878		0	0	9 878
Zmiana w wartości godziwej wynikająca ze zmiany ryzyka kredytowego zobowiązania finansowego w yznanzonego do wartości godziwej przez RZiS	42	0		0	0	-1 397		0	0	-1 397
Rachunkowość zabezpieczeń	42	0		0	0	-2 229		0	0	-2 229
Inne całkowite dochody		0		0	0	-8 156		0	0	-8 156
Zysk (strata) netto		0		0	0	0		-1 614 369	-1 614 369	-1 614 369
Całkowite dochody za okres		0		0	0	-8 156		0	-1 614 369	-1 622 525
Przeniesienie zysku poprzedniego okresu na niepodzielony wynik finansowy		0		334 032	0	0		0	-334 032	0
Podział w wyniku		0		-334 032	334 032	0		0	0	0
Na dzień 31 grudnia 2018 roku		156 804		-527 178	2 238 739	10 221		-20 076	-1 614 369	231 415

Idea Bank S.A.  
 Sprawozdanie finansowe za rok  
 zakończony dnia 31.12.2018 (dane w tys. zł)



za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2017

(dane przekształcone)	Przypisane akcjonariuszom jednostki dominującej							
	Kapitał podstawowy	Niepodzielony wynik finansowy	Pozostałe kapitały			Zysk (strata) netto	Razem	Kapitał własny ogółem
			Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Pozostałe kapitały rezerwowe			
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
<b>Na dzień 1 stycznia 2017 roku</b>	<b>156 804</b>	<b>-69 062</b>	<b>1 726 831</b>	<b>-33 928</b>	<b>-</b>	<b>20 076</b>	<b>177 244</b>	<b>1 937 813</b>
Korekta dotycząca błędów lat poprzednich	0	-214 577	0	0	0	0	-	214 577
<b>Na dzień 1 stycznia 2017 roku (dane przekształcone)</b>	<b>156 804</b>	<b>-283 639</b>	<b>1 726 831</b>	<b>-33 928</b>	<b>-20 076</b>	<b>177 244</b>	<b>1 723 236</b>	<b>1 723 236</b>
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży pomniejszona o podatek odroczonego	0	0	0	50 904	0	0	50 904	50 904
Rachunkowość zabezpieczeń	0	0	0	-65	0	0	-65	-65
<b>Inne całkowite dochody</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>50 839</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>50 839</b>	<b>50 839</b>
Zysk (strata) netto	0	0	0	0	0	346 758	346 758	346 758
<b>Całkowite dochody za okres</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>50 839</b>	<b>0</b>	<b>346 758</b>	<b>397 597</b>	<b>397 597</b>
Przeniesienie zysku poprzedniego okresu na niepodzielony wynik finansowy	0	177 244	0	0	0	-177 244	0	0
Podział w wyniku	0	-177 244	177 244	0	0	0	0	0
Inne zmiany	0	0	632	0	0	0	632	632
<b>Na dzień 31 grudnia 2017 roku</b>	<b>156 804</b>	<b>-283 639</b>	<b>1 904 707</b>	<b>16 911</b>	<b>-20 076</b>	<b>346 758</b>	<b>2 121 465</b>	<b>2 121 465</b>



## 5. RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

	01.01.2018- 31.12.2018	01.01.2017- 31.12.2017
	tys. PLN	(dane przekształcone) tys. PLN
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>		
Zysk (strata) netto	-1 614 369	346 758
Korekty razem:	1 391 870	-384 306
Amortyzacja	33 647	28 976
(Zyski)/straty z tytułu różnic kursowych	-12 819	-10 750
(Zysk) strata z działalności inwestycyjnej	-59 766	-81 115
Odsetki i dywidendy	-127 096	-62 450
Zmiana stanu należności od banków	-16 171	115 532
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (aktyw o)	107 032	-93 867
Zmiana stanu pożyczek i kredytów udzielonych klientom	298 443	-1 863 069
Zmiana stanu pozostałych pożyczek i należności	595 966	11 466
Zmiana stanu papierów wycenianych do wartości godziwej przez Inne Całkowite Dochody	1 785 984	-524 912
Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	245 356	49 065
Zmiana stanu innych aktywów	183 205	-617 688
Zmiana stanu zobowiązań w obec innych banków i instytucji finansowych	124 534	-20 745
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (zobowiązanie)	16 872	-76 925
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	-710 933	-136 627
Zmiana stanu zobowiązań w obec klientów	-1 290 676	2 792 888
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	1 341	962
Zmiana stanu rezerw oraz rezerw z tytułu odroczonego podatku odroczonego	2 834	5 111
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	-146 558	114 072
Pozostałe korekty	355 398	-3 516
Zapłacony podatek dochodowy	10 645	-13 525
Bieżący podatek dochodowy (RZIS)	-5 368	2 811
<b>Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej</b>	<b>-222 499</b>	<b>-37 548</b>
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>		
<b>Wpływy z działalności inwestycyjnej</b>	<b>187 786</b>	<b>187 797</b>
Zbycie jednostki zależnej, po potrąceniu zbytych środków pieniężnych	0	100 000
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	25 000	0
Odsetki otrzymane	70 505	60 194
Zbycie w wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	5 576	1 067
Inne wpływy inwestycyjne	86 705	26 536
<b>Wydatki z działalności inwestycyjnej</b>	<b>-55 266</b>	<b>-64 279</b>
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0	-4 271
Nabycie w wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-55 266	-60 008
<b>Środki pieniężne netto wykorzystane w działalności inwestycyjnej</b>	<b>132 520</b>	<b>123 518</b>
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>		
Wpływy z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	42 000
Odsetki zapłacone	-30 114	-24 280
Wpływy z tytułu otrzymanego kredytu refinansowego	833 678	0
<b>Środki pieniężne netto z / (wykorzystane w) działalności finansowej</b>	<b>803 564</b>	<b>17 720</b>
Zwiększenie (zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	713 585	103 690
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu	237 828	142 095
<b>Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu</b>	<b>951 413</b>	<b>245 785</b>
w tym o ograniczonej możliwości dysponowania	0	0

## II. DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

### 1. Informacje ogólne

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

Bankowi nadano numer statystyczny REGON 011063638.

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

Bank prowadzi działalność w zakresie usług bankowych, która obejmuje:

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

Ponadto przedmiotem działania Banku jest:

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

3 (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:
    - a) przyjmowaniu i przekazywaniu zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych w postaci tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania,
    - b) 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. Istotne zdarzenia, które miały miejsce w 2018 roku

W okresie od dnia 01.01.2018 do dnia 31.12.2018 miały miejsce następujące istotne dla Banku wydarzenia:

1. W dniu 17 lipca 2018 roku jednostka dominująca otrzymała informacje od głównego akcjonariusza – dra Leszka Czarneckiego – dotyczącą rozważanej przez niego opcji konsolidacyjnych obejmujących Grupę oraz Getin Noble Bank S.A. („GNB”). W związku z powyższym, w dniu 1 sierpnia 2018 roku jednostka dominująca zawarła z GNB umowę dotyczącą współpracy przy analizie i połączeniu obu banków.

**Idea Bank S.A.**  
**Sprawozdanie finansowe za rok**  
**zakończony dnia 31.12.2018 (dane w tys. zł)**

2. W dniu 31 sierpnia 2018 roku Bank sprzedał Panu drowi Leszkowi Czarneckiemu 15% udziałów w Idea Getin Leasing S.A. za kwotę 75 mln zł, realizując wynik netto na transakcji na poziomie Banku w kwocie 59,8 mln zł. W tym samym dniu LC Corp B.V. uznał za wygasłą opcję call sprzedaży przez Bank 25% akcji Idea Leasing. Szczegóły transakcji zostały opisane w nocie 28 do niniejszego sprawozdania finansowego.
3. W rezultacie ujęcia przez Bank korekt dotyczących wyniku finansowego Grupy oraz jej kapitałów własnych w I półroczu 2018 roku, nastąpiło przekroczenie poziomów krytycznych dla wskaźników rentowności Banku oraz Grupy, które określone zostały w „Planie Naprawy Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A.” zatwierdzonym przez Radę Nadzorczą Banku. W związku z powyższym, w dniu 4 września 2018 roku Zarząd Idea Bank S.A. podjął uchwałę dotyczącą uruchomienia Planu Naprawy Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A. („Plan Naprawy”), o czym poinformował Komisję Nadzoru Finansowego („KNF”).
4. W dniu 10 października 2018 roku Prezes Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów wszczął postępowanie w sprawie podejrzenia stosowania przez Bank praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów w procesie oferowania obligacji spółki GetBack S.A. Bank w dniu 14 listopada 2018 roku ustosunkował się do zarzutów sformułowanych przez Urząd.
5. W dniu 26 października 2018 roku Bank otrzymał protokół z kontroli problemowej przeprowadzonej przez KNF, do którego w dniu 7 listopada 2018 roku Bank zgłosił umotywowane zastrzeżenia i uwagi.
6. W dniu 9 listopada 2018 roku agencja ratingowa EuroRating sp. z o.o. obniżyła rating kredytowy nadany Bankowi o jeden stopień z poziomu BB- do poziomu B+.
7. W dniu 13 listopada 2018 roku KNF zamieściła wpis dotyczący Idea Banku na Liście ostrzeżeń publicznych KNF. Powyższy fakt oraz nasilenie doniesień medialnych nie miały związku z bieżącą działalnością Banku. W tym czasie pomimo wzmożonego ruchu klientów Bank realizował bez zakłóceń wszystkie transakcje klientowskie.
8. Po opublikowaniu w dniu 13 listopada 2018 roku na stronie internetowej KNF Komunikatu dotyczącego zamieszczenia na Liście ostrzeżeń publicznych KNF wpisu dotyczącego Idea Banku SA, zgodnie z art. 6b ustawy z dnia 21 lipca 2006 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym (t.j. Dz.U. z 2018 r. poz. 621), nastąpiła radykalna zmiana wysokości odpływów depozytów z Banku, zaś w dniu 14 listopada 2018 roku Zarząd Emitenta w wyniku monitorowania dynamiki zmiany bazy depozytowej powiadomił Komisję Nadzoru Finansowego, Bankowy Fundusz Gwarancyjny, a także Narodowy Bank Polski o wystąpieniu niebezpieczeństwa niespełnienia wymogów określonych w art. 412 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012. Według szacunku Banku, dokonanego w dniu 14 listopada 2018 r., wpływ środków pieniężnych po III sesji Elixir w dniu 14 listopada 2018 roku wynosił około 1 160 mln zł, co miało przełożenie na spadek wskaźnika pokrycia wypływów netto (ang. Liquidity Coverage Ratio, LCR) o około 66 p.p., tj. o spadek z poziomu 166,02% do 100% podanego wskaźnika, co należało ocenić jako wystąpienie bezpośredniego niebezpieczeństwa lub prawdopodobieństwo niespełnienia wymogu dot. minimalnej wartości wskaźnika LCR. W rzeczywistości łączny odpływ środków pieniężnych w dniu 14 listopada 2018 r. wyniósł 1 187 mln zł, a wskaźnik LCR 102,38%. Obliczony na dzień 15 listopada 2018 roku wskaźnik pokrycia wypływów netto (LCR) Banku wyniósł 79,19%. Tym samym według stanu na dzień 15 listopada 2018 r. Bank nie spełniał wymogów określonych w art. 412 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 w zakresie wymogu dotyczącego pokrycia płynności.
9. W dniu 16 listopada 2018 roku Bank zgodnie z informacją z pisma z dnia 15 listopada 2018 r. złożył do Narodowego Banku Polskiego wniosek o udzielenie kredytu refinansowego w rozumieniu art. 42 ust. 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o Narodowym Banku Polskim (Dz.U. z 2013 r. poz. 908 i 1036, z 2015r. poz. 855 i 1513 oraz z 2016 r. poz. 996) oraz przedstawił wszelkie niezbędne dokumenty pozwalające na jego udzielenie przez Narodowy Bank Polski.
10. W dniu 19 listopada 2018 roku Zarząd Narodowego Banku Polskiego podjął uchwałę w sprawie zwolnienia Banku z obowiązku utrzymywania 50% rezerwy obowiązkowej.
11. W dniu 19 listopada 2018 roku Bank zawarł z Narodowym Bankiem Polskim umowę o kredyt refinansowy w wysokości 1.050.000.000 złotych na okres od 19 listopada 2018 r. do 19 lutego 2019 r. Oprocentowanie kredytu refinansowego jest zmienne i stanowi wysokość stopy ustalonej przez Radę Polityki Pieniężnej dla kredytu refinansowego innego niż kredyt lombardowy. W dniu zawarcia umowy oprocentowanie wynosi 3,5 % w skali rocznej.

12. W dniu 13 grudnia 2018 roku Zarząd Banku poinformował, że w związku z prowadzonymi pracami dotyczącymi rozważanego połączenia Idea Banku oraz GNB, Zarząd Banku, po konsultacjach z Radą Nadzorczą Banku oraz w porozumieniu z GNB, podjął decyzję o rozpoczęciu działań mających na celu pozyskanie inwestora finansowego, który dokapitalizowałby bank powstały w wyniku rozważanego połączenia z GNB.

### 3. Skład Zarządu i Rady Nadzorczej jednostki dominującej

Skład Rady Nadzorczej Banku na dzień 31.12.2018 i na dzień zatwierdzenia 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

Skład Zarządu Banku na dzień 31.12.2018 i na dzień zatwierdzenia sprawozdania::

#### Zarząd

p. o. Prezesa Zarządu	Jerzy Pruski (od dnia 7 listopada 2018 roku)
Członkowie Zarządu:	Jaromir Frankowicz
	Tomasz Górski (od dnia 1 lutego 2018 roku)
	Artur Kubiński (od dnia 1 sierpnia 2018 roku)
	Piotr Miałkowski (od dnia 23 sierpnia 2018 roku)
	Piotr Petelewicz (od dnia 15 listopada 2018 roku)
	Dariusz Daniluk (od dnia 21 grudnia 2018 roku)

W dniu 25 czerwca 2018 roku Rada Nadzorcza Banku odwołała Pana Dariusza Makosza ze stanowiska Członka Zarządu Banku.

W dniu 25 czerwca 2018 roku Pani Aneta Skrodzka-Książek złożyła rezygnację z pełnienia funkcji Członka Zarządu ze skutkiem na dzień złożenia rezygnacji.

W dniu 30 lipca 2018 roku Rada Nadzorcza Banku powołała Pana Artura Kubińskiego na stanowisko Członka Zarządu Banku ze skutkiem od dnia 1 sierpnia 2018 roku.

W dniu 30 lipca 2018 roku Rada Nadzorcza Banku powołała Pana Rafała Grodzickiego na stanowisko Członka Zarządu Banku ze skutkiem od dnia 1 września 2018 roku.

W dniu 23 sierpnia 2018 roku Rada Nadzorcza Banku odwołała Panią Małgorzatę Szturmowicz ze stanowiska Członka Zarządu Banku.

W dniu 23 sierpnia 2018 roku Rada Nadzorcza Banku powołała Pana Piotra Miałkowskiego na stanowisko Członka Zarządu Banku.

W dniu 15 października 2018 roku Rada Nadzorcza Banku powołała Pana Piotra Petelewicza na stanowisko Członka Zarządu Banku ze skutkiem od dnia 15 listopada 2018 roku.



W dniu 7 listopada 2018 roku Pan Tobiasz Bury złożył rezygnację z pełnienia funkcji Prezesa Zarządu ze skutkiem na dzień złożenia rezygnacji.

W dniu 7 listopada 2018 roku Rada Nadzorcza Banku powołała Pana Jerzego Pruskiego na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku powierzając mu jednocześnie pełnienie obowiązków Prezesa Zarządu.

W dniu 16 listopada 2018 roku Pani Magdalena Skwarzec złożyła rezygnację z pełnienia funkcji Wiceprezesa Zarządu ze skutkiem na dzień złożenia rezygnacji.

W dniu 21 grudnia 2018 roku Pan Rafał Grodzicki złożył rezygnację z pełnienia funkcji Członka Zarządu ze skutkiem na dzień złożenia rezygnacji.

W dniu 21 grudnia 2018 roku Rada Nadzorcza Banku powołała Pana Dariusza Daniluka na stanowisko Członka Zarządu Banku.

#### 4. Zatwierdzenie sprawozdania finansowego

Niniejsze sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone do publikacji przez Zarząd w dniu 30 kwietnia 2019 roku.

#### 5. Istotne zasady rachunkowości

##### 5.1 Okres objęty sprawozdaniem

Niniejsze sprawozdanie finansowe obejmuje okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2018 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 2017 roku oraz dane według stanu na dzień 31 grudnia 2018 roku dla sprawozdania z sytuacji finansowej wraz z danymi porównawczymi według stanu na dzień 31 grudnia 2017 roku i na dzień 1 stycznia 2017 roku.

Niniejsze sprawozdanie finansowe podlegało badaniu przez niezależnego biegłego rewidenta. Podmiotem uprawnionym do przeprowadzenia badania sprawozdania finansowego jest Deloitte Audit Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k.

##### 5.2 Podstawa sporządzenia sprawozdania finansowego

Niniejsze sprawozdanie finansowe sporządzone zostało zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej przyjętymi do stosowania w Unii Europejskiej („MSSF”), według zasady kosztu historycznego za wyjątkiem aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody i w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy i wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody a także 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.

Dane za okresy porównawcze sporządzone zostały 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 niefinansowych zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży są wykazywane w wartości niższej z dwóch: wartości bilansowej lub wartości godziwej pomniejszonej o koszt sprzedaży.

Niniejsze sprawozdanie finansowe sporządzane zostało zgodnie z zasadą istotności. W ocenie Banku, pominięcia lub zniekształcenia pozycji sprawozdania finansowego są istotne, jeżeli mogą, pojedynczo lub łącznie, wpłynąć na decyzje gospodarcze podejmowane przez użytkowników sprawozdania finansowego Banku. Istotność zależna jest od wielkości i rodzaju pominięcia lub zniekształcenia pozycji w sprawozdaniu finansowym oraz od kombinacji obu tych czynników. Każdą

**Idea Bank S.A.**  
**Sprawozdanie finansowe za rok**  
**zakończony dnia 31.12.2018 (dane w tys. zł)**

istotną kategorię podobnych pozycji Bank prezentuje odrębnie. Pozycje odmienne pod względem rodzaju lub funkcji Bank prezentuje odrębnie, chyba że są one nieistotne.

### 5.3 Oświadczenie o kontynuacji działalności

Bank za rok finansowy zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku wykazał stratę na poziomie jednostkowym w wysokości 1 614 mln zł oraz 1 892 mln zł na poziomie skonsolidowanym. Tak wysoka strata finansowa była spowodowana przede wszystkim koniecznością utworzenia rezerw i odpisów na należności oraz inne aktywa Banku, w tym przede wszystkim dodatnią wartość firmy.

Szczegółowe dane nt. korekt błędów oraz istotnych zmian szacunków i dokonanych na ich podstawie odpisów i rezerw zawiera nota 5.8.

Większość wprowadzonych rezerw i odpisów na należności miała charakter jednorazowy. W wyniku odnotowanych na koniec 2018 r. strat współczynniki kapitałowe Banku i Grupy spadły poniżej wymogów określonych w art. 92 Rozporządzenia CRR, co obrazuje poniższa tabela:

#### Współczynniki adekwatności kapitałowej Banku i Grupy wg stanu na 31.12.2018 r.

Współczynnik	Limit	Poziom jednostkowy Banku		Poziom skonsolidowany Grupy	
		Osiągnięty poziom	Różnica	Osiągnięty poziom	Różnica
CET 1	9,38%	2,70%	-6,68%	1,35%	-8,03%
TIER 1	10,88%	2,70%	-8,18%	1,35%	-9,53%
TCR	12,88%	4,11%	-8,77%	2,74%	-10,14%

W związku z powyższym, Zarząd Banku w dniu 18 marca 2019 r. skierował do Komisji Nadzoru Finansowego i Bankowego Funduszu Gwarancyjnego zawiadomienia w trybie art. 142 ust. 1 pkt 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe (Dz.U. 1997 nr 140 poz. 939 z późn. zm.) („**Prawo bankowe**”) o wystąpieniu niebezpieczeństwa naruszenia łącznego współczynnika kapitałowego, o którym mowa w art. 92 Rozporządzenia CRR.

Równocześnie, Bank zawiadomił Komisję w trybie art. 157f. ust. 3 Prawa bankowego w zw. z art. 101 ust. 3 pkt 1 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (Dz.U. 2016 poz. 996 z późn. zm.) o spełnieniu przesłanki zagrożenia upadłością, wynikającej z naruszania przepisów prawa w zakresie norm kapitałowych i związanych z ich ukształtowaniem poniżej wymogów określonych art. 92 CRR.

Następnie, w dniu 27 marca 2019 roku, skierował do KNF i BFG zawiadomienia w trybie art. 142 ust. 1 pkt 1 ustawy Prawo bankowe o wystąpieniu naruszenia łącznego współczynnika kapitałowego, o którym mowa w art. 92 Rozporządzenia CRR.

W związku z powyższym, zgodnie z art. 138 ust. 3 Prawa bankowego, Komisja może m.in. na podstawie art. 138 ust 3 pkt 4 Prawa bankowego uchylić zezwolenie na utworzenie Banku. Implikuje to z kolei możliwość stosowania art. 101 ustawy o BFG. Na mocy tego przepisu i przy ocenie Komisji, iż Bank jest zagrożony upadłością, z uwagi na możliwość uchylenia zezwolenia mogłoby dojść do przymusowej restrukturyzacji Banku.

Pomimo faktów i okoliczności zaprezentowanych w niniejszej notce, które opisują istotne czynniki niepewności w zakresie założenia kontynuacji działalności przez Bank, Bank zidentyfikował, że zgodnie z art. 24 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (Dz.U. 2016 poz. 996 z późn. zm.), środki deponentów do wysokości równowartości w złotych 100 tysięcy euro są gwarantowane w całości przez BFG. Na dzień 31 grudnia 2018 ich wartość wynosiła 17.920 mln złotych.

## I. Działania podjęte w zakresie spełnienia warunków kapitałowych

### ***1.1 Wariant podwyższenia kapitału przez zewnętrznego inwestora w połączonym Banku***

17 lipca 2018 roku Pan dr Leszek Czarnecki, podmiot sprawujący kontrolę nad Bankiem oraz Getin Noble Bank S.A. („GNB”), poinformował Bank, że postępująca konsolidacja polskiego sektora bankowego oraz rosnące wymagania regulacyjne skłoniły go do rozważenia opcji konsolidacyjnych obejmujących Getin Noble Bank S.A. oraz Bank, jak i inne podmioty znajdujące się w ich grupach kapitałowych, o czym Bank poinformował niezwłocznie w raporcie bieżącym nr 83/2018;

W dniu 13 grudnia 2018 roku Bank raportem bieżącym nr 127/2018 przekazał do informacji publicznej przystąpienie do procesu inwestorskiego mającego na celu pozyskanie inwestora finansowego, który dokapitalizowałby Bank lub alternatywnie bank powstały w wyniku rozważanego połączenia Banku z Getin Noble Bank S.A.;

Następnie, w dniu 17 stycznia 2019 roku, Zarządy Banku oraz Getin Noble Banku S.A., podpisały plan połączenia, a w ślad za tym, w dniu 18 stycznia 2019 r., wystąpiły z wnioskiem do Komisji o wydanie zezwolenia na połączenie GNB z Bankiem. W strategii biznesowej dołączonej do wniosku o wydanie zgody na połączenie przyjęto, że połączony bank zostanie dokapitalizowany w kwocie umożliwiającej nie tylko eliminację luki kapitałowej, ale również dalszy stabilny rozwój połączonego banku;

Bank podlega obecnie due diligence przeprowadzanego z udziałem kilku inwestorów typu private equity. Bank o rozpoczęciu tego procesu informował rynek raportem bieżącym nr 7/2019 z dnia 1 lutego 2019 r. Obecnie proces ten wkroczył w fazę badania wyników końca 2018 r.

### ***1.2 Wariant samodzielnego funkcjonowania w zmienionym modelu biznesowym***

Niezależnie od prowadzonych prac związanych z planowanym połączeniem z GNB oraz dokapitalizowaniem przez zewnętrznego inwestora, Bank opracował oraz przedstawił Komisji Nadzoru Finansowego alternatywną strategię postępowania opartą na znacznym obniżeniu skali prowadzonej działalności oraz zmniejszeniu kosztów.

W ramach tej strategii wielkość bilansu Grupy zostałaby zmniejszona o ok. 50% poprzez zbycie części aktywów i dostosowanie skali finansowania. Dzięki temu zostałyby przywrócone wskaźniki kapitałowe do minimalnego poziomu wymaganego przez rozporządzenie CRR. Zmniejszona skala działalności i nowy model biznesowy Banku pozwoliłyby na istotne ograniczenie kosztów operacyjnych. Z analiz prowadzonych przez Bank wynika, że wymagałoby to znacznej, kilkudziesięcioprocentowej redukcji kosztów operacyjnych. W opinii Banku, takie działania powinny doprowadzić nie tylko do przywrócenia wskaźników kapitałowych, ale – w perspektywie kilku lat – stworzyłyby również przesłankę odbudowy rentowności Banku. Bank kontynuowałby proces poszukiwania inwestora i podwyższenia kapitału Banku do poziomu zgodnego z wymogami połączanego bufora, a przewidywana skala dokapitalizowania Banku to ok. 400 mln zł.

Docelowy Bank wg tego scenariusza byłby instytucją ściśle skierowaną na rozwój biznesu leasingowego w oparciu o już istniejącą współpracę z Idea Getin Leasing S.A. (IGL). Taki portfel odznacza się stabilną rentownością przy zachowaniu niskich kosztów ryzyka w całym okresie finansowania. Oferta banku byłaby skierowana przede wszystkim do klientów depozytowych, chcących dokonywać operacji depozytowych samodzielnie poprzez elektroniczne kanały dostępu. Nowa oferta produktowa obejmowałaby przede wszystkim lokaty terminowe oraz rachunki oszczędnościowe. Jednocześnie Bank planuje kontynuować współpracę z IGL w zakresie rozwijania oferty leasingowej.

## II. Działania podjęte w zakresie utrzymania płynności

Zarząd w pełni rozumie i dostrzega również ryzyka związane z możliwym kryzysem płynnościowym w skutek publikacji sprawozdań finansowych Banku za rok obrotowy 2018.

Zarząd musiał zmierzyć się już z bezprecedensowym kryzysem płynnościowym zapoczątkowanym opublikowaniem na stronie internetowej Komisji w dniu 13 listopada 2018 r. „Komunikatu dotyczącego



zamieszczenia na Liście ostrzeżeń publicznych KNF wpisu dotyczącego Idea Banku SA". Celem przeciwdziałania zagrożeniu utraty płynności płatniczej, w godzinach wieczornych w dniu 13 listopada 2018 roku Bank podjął decyzję o zmianie oferty depozytowej. Ponadto w dniu 14 listopada 2018 roku uruchomiony został „Plan awaryjny Idea Bank S.A. na wypadek powstania zagrożenia utraty płynności płatniczej”, jak również wdrożone zostały procedury wewnętrzne mające na celu stabilizację sytuacji płynnościowej:

- w dniu 14 listopada 2018 roku Zarząd Banku w wyniku monitorowania dynamiki zmiany bazy depozytowej powiadomił Komisję, Bankowy Fundusz Gwarancyjny („BFG”), a także Narodowy Bank Polski („NBP”) o wystąpieniu niebezpieczeństwa niespełnienia wymogów określonych w art. 412 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 („Rozporządzenie CRR”);
- według szacunku Banku, dokonanego w dniu 14 listopada 2018 roku, wypływ środków pieniężnych po III sesji Elixir w dniu 14 listopada 2018 roku wynosił około 1 160 mln zł, co miało przełożenie na spadek wskaźnika pokrycia wypływów netto (ang. Liquidity Coverage Ratio, LCR) o około 66 p.p., tj. o spadek z poziomu 166,02% do 100% podanego wskaźnika, co należało ocenić jako wystąpienie bezpośredniego niebezpieczeństwa lub prawdopodobieństwo niespełnienia wymogu dot. minimalnej wartości wskaźnika LCR. W rzeczywistości łączny odpływ środków pieniężnych w dniu 14 listopada 2018 r. wyniósł 1 187 mln zł, a wskaźnik LCR 102,38%;
- obliczony na dzień 15 listopada 2018 roku wskaźnik LCR wyniósł 79,19%. Tym samym według stanu na dzień 15 listopada 2018 roku Bank nie spełniał wymogów określonych w art. 412 Rozporządzenia CRR;
- w dniu 16 listopada 2018 roku Bank złożył do NBP wnioszek o udzielenie kredytu refinansowego w rozumieniu art. 42 ust. 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku o Narodowym Banku Polskim (Dz.U. z 2013 r. poz. 908 i 1036, z 2015 r. poz. 855 i 1513 oraz z 2016 r. poz. 996) a następnie w dniu 19 listopada 2018 roku Bank zawarł z NBP Umowę o kredyt refinansowy w wysokości 1 050 mln zł na okres od 19 listopada 2018 r. do 19 lutego 2019 roku;
- w dniu 14 stycznia 2019 r. Bank dokonał całkowitej przedterminowej spłaty kredytu refinansowego udzielonego przez NBP;
- wyliczony i ustalony w dniu 15 stycznia 2019 r. wskaźnik LCR Banku według stanu na 14 stycznia 2019 r. kształtował się na poziomie 112,16% tj. pozostawał zgodny z wymogami określonymi w art. 412 Rozporządzenia CRR.

Pomimo kryzysu płynności, Bank realizował bez zakłóceń wszystkie transakcje klientowskie. Działania podjęte przez Bank przyniosły skutek w postaci zahamowania wzrostu poziomu wypływów oraz pozwoliły na przywrócenie dodatniego bilansu rozliczeń dziennych.

Kryzys płynnościowy miał jednak istotne przełożenie na płynność średnioterminową Banku. Skumulowana luka płynności do 1 roku na 31 grudnia 2018 r. była ujemna i wyniosła 3 973,9 mln zł. Największy na to wpływ miała luka płynności w przedziale powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy włącznie (minus 2 002,7 mln zł) oraz luka w przedziale powyżej 3 miesięcy do 1 roku włącznie (minus 1 796,5 mln zł). W czerwcu 2018 roku Bank wprowadził nową metodykę liczenia części stabilnej i chwiejnej (niestabilnej) bazy depozytowej. Stabilna część dla wszystkich grup depozytów jest wyznaczana w oparciu o geometryczny ruch Browna oraz korygowana o wypływy depozytów z tytułu koncentracji. Do wyznaczenia stabilnej części bazy depozytowej jest wykorzystywane maksimum z semi-odchylenia bazującego na obserwacjach dziennych i przeskalowanych (odwrotnością pierwiastka z czasu) danych miesięcznych dla każdej grupy depozytów. Poziom ufności stosowany w przypadku badania stabilności depozytów wynosi 99%, a wyznaczone saldo stabilnej części depozytowej korygowane jest o wpływ koncentracji. Przyjęta metodyka jest jednak bardzo „wrażliwa” na dzienne spadki bazy depozytowej, co miało miejsce od 14 listopada 2018 roku. Z tego powodu depozyty chwiejne do 1 roku wzrosły z poziomu 3 280,1 mln zł na koniec września 2018 roku, do poziomu 6 407,9 mln zł na koniec grudnia 2018 roku. W zakresie poprawy płynności średnioterminowej Bank podjął od połowy listopada 2018 roku następujące działania, które są kontynuowane w 2019 roku:

**Idea Bank S.A.**  
**Sprawozdanie finansowe za rok**  
**zakończony dnia 31.12.2018 (dane w tys. zł)**

- Bank systematycznie odbudowuje bazę depozytów w stosunku do końca listopada 2018 r. (wzrost bazy depozytowej w kategorii osoby fizyczne, rolnicy indywidualni oraz inne podmioty klasyfikowane jako osoby fizyczne wyniósł w okresie od końca grudnia 2018 roku do 26 kwietnia 2019 roku około 1,9 mld zł);
- stopniowa przebudowa struktury bazy depozytowej ukierunkowana na lokaty terminowe z terminem pierwotnym powyżej 3 miesięcy;
- działania marketingowe skierowane do klientów depozytowych;
- ponadto systematyczny spadek depozytów chwiejnych do 1 roku w urealnionej luce płynności, w wyniku braku istotnych spadków bazy depozytowej od końca listopada 2018 roku w ujęciu dziennym.

Na bazie wcześniejszych doświadczeń, Bank podjął szereg działań mających na celu należyte przygotowanie się do ewentualnych zaburzeń płynnościowych:

- Bank odbudował bazę depozytów w stosunku do końca listopada 2018 r. umożliwiającą utrzymanie aktywów płynnych na poziomie 3,63 mld zł (wg stanu na 26.04.2019 r.);
- Bank utrzymuje wskaźniki LCR i NSFR powyżej wymaganego poziomu tj. wartości 100%. Na dzień 26 kwietnia 2019 r. wskaźnik LCR wynosił 227,54% i znajdował się w trendzie wzrostowym. Wzrost wskaźnika był spowodowany głównie przyrostem bazy depozytowej Banku (w tym w szczególności depozytów klientów detalicznych) oraz lokowaniem pozyskanych środków w aktywa płynne. Kwota depozytów w kategorii osoby fizyczne, rolnicy indywidualni oraz inne podmioty klasyfikowane jako osoby fizyczne wzrosła od 31 grudnia 2018 r. do 26 kwietnia 2019 r. o około 1,9 mld zł (z poziomu 17,0 mld zł do poziomu 18,9 mld zł), a wartość aktywów płynnych Banku wynosiła na 26 kwietnia 2019 roku 3,63 mld;
- Bank zmienił strukturę depozytów istotnie zwiększając udział środków gwarantowanych przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny, charakteryzujących się mniejszą wrażliwością i podatnością na wypływy. Jednocześnie Bank zwiększył dywersyfikację źródeł finansowania poprzez istotne ograniczenie liczby istotnych kwotowo depozytów.  
 Analiza ilościowa zmiany wartości i struktury depozytów, w zakresie środków gwarantowanych i niegwarantowanych oraz zmiany poziomu koncentracji depozytów, wskazuje na coraz większą dywersyfikację bazy depozytowej Banku. Zmiany w zakresie środków gwarantowanych i niegwarantowanych oraz poziomu koncentracji depozytów, mają istotne przełożenie na zarządzanie płynnością Banku (ograniczenie wypływów środków klientów w sytuacji kryzysu płynności).  
 Historyczne analizy w zakresie wpływów środków w sytuacjach stresowych wskazują, że najbardziej wrażliwe są duże depozyty klientów nie objęte gwarancją BFG. W okresie od czerwca 2018 roku do 21 kwietnia 2019 roku, wartość środków niegwarantowanych spadła z poziomu 3,2 mld zł do 1,2 mld zł (spadek o 63,27%), a ich udział w wartości całkowitej depozytów spadł z poziomu 14,8% do poziomu 5,8%, natomiast koncentracja depozytów (100 największych klientów) spadła z poziomu 9,4% do 5,7% (spadek o 3,7 p.p.). Szczegółowe dane nt. środków gwarantowanych przez BFG oraz koncentrację względem największych klientów przedstawiają poniższe tabele:

Informacja o środkach gwarantowanych przez BFG	30.06.2018	31.07.2018	31.08.2018	30.09.2018	31.10.2018	30.11.2018	31.12.2018	31.01.2019	21.02.2019	21.04.2019
Suma wierzytelności (w mln PLN), w tym:	21 945	22 441	22 099	21 969	21 723	18 899	19 427	19 684	20 074	20 362
Gwarantowane	18 702	19 218	19 179	19 217	19 150	17 382	17 920	18 700	19 039	19 171
Niegwarantowane, w tym:	3 243	3 223	2 920	2 752	2 573	1 517	1 507	983	1 034	1 191
Nieobjęte*	973	892	881	823	856	770	797	259	256	246
Niegwarantowane (objęte BFG)	2 270	2 331	2 039	1 929	1 717	747	710	725	778	945

\*Banki (bez NBP), Oddziały instytucji kredytowych, Fundusze inwestycyjne (z wyłączeniem fund. rynku pieniężn.), Pomocnicze instytucje finansowe, Inne instytucje pośrednictwa finansowego, Instytucje samorządowe, SKOK, Instytucje ubezpieczeniowe

**Idea Bank S.A.**  
**Sprawozdanie finansowe za rok**  
**zakończony dnia 31.12.2018 (dane w tys. zł)**

Koncentracja ze względu na największych klientów	30.06.2018	31.08.2018	31.10.2018	31.12.2018	21.02.2019	21.04.2019
il. największych klientów* i saldo klientów / bazy		saldo klientów / bazy	saldo klientów / bazy	saldo klientów / bazy	saldo klientów / bazy	saldo klientów / bazy
1	110,00 0,5%	90,00 0,4%	50,00 0,2%	20,03 0,1%	20,11 0,1%	24,74 0,1%
10	266,98 1,3%	224,41 1,1%	188,94 0,9%	100,31 0,5%	90,26 0,5%	105,73 0,5%
100	754,18 3,6%	602,17 2,9%	536,91 2,6%	320,15 1,7%	319,69 1,6%	360,75 1,8%
1 000	1 960,50 9,4%	1 753,88 8,3%	1 635,14 7,9%	1 044,58 5,6%	1 069,50 5,4%	1 149,71 5,7%

\*zanalizowano Klientów finansowych

Ponadto, w ocenie Banku, Bank posiada zdolność kredytową do zaciągnięcia kredytu refinansowego w NBP, w rozumieniu art. 42 ust. 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o Narodowym Banku Polskim (Dz.U. z 2013 r. poz. 908 i 1036 z późn. zm.), posiada możliwe do przedstawienia NBP zabezpieczenia, które już uprzednio były akceptowane przez NBP. Dodatkowo, z punktu widzenia obowiązujących regulacji, jak również stanu faktycznego, Bank jest wypłacalny. W związku z powyższym, Zarząd Banku ma racjonalne oczekiwanie, że w razie wystąpienia stosownej potrzeby, Bank ponownie uzyska finansowanie w formie linii refinansującej z NBP.

Zarząd Banku widzi również możliwość szybkiego zasilenia w dodatkową płynność w postaci sprzedaży części portfela aktywów wysokiej jakości, która nie stanowi jednocześnie zabezpieczenia pod ewentualny kredyt refinansowy.

### III. Oświadczenia Zarządu Idea Bank S.A. o kontynuacji działalności

Zarząd Banku w przedstawionym ujawnieniu szczegółowo zidentyfikował i opisał ryzyka związane z czynnikami mogącymi mieć wpływ na założenie dotyczące kontynuacji działania. Dotyczą one niespełnienia wskaźników kapitałowych, rentowności, płynności oraz możliwości uruchomienia procedury przymusowej restrukturyzacji. Zarząd szczegółowo zaprezentował podejmowane działania zmierzające do wyeliminowania zidentyfikowanych zagrożeń. Mają one kompleksowy charakter i koncentrują się nie tylko na działaniach związanych z planowanym połączeniem, ale także na wypracowaniu i w razie potrzeby wprowadzeniu w życie alternatywnej strategii, która również prowadzi do odbudowy wskaźników kapitałowych i rentowności. Obydwa scenariusze działania do ich pozytywnej realizacji wymagać będą pozyskania przez Bank inwestora oraz akceptacji przez KNF możliwości funkcjonowania Banku przy braku spełnienia wskaźników kapitałowych do czasu jego dokapitalizowania przez nowego inwestora. Zarząd Banku dysponuje klarowną strategią i harmonogramem odbudowy kapitałów do poziomów zapewniających spełnienie wszystkich wymogów kapitałowych. Przedstawione działania prowadzone są przy wsparciu profesjonalnych doradców.

Zarząd Banku, będąc świadomym przedstawionej na wstępie istotnej niepewności do kontynuacji działalności Banku uważa, że podjęte przez niego działania w zakresie m.in. ochrony płynności pozwolą na niezakłócone kontynuowanie operacyjnej działalności Banku, nawet w sytuacji przejściowego kryzysu płynnościowego.

W konsekwencji możliwa jest realizacja planu zmierzającego do spełnienia wskaźników kapitałowych, a istnienie przedstawionych wyżej wariantów alternatywnych umożliwia Zarządowi bardziej elastyczne podejście i dostosowanie się do warunków, jakie mogą zaistnieć w przyszłości.

Zarząd, będąc w pełni świadomy istniejących ograniczeń oraz warunkowości niektórych z przyjętych założeń uważa, że skutecznie może doprowadzić do wyeliminowania przedstawionych na wstępie ryzyk, a przedstawiając te plany działania może racjonalnie zakładać, że nie zostaną w stosunku do Banku podjęte kroki administracyjne zmierzające do uchylenia zezwolenia na działalność, czy też przymusowej restrukturyzacji w formie uniemożliwiającej kontynuację działalności w ciągu kolejnych 12 m-cy od dnia bilansowego.

W związku z powyższym, niniejsze sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez Idea Bank w dającej się przewidzieć przyszłości tj. co najmniej roku od dnia bilansowego.

## 5.4 Oświadczenie o zgodności

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

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

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

## 5.5 Stosowane zasady rachunkowości

W 2018 roku Bank stosował takie same zasady rachunkowości, jak przy sporządzaniu sprawozdania finansowego za rok zakończony dnia 31.12.2017 roku z wyłączeniem zmian wynikających z wdrożenia od dnia 1 stycznia 2018 roku MSSF 9 „*Instrumenty finansowe*” oraz MSSF 15 „*Przychody z umów z klientami*” opisanych w dalszej części sprawozdania w niniejszej nocie.

MSSF 9 wprowadził liczne istotne zmiany w sposobie prezentacji oraz zakresie ujawnień. 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.

Bank, stosując zapisy par. 7.2.21 MSSF 9, podjął również decyzję o kontynuacji stosowania wymogów rachunkowości zabezpieczeń i relacji zabezpieczających wynikających z MSR 39.

## Wpływ MSSF 9 na klasyfikację i wycenę instrumentów finansowych

Aktywa	Klasyfikacja według MSR 39	Klasyfikacja według MSSF 9	Wartość bilansowa zgodnie z MSR 39 według stanu na 31.12.2017 (przekształcone)	Wpływ wdrożenia MSSF9	Wartość bilansowa zgodnie z MSSF 9 według stanu na 01.01.2018	Łączny wpływ zmiany wartości na aktywa/zobowiązania	Wpływ na zyski zatrzymane
Kasa, środki w Banku Centralnym	Pożyczki i należności	Wycena w zamortyzowanym koszcie	138 061	0	138 061	0	0
Należności od banków i instytucji finansowych	Pożyczki i należności	Wycena w zamortyzowanym koszcie	136 395	-296	136 099	-296	-296
Pochodne instrumenty finansowe	Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik	Wycena w wartości godziwej przez wynik finansowy	141 555	0	141 555	0	0
Należności od klientów	Pożyczki i należności	Wycena w zamortyzowanym koszcie	17 174 907	-293 834	16 881 073	-293 834	-293 834
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży - instrumenty dłużne	Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	Wycena w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	4 189 752	0	4 189 752	0	-1 466
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży - instrumenty kapitałowe	Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	Wycena w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	60 628	0	60 628	0	0
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego			177 125	60 737	237 862	60 737	60 737
Inne aktywa			984 380	-14 770	969 610	-14 770	-14 770
Pozostałe pożyczki i należności	Pożyczki i należności	Wycena w zamortyzowanym koszcie	595 966	-407	595 559	-407	-407

Pasywa	Klasyfikacja według MSR 39	Klasyfikacja według MSSF 9	Wartość bilansowa zgodnie z MSR 39 według stanu na 31.12.2017 (przekształcone)	Wpływ wdrożenia MSSF9	Wartość bilansowa zgodnie z MSSF 9 według stanu na 01.01.2018	Łączny wpływ zmiany wartości na aktywa/zobowiązania	Wpływ na zyski zatrzymane
Zobowiązania wobec banków	Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	Wycena w zamortyzowanym koszcie	760 748	0	760 748	0	0
Zobowiązania wobec klientów	Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	Wycena w zamortyzowanym koszcie	18 385 315	0	18 385 315	0	0
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	Wycena w zamortyzowanym koszcie	512 297	0	512 297	0	0
Rezerwy			9 499	13 029	22 528	13 029	13 029

<sup>1)</sup> Bank dokonał 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 jednego w konstrukcji oprocentowania umownego (w zakresie warunków testu spełnienia przez przepływy generowane przez instrument wymogu wyłączności kapitału i odsetek - SPPI), powyższe podejście może w przyszłości ulec zmianie, co mogłoby wiązać się z koniecznością wyceny części portfela kart kredytowych w przypadku których konstrukcja oprocentowania jest oparta na mnożniku większym niż jeden w wartości godziwej przez wynik finansowy. Na dzień 31 grudnia 2018 roku bank posiadał ww. portfel kart kredytowych w wartości bilansowej 3,7 mln zł (6,3 mln zł na 31.12.2017), a jego szacowana wartość godziwa na ten dzień wynosiła 3,4 mln zł (31.12.2017: 5,6 mln zł).

## Odpisy aktualizujące wg MSR 39 oraz MSSF 9

Tabela poniżej przedstawia uzgodnienie salda odpisów aktualizujących wg MSR 39 i MSSF 9:

Aktywa/Pasywa	Klasyfikacja według MSR 39	Klasyfikacja według MSSF 9	Wartość odpisów aktualizujących zgodnie z MSR 39 według stanu na 31.12.2017	Wpływ wdrożenia MSSF9	Wartość odpisów aktualizujących zgodnie MSSF 9 według stanu na 01.01.2018	Łączny wpływ zmiany wartości na aktywa	Wpływ na zyski zatrzymane
Należności od banków i instytucji finansowych	Pożyczki i należności	Wycena w zamortyzowanym koszcie	751	296	1 047	-296	-296
Należności od klientów	Pożyczki i należności	Wycena w zamortyzowanym koszcie	739 437	491 958 *	1 231 395	-293 834	-293 834
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	Wycena w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody	0	1 466	1 466	0	-1 466
Pozostałe pożyczki i należności	Pożyczki i należności	Wycena w zamortyzowanym koszcie	0	407	407	-407	-407
Inne aktywa			0	14 770	14 770	-14 770	-14 770
Rezerwy			8 099	13 029	21 128	-13 029	-13 029

\* kwota zawiera 198 124 tys. zł korekty odpisów wynikającej ze zmiany definicji wartości bilansowej brutto należności od klientów

MSSF 9 wprowadził definicję wartości bilansowej brutto składnika aktywów finansowych. Zmiana spowodowała różnicę w kalkulacji wartości brutto aktywów finansowych z utratą wartości w stosunku do dotychczas obowiązujących zasad. Od dnia 1 stycznia 2018 roku w wartości brutto (bilansowo) ujmuje się odsetki, w tym odsetki karne naliczone od wartości brutto ekspozycji. Dla celów rachunku zysków i strat przychód odsetkowy od aktywów finansowych z utratą wartości nalicza się od wartości netto ekspozycji.



## **Wpływ MSSF 9 na fundusze własne**

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 Bank 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 Bank zdecydował o zastosowaniu przepisów przejściowych przewidzianych przez ww. Rozporządzenie i na potrzeby ustalenia adekwatności kapitałowej Banku nie uwzględnił pełnego wpływu wdrożenia MSSF 9.

Poniższa tabela przedstawia wpływ zastosowania MSSF 9 na adekwatność kapitałową Banku na dzień 31 grudnia 2018 z uwzględnieniem i bez uwzględnienia okresu przejściowego:

	<b>WPŁYW MSSF 9 Z UWZGLĘDNIENIEM OKRESU PRZEJŚCIOWEGO</b>	<b>WPŁYW MSSF 9 BEZ UWZGLĘDNIENIA OKRESU PRZEJŚCIOWEGO</b>
Całkowity wymóg kapitałowy	983 956	965 503
Łączny kapitał (Tier I i Tier II)	505 237	256 718
Łączny współczynnik kapitałowy (%)	4,11%	2,13%

## 5.6 Zmiany prezentacji danych

Dane porównawcze na dzień 31 grudnia 2017 roku, 1 stycznia 2017 roku oraz za okresy 12 miesięcy zakończone 31.12.2017 roku i 31.12.2016 roku prezentowane w niniejszym sprawozdaniu finansowym zostały przekształcone tak, by uwzględnić zmiany prezentacyjne wprowadzone w bieżącym okresie sprawozdawczym wprowadzone w celu zapewnienia większej przejrzystości informacji i odzwierciedlenia natury transakcji.

Korekta nr 1 – kwoty wypłaconych zaliczek na skupione wierzytelności przeniesiono z innych aktywów do należności od klientów.

Korekta nr 2 – dokonano znettowania należności i zobowiązań wobec Banku Gospodarstwa Krajowego z tytułu gwarancji wypłaconych przez BGK do kredytów z utratą wartości.

Korekta nr 3 – kwotę korekty kapitałów z tytułu błędów poprzednich okresów uprzednio zaprezentowaną w pozostałych kapitałach przeniesiono do linii niepodzielonego wyniku z lat ubiegłych.

Korekta nr 4 – koszty związane z utworzeniem rezerw na zwroty wynagrodzenia z tytułu pośrednictwa przeniesiono z przychodów do kosztów prowizyjnych.

Wpływ korekt prezentacyjnych zaprezentowano łącznie z wpływem korekt błędów w tabeli na stronach 27-28 niniejszego sprawozdania finansowego.

## 5.7 Korekty błędów poprzednich okresów

W 2018 roku Bank dokonał korekt błędów zidentyfikowanych w następujących obszarach:

### 5.7.1 Rozliczenie przychodów odroczonej dotyczących produktów dodatkowych powiązanych z produktami kredytowymi (Korekta 1)

W latach poprzednich Bank oferował wraz z produktem kredytowym dodatkowe produkty o charakterze produktów ubezpieczeniowych, które stanowiły element zabezpieczenia zobowiązania kredytowego dla klienta, a za pośrednictwo w sprzedaży których Bank otrzymywał wynagrodzenie. Do ujęcia przychodu ze sprzedaży ww. produktów Bank zastosował wytyczne wynikające z MSR 18 (później MSSF 15) oraz Rekomendacji U i poprzez ustalenie proporcji wartości godziwych wyznaczał część wynagrodzenia za sprzedaż ubezpieczenia (jednorazowo ujmowaną w rachunku wyników) oraz część wynagrodzenia powiązaną z produktem kredytowym (podlegającą rozliczeniu w czasie w ramach korekty efektywnej stopy procentowej – dalej „ESP”) z uwzględnieniem dodatkowo określonego spodziewanego wskaźnika zwrotów ww. wynagrodzenia.

W I półroczu 2018 roku Bank dokonał szczegółowego przeglądu ww. modelu bancassurance dla ww. produktów, w szczególności w obszarze poprawności stosowanego przez Bank mechanizmu rozliczenia odroczonej w czasie części prowizji w korekcie ESP (wynagrodzenia).

Powyższa analiza wykazała, że Bank zastosował nieprawidłowe podejście polegające na korygowaniu ww. przychodów odroczonej rozliczanych w ESP o zwroty prowizji (wynagrodzenia) w sytuacji wcześniejszego zamknięcia ww. produktu dodatkowego.

W związku z powyższym Bank dokonał przeliczenia wysokości korekty przychodu odroczonego dla obu typów produktów dokonując wyliczenia korekty na dzień 31.12.2017 roku, 01.01.2017 roku oraz przeliczenia wpływu tej korekty następnie na 2018 rok oraz na dzień 31.12.2018 roku.

### 5.7.2 Rozliczenie umów dotyczących produktów dodatkowych, w przypadku których zidentyfikowano opóźnienia w rejestracji wypowiedzenia ww. umów (Korekta 2)

W I półroczu 2018 roku Banku dokonał szczegółowej weryfikacji procesu rozliczania zwrotów z właścicielem produktu dodatkowego (ubezpieczycielem) w przypadku wcześniejszego zamknięcia produktu dodatkowego.



**Idea Bank S.A.**  
**Sprawozdanie finansowe za rok**  
**zakończony dnia 31.12.2018 (dane w tys. zł)**

W wyniku przeprowadzonych w obszarze ww. procesu weryfikacji stwierdzono, że wystąpiły przypadki umów, które mimo wypowiedzenia/zakończenia umowy kredytowej nie zostały przez Bank wypowiedziane, a w konsekwencji nie zostały przez Bank zgłoszone do właściciela produktu w celu jego rozliczenia (zamknięcia). Dla powyższej grupy umów Bank dokonał przeliczenia kwoty prowizji (wynagrodzenia) do zwrotu i rozliczenia z uwzględnieniem rzeczywistej (prawidłowej) daty, w której dana umowa powinna być wypowiedziana (tj. zamknięcie umowy kredytowej).

**5.7.3 Rozliczenie dyskonta dotyczącego wybranych należności (Korekta 3)**

Bank posiada należności finansowe, których termin zapadalności wynosi powyżej 1 roku od których Bank nie dokonał ujęcia kosztów dyskonta. W związku z powyższym Bank dokonał przeliczenia kosztu dyskonta i korekty na dzień 31.12.2017 roku, 01.01.2017 roku oraz przeliczenia wpływu tej korekty następnie na rok 2018 oraz na dzień 31.12.2018 roku.

**5.7.4 Aktualizacja wyceny wybranych należności handlowych (Korekta 4)**

Bank zidentyfikował przeterminowane saldo należności handlowych w odniesieniu do których na dzień 31 grudnia 2017 roku nie został ujęty odpowiedni poziom odpisu aktualizującego. W związku z powyższym Bank dokonał przeliczenia kosztu dyskonta i korekty na dzień 31.12.2017 roku, 01.01.2017 roku oraz przeliczenia wpływu tej korekty następnie na rok 2018 oraz na dzień 31.12.2018 roku.

**5.7.5 Korekta rozliczenia efektywnej stopy procentowej (Korekta 5)**

Bank dokonał skorygowania elementów nieprawidłowo ujętych w rozliczeniu efektywnej stopy procentowej i przeliczyła wycenę kredytów według zamortyzowanego kosztu na dzień 31.12.2017 roku, 01.01.2017 roku oraz przeliczenia wpływu tej korekty następnie na rok 2018 oraz na dzień 31.12.2018 roku.

Korekty błędów dokonane zostały retrospektywnie, a ich efekt został zaprezentowany poniżej:

Nr korekty	Rodzaj zmiany	Opis korekty błędu	Kwota brutto na dzień 31.12.2017
1	Korekta błędu	Rozliczenie przychodów odroczonej dot. produktów dodatkowych powiązanych z produktami kredytowymi	112 799
2	Korekta błędu	Rozliczenie umów dotyczących produktów dodatkowych, w przypadku których zidentyfikowano opóźnienia w rejestracji wypowiedzenia ww. umów	51 112
3	Korekta błędu	Rozliczenie dyskonta dotyczącego wybranych należności	20 503
4	Korekta błędu	Aktualizacja wyceny wybranych należności handlowych	15 611
5	Korekta błędu	Korekta rozliczenia efektywnej stopy procentowej	49 175

Idea Bank S.A.  
Sprawozdanie finansowe za rok  
zakończony dnia 31.12.2018 (dane w tys. zł)



31.12.2017 (dane nieprzekształcone)	Korekty prezentacyjne			Korekty błędów					31.12.2017 (dane przekształcone)	
	korekta nr 1	korekta nr 2	korekta nr 3	korekta nr 1	korekta nr 2	korekta nr 3	korekta nr 4	korekta nr 5		
AKTYWA										
Kasa, środki w Banku Centralnym	138 061								138 061	
Należności od banków i instytucji finansow ych	136 395								136 395	
Należności od klientów	16 233 800	1 110 105	-96 680		-112 799	-16 810	-15 344	-15 611	-27 573	17 059 088
Inw estycje w jednostkach zależnych	293 727									293 727
Inw estycje w jednostki stow arzyszone	12 159									12 159
Pozostałe pożyczki i należności	595 966									595 966
Instrumenty finansow e dostępne do sprzedaży	4 250 380									4 250 380
Pochodne instrumenty zabezpieczające	63 594									63 594
Pochodne instrumenty finansow e wyceniane do w artości godziw ej przez w ynik finansow y	77 961									77 961
Wartości niematerialne	204 865									204 865
Rzeczow e aktyw a trw ałe	70 579									70 579
Nieruchomości inw estycyjne	0									0
Aktyw o z tytułu podatku dochodow ego	136 922				21 432	9 711	3 896	2 966	9 343	184 270
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodow ego	1 220									1 220
Aktyw a z tytułu odroczonego podatku dochodow ego	135 702				21 432	9 711	3 896	2 966	9 343	183 050
Inne aktyw a	2 109 200	-1 110 105					-5 159		-9 555	984 381
Aktyw a trw ałe sklasyfikow ane jako przeznaczone do sprzedaży	1 487									1 487
SUMA AKTYWÓW	24 325 096	0	-96 680	0	-91 367	-7 099	-16 607	-12 645	-27 785	24 072 913
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY										
Zobow iązania										
Zobow iązania w obec innych banków i instytucji finansow ych	760 748		-89 724							671 024
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0									0
Pochodne instrumenty finansow e wyceniane do w artości godziw ej przez w ynik finansow y	5 375									5 375
Zobow iązania z tytułu emisji dłużnych instrumentów finansow ych	512 297									512 297
Zobow iązania finansow e wyceniane do w artości godziw ej przez w ynik finansow y	1 989 613									1 989 613
Zobow iązania w obec Klientów	18 385 315								12 046	18 397 361
Pozostałe zobow iązania	338 933		-6 956			34 302				366 279
Zobow iązanie z tytułu podatku dochodow ego	0									0
Rezerw a z tytułu odroczonego podatku dochodow ego	0									0
Rezerw y	9 499									9 499
SUMA ZOBOWIĄZAŃ	22 001 780	0	-96 680	0	0	34 302	0	0	12 046	21 951 448
Kapitał własny										
Kapitał zakładow y	156 804									156 804
Niepodzielony w ynik finansow y	0		-69 062		-137 409	-14 327	-17 828	-2 777	-42 237	-283 639
Zysk (strata) netto	334 032				46 042	-27 074	1 221	-9 868	2 406	346 758
Pozostałe kapitały	1 832 480		69 062							1 901 542
Kapitał własny ogółem	2 323 316	0	0	0	-91 367	-41 401	-16 607	-12 645	-39 831	2 121 465
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO	24 325 096	0	-96 680	0	-91 367	-7 099	-16 607	-12 645	-27 785	24 072 913

Dodatkowe informacje i objaśnienia do sprawozdania finansowego załączone na stronach od 10 do 139 stanowią jego integralną część

Idea Bank S.A.  
Sprawozdanie finansowe za rok  
zakończony dnia 31.12.2018 (dane w tys. zł)



	01.01.2017- 31.12.2017 (dane nieprzekształcone)	Korekty prezentacyjne	Korekty błędów					01.01.2017-31.12.2017 (dane przekształcone)
		korekta nr 4	korekta nr 1	korekta nr 2	korekta nr 3	korekta nr 4	korekta nr 5	
<b>Działalność kontynuowana</b>								
I. Przychody z tytułu odsetek	941 689		56 842		1 507		25 448	1 025 486
II. Koszty z tytułu odsetek	-402 937							-402 937
<b>III. Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>538 752</b>	<b>0</b>	<b>56 842</b>	<b>0</b>	<b>1 507</b>	<b>0</b>	<b>25 448</b>	<b>622 549</b>
IV. Przychody z tytułu prowizji i opłat	231 702	66 723					-16 621	281 804
V. Koszty z tytułu prowizji i opłat	-108 518	-66 723		-33 425				-208 666
<b>VI. Wynik z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>123 184</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-33 425</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-16 621</b>	<b>73 138</b>
VII. Przychody z tytułu dywidend	26 536							26 536
VIII. Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	7 201							7 201
IX. Wynik na instrumentach dłużnych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	10 418							10 418
X. Wynik na sprzedaży udziałów w jednostce stowarzyszonej/zależnej	291 463							291 463
XI. Wynik z pozycji w wymiany	10 750							10 750
XII. Inne przychody operacyjne	1 325							1 325
XIII. Inne koszty operacyjne	-14 318						-12 183	-26 501
<b>XIV. Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto</b>	<b>333 375</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-12 183</b>	<b>0</b>	<b>321 192</b>
XV. Wynik z tytułu odpisów	-244 642							-244 642
XVI. Ogólne koszty administracyjne	-365 878						-5 858	-371 736
<b>XVII. Wynik z działalności operacyjnej</b>	<b>384 791</b>	<b>0</b>	<b>56 842</b>	<b>-33 425</b>	<b>1 507</b>	<b>-12 183</b>	<b>2 969</b>	<b>400 501</b>
<b>XVIII. Zysk (strata) brutto</b>	<b>384 791</b>	<b>0</b>	<b>56 842</b>	<b>-33 425</b>	<b>1 507</b>	<b>-12 183</b>	<b>2 969</b>	<b>400 501</b>
XIX. Podatek dochodowy	-50 759	0	-10 800	6 351	-286	2 315	-563	-53 743
<b>XX. Zysk (strata) netto</b>	<b>334 032</b>	<b>0</b>	<b>46 042</b>	<b>-27 074</b>	<b>1 221</b>	<b>-9 868</b>	<b>2 406</b>	<b>346 758</b>

Dodatkowe informacje i objaśnienia do sprawozdania finansowego załączone na stronach od 10 do 139 stanowią jego integralną część

## 5.8 Istotne zmiany szacunków w 2018 roku

### 5.8.1 Rezerwa na zwroty prowizji (wynagrodzenia) związane z produktami dodatkowymi sprzedawanymi do kredytów

Bank w okresie trwania produktu w przypadku rezygnacji bądź odstąpienia klienta od produktu, zobowiązany jest do zwrotu części wynagrodzenia, które nie jest należne za okres, w którym klient nie był już objęty ochroną.

Bank ustalił, iż na poziom zwrotów wynagrodzenia z tytułu ww. produktów ma wpływ szereg różnego rodzaju charakterystyk, tj. przede wszystkim:

- pogorszenie sytuacji finansowej klienta, skutkujące wypowiedzeniem umowy kredytowej;
- przedterminowe całkowite spłaty wierzytelności,
- wnioski klienta o wcześniejsze zakończenie umowy ubezpieczenia składane przez klientów,
- wnioski klienta o zmianę zabezpieczenia w postaci ubezpieczenia na cesję z polisy inne z rynku.

W 2018 roku Bank dokonał aktualizacji analizy związanej z oczekiwanym poziomem zwrotów prowizji (wynagrodzenia) otrzymanego z ww. produktów w związku z ich możliwym wcześniejszym zakończeniem oraz wyliczenia kwoty rezerwy, która powinna być ujęta z tego tytułu.

Bank przeprowadził analizę zwrotów ww. produktów w całym okresie ich dotychczasowego trwania (analiza vintage), a następnie w oparciu o nią wyznaczył funkcję trendu obrazującą oczekiwany docelowy skumulowany poziom zwrotów produktu w okresie życia portfela.

W oparciu o bieżący stan portfela ww. aktywnych umów ubezpieczeniowych i horyzont spłat dla poszczególnych produktów Bank dokonał kalkulacji wartości przyszłych zwrotów prowizji związanych z produktami dodatkowymi.

W rezultacie powyższego Bank ujął dodatkowe rezerwy na zwroty ww. prowizji w kwocie 191 mln zł.

### 5.8.2 Rezerwy na zwroty prowizji (wynagrodzenia) związane z produktami typu ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe

Bank pośredniczy w sprzedaży produktów inwestycyjno-ubezpieczeniowych i otrzymuje z tego tytułu wynagrodzenie. Zgodnie ze stosowanymi przez Bank zasadami rachunkowości (MSSF 15 oraz Rekomendacja U) otrzymane bądź należne Bankowi wynagrodzenie z tytułu wykonywania usługi pośrednictwa, oceniane jest pod kątem treści ekonomicznej i ujmowane jest w przychodach z tytułu prowizji w momencie sprzedaży produktu inwestycyjno-ubezpieczeniowego lub jego odnowienia.

Do ujęcia przychodu ze sprzedaży UFK Bank zastosował model relatywnej wartości godziwej („RFV”) wyodrębiając następujące świadczenia na rzecz klienta:

- 1) Czynności sprzedażowe, za które Bank jednorazowo ujmował przychód w rachunku wyników po wykonaniu czynności (tj. significant act)
- 2) Czynności związane z obsługą posprzedażową, za której świadczenie Bank rozpoznawał przychód w rachunku wyników w okresie życia produktu UFK.

W oparciu o analizy benchmarkowe oraz dane własne (w szczególności nt. czynności wykonywanych przez sprzedawców w odniesieniu do obsługi posprzedażowej) oraz w oparciu o historie rezygnacji z produktów w czasie ich trwania Bank opracował model RFV, który podlegał okresowej aktualizacji. Powyższy model określał wartość wynagrodzenia Banku, która odpowiadała wykonanej usłudze sprzedażowej, czynnościom posprzedażowym oraz wskazywał zakładany (oczekiwany) odsetek rezygnacji klientów z produktu w trakcie jego trwania.

W 2018 roku Bank zaobserwował znaczący wzrost zwrotów z tytułu rezygnacji z produktów UFK. Zgodnie z MSSF 15.55 Bank ujmuje zobowiązanie do zwrotu wynagrodzenia, jeżeli po jego otrzymaniu oczekuje, że zwróci jego część lub całość klientowi. Zobowiązanie do zwrotu wynagrodzenia wycenia się w kwocie otrzymanego wynagrodzenia (lub należności), do którego – zgodnie z oczekiwaniami Banku – nie jest on uprawniony (tj. w wysokości kwot nieujętych w cenie transakcyjnej). Zobowiązanie do zwrotu wynagrodzenia (oraz odpowiednia zmiana ceny transakcyjnej oraz wynikająca z niej zmiana zobowiązania z tytułu umowy) jest aktualizowane na koniec każdego okresu sprawozdawczego w związku ze zmianami okoliczności.

W związku z powyższym, Bank dokonał aktualizacji analizy związanej z oczekiwanym poziomem zwrotów prowizji (wynagrodzenia) otrzymanego z produktów UFK w związku z ich możliwym wcześniejszym zakończeniem oraz wyliczenia kwoty rezerwy, która powinna być przez Bank ujęta z tego tytułu.

W celu określenia powyższego Bank ustalił całkowity poziom wynagrodzenia otrzymanego z tytułu sprzedaży produktów UFK oraz wyznaczył wartości poniesionych w poszczególnych miesiącach kosztów zwrotów wynagrodzenia w wyniku rezygnacji przez klienta z produktu przed terminem. Następnie, na podstawie ww. danych ustalono średni miesięczny odsetek zwrotów do wartości pozostałego ww. portfela instrumentów UFK.

W rezultacie ww. analizy Bank ustalił, iż konieczne jest ujęcie rezerwy na zwroty prowizji (wynagrodzenia) dot. UFK w kwocie 49 mln zł.

#### 5.8.3. Rezerwa dotycząca potencjalnych roszczeń klientów wynikających z udziału Banku w procesie oferowania obligacji GetBack S.A.

Rezerwa na potencjalne roszczenia klientów wynikające z udziału Idea Bank S.A. w procesie oferowania obligacji GetBack S.A. została zawiązana w związku z wpływającymi do Banku skargami klientów. Bank mając na uwadze ryzyko związane z wniesieniem przez klientów pozwów i licząc się z koniecznością zawarcia porozumień mających na celu polubowne rozwiązanie sprawy ustalił, że właściwym będzie zabezpieczenie środków na ten cel. Wysokość odpisów, tj. 14 mln zł, wynika z oceny dotychczas złożonych reklamacji klientów.

Wartości ustanowionej rezerwy odpowiada wiedzy Banku w zakresie zidentyfikowanych i weryfikowalnych podstaw odpowiedzialności Banku w związku z uczestnictwem w procesie dystrybucji obligacji GetBack S.A. Bank w procesie analizy sytuacji związanej z obligacjami GetBack S.A. uznał, że rozważenia wymaga ewentualna odpowiedzialność związana z naprawieniem szkody klientów wynikającej z nieprawidłowości, które mogły mieć miejsce w procesie wykonywania czynności przez współpracowników Banku. Bank, jak wskazano już powyżej, w procesie reklamacyjnym wszczynanym w wyniku złożenia przez klienta skargi analizuje całość materiału danej sprawy w ramach specjalnie powołanej komisji wewnętrznej, a w przypadkach o wątpliwym charakterze, przekazuje je również do oceny renomowanej kancelarii prawnej oraz pod obrady Zarządu Banku i następnie podejmuje decyzję dotyczącą sposobu rozstrzygnięcia reklamacji. W ten sposób Bank już na etapie postępowania wewnętrznego podejmuje decyzję o naprawieniu szkody w sprawach, w których mogło dojść do nieprawidłowości i w konsekwencji wiążących się z największym ryzykiem niekorzystnego rozstrzygnięcia sądowego. Do dnia 29 kwietnia 2019 r. reklamacje do Banku zgłosiło 1935 klientów, którzy nabyli obligacje GetBack S.A. na kwotę 356,6 mln zł. Bank rozpatrzył skargi 1881 klientów na kwotę 347,3 mln zł. Bank w wyniku procesu rozpatrywania reklamacji zawarł z 41 klientami ugody na kwotę 6,7 mln zł, a do postępowania ugodowego skierowanych zostało w sumie 148 klientów na kwotę łączną nabycia obligacji ok. 23,7 mln zł.

Obserwacje Banku wskazują, że największy wpływ do Banku skarg klientów wystąpił w miesiącach maj – lipiec 2018 r. tj. bezpośrednio w czasie najintensywniejszego występowania w domenie publicznej negatywnych informacji dotyczących sytuacji GetBack S.A. Jednocześnie do dnia publikacji niniejszego sprawozdania do Banku wpłynęło 15 powództw związanych z roszczeniami osób, które nabyły obligacje GetBack S.A. na łączną kwotę 4,03 mln zł. Żadna z wniesionych spraw nie została zakończona. Bank przestrzegając przepisów prawa i mając na uwadze zobowiązanie do ochrony interesów wszystkich interesariuszy, tj. jego deponentów, jak i akcjonariuszy, zarówno w powyżej wskazanym procesie reklamacyjnym, jak i w prowadzonych postępowaniach sądowych, każdorazowo weryfikuje całość okoliczności faktycznych sprawy i na tej podstawie podejmuje decyzje w zakresie dalszego postępowania. W prowadzonych postępowaniach Bank ma na uwadze, że zasadniczo stan faktyczny każdej sprawy jest inny i wynika zarówno z okoliczności związanych z procesem zakupu produktu, jak i indywidualnych cech osoby nabywającej instrument wynikających, m.in. z doświadczenia, dotychczasowego wyboru w zakresie posiadanych produktów, czy apetytu na ryzyko.

Wobec okoliczności, że w przypadku spraw związanych z nabyciem obligacji GetBack S.A., elementy mające wpływ na okoliczności faktyczne i treść rozstrzygnięcia mogą istotnie różnić się od siebie, zdaniem Banku każdorazowo konieczna jest indywidualna ocena sprawy i brak jest możliwości

jednoznacznego określenia kierunku rozstrzygnięć. Bank będzie na bieżąco monitorował adekwatność wysokości rezerwy związanej z roszczeniami osób, które nabyły obligacje GetBack S.A.

Zgodnie z obecną wiedzą Banku, bieżące postępowania karne związane ze spółką GetBack S.A., w wyniku których przedstawiono zarzuty kilkudziesięciu osobom z kilku instytucji nie ma negatywnego przełożenia na sytuację Banku. Bank w przedmiotowym postępowaniu został uznany za pokrzywdzonego tj. podmiot, który również poniósł szkody będące efektem działania podejrzanych i w konsekwencji będzie uprawniony do występowania w charakterze oskarżyciela posiłkowego oraz składania wniosków o zasądzenie obowiązku naprawienia szkody.

W zakresie postępowania prowadzonego przez Organy Państwa należy wskazać, jak już Bank informował powyżej, że w sprawie obligacji GetBack S.A. toczyła się kontrola Komisji Nadzoru Finansowego, która zakończyła się wydaniem przez Komisję zaleceń, o których realizacji Bank raportował. Bank nie posiada wiedzy ażeby prowadzone były dalsze czynności i wydane decyzje w zakresie nałożenia sankcji, w tym kary finansowej na Bank.

W toku pozostaje postępowanie wszczęte postanowieniem Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów postanowieniem z dnia 10 października 2018 r. w sprawie podejrzenia stosowania przez Bank praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów. Bankowi postawiono pięć zarzutów, które zasadniczo dzielą się na dwie grupy i dotyczą:

- wprowadzania konsumentów w błąd, że obligacje GetBack przyniosą gwarantowany zysk w skali roku lub że są równie bezpieczne jak lokata bankowa albo obligacje skarbowe i podawania klientom wprowadzających w błąd informacji, że dostęp do obligacji GetBack jest limitowany, a oferta ma charakter niepowtarzalny i że będą one w sprzedaży tylko przez krótki czas, celem wywarcia presji na niezwłoczne ich nabycie;
- proponowania obligacji GetBack osobom, dla których pod względem akceptowalnego ryzyka inwestycyjnego były one nieodpowiednie. Dotyczyło to zarówno posiadaczy lokat bankowych, lokat strukturyzowanych, ubezpieczeń na życie z ufk, jak i nowych klientów Idea Banku.

W przypadku stwierdzenia przez Urząd praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów decyzją Prezesa Urzędu na Bank może zostać nałożona kara 10% jego obrotu za rok poprzedzający nałożenia kary za każde naruszenie. Ustalenie wysokość nakładanej kary pieniężnej odbywa się z uwzględnieniem wielu czynników, których katalog nie jest zamknięty.

Bank pozostaje w kontakcie z Urzędem przekazując zgodnie z wezwaniami informacje, wyjaśnienia oraz przedstawiając swoje stanowisko w zakresie formułowanych zarzutów, merytorycznie odnosząc się do podnoszonych okoliczności faktycznych i wniosków Urzędu.

Bank nie ma możliwości jednoznacznego przewidzenia terminu i sposobu rozstrzygnięcia postępowania prowadzonego przez Urząd, zatem po uzyskaniu ewentualnej decyzji w tym zakresie będzie analizował rozstrzygnięcie Urzędu i odniesie się do jego treści zgodnie z przewidzianymi w tym celu narzędziami prawnymi, w tym możliwości ewentualnego odwołania do sądu.

Z uwagi na wszystkie podniesione powyżej okoliczności, w tym etap prowadzonych postępowań, obecnie w ocenie Banku brak jest możliwości wiarygodnego ustalenia wartości ewentualnych kwot dodatkowych rezerw. Zarząd Banku monitoruje stan wszystkich spraw związanych z obligacjami GetBack S.A. i w przypadku zmiany okoliczności, dokonywać będzie analizy w zakresie adekwatności przyjętych rezerw.

#### 5.8.4. Odpis aktualizujący należności od easyDebt Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty, którego właścicielem certyfikatów inwestycyjnych jest GetBack S.A.

Idea Bank S.A. na podstawie zawartych umów z dnia 18 maja 2016 r. oraz 9 czerwca 2016 r. dokonał odpłatnego przelewu wierzytelności na rzecz funduszy, w których obsługę portfeli wierzytelności wykonywał GetBack S.A. W dniu 9 czerwca 2016 r. wierzytelności na podstawie zawartego porozumienia przeniesione zostały do EasyDebt Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty (dalej Fundusz), w którym spółka GetBack S.A. posiadała 100% głosów w Zgromadzeniu Inwestorów Funduszu. Czynności związane z serwisem Funduszu wykonywała również spółka GetBack S.A.



Na skutek złożenia przez GetBack S.A. wniosku o wszczęcie postępowania restrukturyzacyjnego oraz na skutek utraty płynności spółki windykacyjnej, zmaterializowało się ryzyko operacyjne leżące po stronie spółki GetBack S.A., a w konsekwencji wierzytelności zakupione przez Fundusz nie były w odpowiednim terminie windykowane i egzekwowalność dokonywana była poniżej prognoz. Konsekwencją takiego stanu rzecz Fundusz zaprzestał płatności rat z tytułu zapłaty za dokonane przelewy wierzytelności. Bank wobec braku płatności wymagalnych rat i mając świadomość sytuacji spółki GetBack S.A. zmuszony był dokonać odpisu związanego z należnościami od EasyDebt Sekurytyzacyjnego Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego, którego właścicielem certyfikatów inwestycyjnych jest GetBack. Poziom odpisu dokonanego przez Bank został ustalony m.in. na skutek propozycji układowych składanych przez spółkę GetBack S.A. wobec wierzycieli, w ramach toczącego się postępowania restrukturyzacyjnego, rozmów prowadzonych przez przedstawicieli banków, w tym Idea Bank S.A., z Zarządem spółki GetBack S.A.

W toku negocjacji z Getback S.A. w restrukturyzacji, w dniu 22 marca 2019 r. została podpisana umowa restrukturyzacyjna między Bankiem, Getback S.A. w restrukturyzacji oraz EasyDebt NSFIZ. W wyniku podpisanego porozumienia na dzień 31 grudnia 2018 roku Grupa uznała za zasadne utrzymanie odpisu aktualizującego w/w należność w kwocie 19 mln zł.

#### 5.8.5. Spisanie dotyczące należności z tytułu wynagrodzenia za pośrednictwo w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych (umowy ubezpieczenia z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym)

Ze względu na wzrost poziomu zwrotów z prowizji (wynagrodzenia) związanej z produktami typu ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe w 2018 roku Bank ustalił konieczność spisania części należności dotyczącej wynagrodzenia z tych produktów w kwocie 76,5 mln zł.

#### 5.8.6. Dotworzenie rezerw w modelu szacowania strat wykorzystywanym do kalkulacji odpisów i rezerw z tytułu utraty wartości

W funkcjonującym modelu LGD zidentyfikowano komponenty zaburzające właściwe określanie możliwych do realizacji odzysków z kredytów w statusie NPL. W szczególności zidentyfikowane i wyeliminowane nieprawidłowości dotyczyły wykorzystywanych do nauki modelu danych na temat historycznie realizowanych sprzedaży wierzytelności, a także możliwości wystąpienia transakcji tego typu w przyszłości (tzw. odzysk rezydualny). W rezultacie Bank dokonał utworzenia dodatkowych odpisów i rezerw kwocie 407 mln zł.

#### 5.8.7. Odpis aktualizujący wartość inwestycji w spółkę Idea Money S.A. oraz wartość należności od spółki Idea Money S.A.

Ze względu na zaistnienie przesłanek utraty wartości wynikających z pogorszenia sytuacji finansowej Idea Money S.A. Bank sporządził test na utratę wartości w odniesieniu do inwestycji w spółkę według stanu na dzień 31 grudnia 2018 roku.

Wartość odzyskiwalna ww. CGU została ustalona na podstawie jego wartości użytkowej, dla ustalenia której sporządzono plan generowanych przez ww. CGU przepływów pieniężnych. Szczegóły dotyczące przeprowadzonego testu zostały zaprezentowane w nocy 28 niniejszego sprawozdania finansowego.

W rezultacie przeprowadzonego testu Bank ujął w rachunku wyników 2018 roku odpis z tytułu utraty wartości inwestycji w spółkę Idea Money S.A. w kwocie 204 mln zł oraz odpis aktualizujący wartość należności od spółki Idea Money S.A. w kwocie 191 mln zł.

#### 5.8.8. Odpis aktualizujący wartość firmy spółki Tax Care S.A.

W wyniku przeprowadzonej analizy przesłanek utraty wartości dla dodatniej wartości firmy przejętej w ramach zorganizowanej części przedsiębiorstwa od firmy Tax Care S.A. oraz na podstawie dalej dokonanych analiz, stwierdzono konieczność dokonania odpisu aktualizującego w kwocie 96 mln zł.

#### 5.8.9. Odpis z tytułu utraty wartości aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

W wyniku przeprowadzenia analizy realizowalności aktywa podatkowego Idea Bank S.A. stwierdzono konieczność dokonania odpisu z tytułu utraty wartości tego aktywa do poziomu rezerwy z tytułu

odrocznego podatku dochodowego. Na tej podstawie dokonano odpisu aktualizującego w ciężar rachunku wyników w kwocie 399 mln zł.

Łączny wpływ powyższych istotnych zmian w szacunkach został zaprezentowany poniżej:

Nr korekty	Rodzaj zmiany	Opis obszaru zmiany szacunków	Kwota brutto w tys. PLN na dzień 31.12.2018
1	Zmiana szacunków	Rezerwa na zwroty prowizji (wynagrodzenia) związane z produktami dodatkowym sprzedawanymi do kredytów	190 737
2	Zmiana szacunków	Rezerwa na zwroty prowizji (wynagrodzenia) związane z produktami typu ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe	49 417
3	Zmiana szacunków	Rezerwa dotycząca potencjalnych roszczeń klientów wynikających z udziału Banku w procesie oferowania obligacji GetBack S.A.	14 000
4	Zmiana szacunków	Odpis aktualizujący należności od easyDebt Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty, którego właścicielem certyfikatów inwestycyjnych jest GetBack S.A.	19 382
5	Zmiana szacunków	Spisanie aktywów dotyczącego pośrednictwa finansowego w obszarze produktów typu ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe	76 536
6	Zmiana szacunków	Dotrącenie rezerwy z tytułu testów wstecznych i zmian w modelu szacowania strat wykorzystanym do kalkulacji odpisów i rezerwy z tytułu utraty wartości	407 322
7	Zmiana szacunków	Utrata wartości inwestycji w spółkę Idea Money S.A.	203 899
8	Zmiana szacunków	Utrata wartości należności od spółki Idea Money S.A.	191 491
9	Zmiana szacunków	Utrata wartości dotycząca wartości firmy Tax Care S.A.	96 389
10	Zmiana szacunków	Odpis z tytułu utraty wartości aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	398 637

## 5.9 Istotne wartości oparte na profesjonalnym osądzie i szacunkach

### 5.9.1 Profesjonalny osąd

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

#### Kalkulacja odpisu na oczekiwane straty kredytowe

Na każdą datę bilansową Bank ocenia, czy istnieją przesłanki utraty wartości ekspozycji kredytowych, przesłanki identyfikujące istotny wzrost ryzyka oraz wyznacza wysokość odpisu z tytułu utraty wartości ekspozycji kredytowych. Wysokość odpisu aktualizującego równa się oczekiwanym stratom kredytowym.

Bank dokonuje kalkulacji odpisu na oczekiwane straty kredytowe zgodnie z zasadami określonymi w MSSF 9. Sposób szacowania odpisu na oczekiwane straty kredytowe bazuje na profesjonalnym osądzie w zakresie ustalenia założeń dotyczących przede wszystkim:

- znaczącego wzrostu ryzyka kredytowego,
- wyboru odpowiednich modeli i założeń do kalkulacji oczekiwanych strat kredytowych,
- prognoz ekonomicznych,
- homogenicznych grup aktywów finansowych.

#### Ocena oczekiwanych strat kredytowych

Bank dokonuje kalkulacji odpisu na oczekiwane straty kredytowe zgodnie z zasadami określonymi w MSSF 9. Sposób szacowania odpisu na oczekiwane straty kredytowe jest uzależniony od zmiany poziomu ryzyka kredytowego, który nastąpił od momentu początkowego ujęcia.



Wartość aktywów finansowych i ekspozycji kredytowych objętych modelem strat oczekiwanych MSSF 9, które wchodzą w zakres modelu utraty wartości MSSF 9 (a więc za wyjątkiem instrumentów kapitałowych oraz instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy) jest poddawana okresowej ocenie w celu odpowiedniej klasyfikacji ekspozycji kredytowych do jednego z trzech koszyków rozpoznawania strat kredytowych opisanych w nocie 5.11.7.1 niniejszego sprawozdania finansowego.

W celu szacowania odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych Bank wykorzystuje własne oszacowania parametrów ryzyka bazując na wypracowanych modelach wewnętrznych. W przypadku instrumentów dłużnych, dla których dostępne są takie informacje, Bank wykorzystuje również parametry ryzyka ze źródeł zewnętrznych.

Oczekiwane straty kredytowe zostały określone jako iloczyn EAD (ekspozycja na moment utraty wartości) pomniejszonego o wartość zabezpieczeń oraz PD (prawdopodobieństwo niewypłacalności) i LGD (strata w momencie niewypłacalności). Finalna wartość strat oczekiwanych stanowi sumę oczekiwanych strat w poszczególnych okresach (w horyzoncie 12 miesięcy lub w horyzoncie życia ekspozycji kredytowej) zdyskontowanych efektywną stopą procentową.

### **Przychody prowizyjne z tytułu ubezpieczeń**

Bank przeprowadza analizę powiązania produktu kredytowego z produktem ubezpieczeniowym. W przypadku produktów, dla których występuje bezpośrednie powiązanie produktu ubezpieczeniowego z produktem kredytowym bez zaklasyfikowania jako produkt złożony, Bank rozpoznaje całość wynagrodzenia efektywną stopą procentową. Dla produktów złożonych, dla których wydzielono wartość godziwą oferowanego instrumentu finansowego oraz produktu ubezpieczeniowego sprzedawanego łącznie z tym instrumentem, Bank dokonuje alokacji na podstawie proporcji odpowiednio wartości godziwej instrumentu finansowego oraz wartości godziwej usługi pośrednictwa w stosunku do sumy obu tych wartości. Wynagrodzenie za usługę pośrednictwa rozpoznawane jest jednorazowo, pozostała część natomiast ujmowana jest metodą efektywnej stopy procentowej przez okres trwania instrumentu finansowego. Ponadto, Bank dokonuje szacunku części wynagrodzenia, która będzie zwracana (np. z tytułu wypowiedzenia przez klienta umowy ubezpieczenia, przedpłat lub innych tytułów) w okresach po sprzedaży produktu ubezpieczeniowego. Oszacowana część wynagrodzenia odraczana jest w czasie do wysokości przewidywanych zwrotów.

### **Utrata wartości pozostałych aktywów trwałych**

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

### **Utrata wartości 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 Bank rozpoznaje wartość godziwą znaczących znaków towarowych na podstawie wyceny niezależnych rzeczoznawców. Na dzień bilansowy dokonywana jest ocena, czy okres użytkowania znaku towarowego jest określony, czy nieokreślony. Dla znaków towarowych o nieokreślonym okresie użytkowania w momencie zaistnienia przesłanek utraty wartości, ale nie rzadziej niż raz w roku, przeprowadzany jest test na utratę wartości polegający

na porównaniu jego wartości odzyskiwalnej z wartością bilansową. Nadwyżka wartości bilansowej nad wartością odzyskiwalną ujmowana jest jako strata z tytułu utraty wartości.

#### **Składnik aktywów z tytułu podatku odroczonego**

Bank rozpoznaje składnik aktywów z tytułu podatku odroczonego bazując na założeniu, że w przyszłości zostanie osiągnięty zysk podatkowy pozwalający na jego wykorzystanie. Pogorszenie uzyskiwanych wyników podatkowych w przyszłości mogłoby spowodować, że założenie to stałoby się nieuzasadnione.

#### **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 Bank posiada bezpośrednio lub pośrednio (np. poprzez jednostki zależne) 20% lub więcej praw głosu w jednostce, lecz mniej niż 50%, w której dokonano inwestycji, to zakłada się, że Bank wywiera znaczący wpływ na tę jednostkę, chyba że można w sposób oczywisty wykazać, że jest inaczej. Natomiast jeśli Bank posiada bezpośrednio lub pośrednio (np. poprzez jednostki zależne) mniej niż 20% praw głosu w jednostce, w której dokonano inwestycji, to można założyć, że nie wywiera on na tę jednostkę znaczącego wpływu, chyba że można w sposób oczywisty taki wpływ wykazać.

Na dzień 31 grudnia 2018 roku, stosując profesjonalny osąd, Bank ujęł następujące jednostki stowarzyszone:

- spółkę Idea Getin Leasing S.A., w której Bank posiada 49,99% kapitału,
- spółkę Idea Box S.A., w której Bank posiada 41,73% kapitału.

### **5.10 Transakcje w walutach obcych**

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

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

#### **5.10.2 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 sprawozdaniu finansowym przyjęto następujące kursy:

dzień wyceny	EUR	CHF	RUB	USD	GBP	CZK	DKK	NOK	SEK
31.12.2018	4,3000	3,8166	0,0541	3,7597	4,7895	0,1673	0,5759	0,4325	0,4201
31.12.2017	4,1709	3,5672	0,0604	3,4813	4,7001	0,1632	0,5602	0,4239	0,4243

## 5.11 Aktywa i zobowiązania finansowe

### 5.11.1 Klasyfikacja i ujęcie w księgach

Od dnia 1 stycznia 2018 roku Bank dokonuje podziału aktywów finansowych do następujących kategorii: aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy (w tym aktywa finansowe nieodwołalnie wyznaczone jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, które w przeciwnym razie byłyby wyceniane w zamortyzowanym koszcie lub w wartości godziwej przez inne całkowite dochody), aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (w tym instrumenty kapitałowe zaklasyfikowane przy początkowym ujęciu do aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, które w przeciwnym razie byłyby wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy), aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie. Zobowiązania finansowe są klasyfikowane do następujących kategorii: zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy oraz zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie.

Bank ujmuje w sprawozdaniu z sytuacji finansowej składnik aktywów finansowych lub zobowiązanie finansowe wtedy, gdy staje się związany z postanowieniami umowy instrumentu. Transakcje kupna i sprzedaży aktywów finansowych, w tym, standaryzowane transakcje 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, za wyjątkiem tych, które są następnie wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, w momencie początkowego ujęcia, są wyceniane do wartości godziwej skorygowanej o koszty transakcji, które mogą być przypisane bezpośrednio do nabycia lub emisji składnika aktywów finansowych lub zobowiązania finansowego.

Bank klasyfikuje składnik aktywów finansowych jako wyceniany po początkowym ujęciu w zamortyzowanym koszcie albo w wartości godziwej przez inne całkowite dochody bądź w wartości godziwej przez wynik finansowy na podstawie:

- modelu biznesowego obowiązującego w Banku w zakresie zarządzania aktywami finansowymi, oraz
- charakterystyki przepływów pieniężnych wynikających z umowy przepływów pieniężnych dla składnika aktywów finansowych.

Niezależnie od powyższego Bank może w momencie początkowego ujęcia nieodwołalnie wyznaczyć składnik aktywów finansowych jako wyceniany w wartości godziwej przez wynik finansowy, jeśli w ten sposób eliminuje lub znacząco zmniejsza niespójność wyceny lub ujęcia, jaka w przeciwnym razie powstałaby na skutek wyceny aktywów lub zobowiązań bądź ujęcia związanych z nimi zysków lub strat według różnych zasad.

Bank może dokonać ponadto w momencie początkowego ujęcia nieodwołalnego wyboru w stosunku do określonych inwestycji w instrumenty kapitałowe, które w przeciwnym wypadku byłyby wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, aby ujmować późniejsze zmiany ich wartości godziwej przez inne całkowite dochody. W przypadku instrumentów kapitałowych, w stosunku do których Bank dokonała nieodwołalnego wyboru w sprawie prezentowania w innych całkowitych dochodach zmian ich wartości godziwej, kwot prezentowanych w innych całkowitych dochodach nie można później przenosić do wyniku finansowego. Bank może jednak przenosić skumulowany zysk lub stratę w obrębie kapitału własnego.

#### 5.11.1.1 Definiowanie modeli biznesowych

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

Model biznesowy Banku w zakresie zarządzania grupami aktywów finansowych wynika z działań, jakie Bank podejmuje, aby zrealizować cel modelu biznesowego. Dokonując ww. analizy Bank bierze pod uwagę przede wszystkim następujące elementy:

- 1) sposób oceny efektywności danej grupy aktywów finansowych, tj. określenie czy oczekiwaniem Banku 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 finansowych,
- 3) ocena 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 uzyskanych przepływach 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 Banku.

Biorąc pod uwagę kryteria opisane powyżej Bank wyróżnia trzy rodzaje modeli biznesowych:

- 1) Model biznesowy zakładający utrzymywanie aktywów finansowanych w celu uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z umowy. Model ten obejmuje aktywa finansowe, które są zarządzane z zamiarem realizowania przepływów pieniężnych poprzez otrzymywanie płatności wynikających z umowy w całym okresie życia instrumentu.
- 2) Model biznesowy, którego cel jest realizowany zarówno poprzez uzyskiwanie przepływów pieniężnych wynikających z umowy, jak i poprzez sprzedaż aktywów finansowych.
- 3) Inne modele biznesowe, które nie spełniają cech dwóch wcześniej wymienionych modeli.

#### **5.11.1.2 Charakterystyki przepływów pieniężnych**

Bank klasyfikuje składnik aktywów finansowych na podstawie charakterystycznych dla tego składnika przepływów pieniężnych wynikających z umowy, jeśli jest on utrzymywany w ramach modelu biznesowego zakładającego utrzymywanie aktywów w celu uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z umowy lub modelu biznesowego, którego cel jest realizowany zarówno poprzez uzyskiwanie przepływów pieniężnych wynikających z umowy, jak i poprzez sprzedaż aktywów finansowych. Aby tego dokonać, Bank musi ustalić, czy wynikające z umowy przepływy pieniężne z tego składnika aktywów są jedynie spłatą kwoty głównej i odsetek od kwoty głównej pozostałej do spłaty, z uwzględnieniem szczegółowych wytycznych w tym zakresie określonych przez MSSF 9.

Przepływy pieniężne wynikające z umowy stanowią wyłącznie spłatę kwoty głównej i odsetek od kwoty głównej pozostałej do spłaty w sytuacji gdy odsetki ustalane są w taki sposób, aby pokryć następujące elementy:

- a) zapłatę za wartość pieniądza w czasie,
- b) ryzyko kredytowe,
- c) wynagrodzenie za ryzyko płynności,
- d) wynagrodzenie za poniesione przez Bank koszty administracyjne związane z utrzymywaniem składnika aktywów finansowych przez określony okres czasu,
- e) marżę zysku.

Bank dokonuje oceny umownych przepływów pieniężnych w celu potwierdzenia spełnienia przez te aktywa finansowe powyższych warunków każdorazowo dla każdego instrumentu finansowego zaklasyfikowanego do modelu biznesowego zakładającego utrzymywanie aktywów w celu uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z umowy lub modelu biznesowego, którego cel jest realizowany zarówno poprzez uzyskiwanie przepływów pieniężnych wynikających z umowy, jak i poprzez sprzedaż aktywów finansowych.

#### **5.11.1.3 Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy**

Aktywa finansowe są wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, jeśli nie są utrzymywane w ramach modelu biznesowego, który zakłada utrzymywanie aktywów w celu uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z umowy, lub modelu biznesowego, którego cel jest realizowany zarówno poprzez uzyskiwanie przepływów pieniężnych wynikających z umowy, jak i poprzez sprzedaż aktywów finansowych. Ponadto, wycenie do wartości godziwej przez wynik finansowy podlegają wszystkie aktywa finansowe w przypadku których Bank dokonał oceny, iż umowne przepływy pieniężne z tego składnika aktywów nie stanowią jedynie spłaty kwoty głównej i odsetek od kwoty głównej pozostałej do spłaty, z uwzględnieniem szczegółowych wytycznych w tym zakresie określonych przez MSSF 9.

Na dzień 31 grudnia 2018 roku do kategorii aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy Bank zaklasyfikował instrumenty pochodne.

#### **5.11.1.4 Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody**

Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody to aktywa finansowe, dla których spełnione są oba poniższe warunki:

- 1) składnik aktywów finansowych jest utrzymywany zgodnie z modelem biznesowym, którego celem jest zarówno utrzymywanie przepływów pieniężnych wynikających z umowy, jak i sprzedaż składników aktywów finansowych,
- 2) warunki umowy dotyczącej składnika aktywów finansowych powodują powstawanie w określonych terminach przepływów pieniężnych, które są jedynie spłatą kwoty głównej i odsetek od kwoty głównej pozostałej do spłaty.

Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody wyceniane są w sprawozdaniu z sytuacji finansowej według wartości godziwej. Zysk lub stratę na składniku aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, z wyjątkiem zysku lub straty z tytułu utraty wartości, zysków lub strat z tytułu różnic kursowych oraz przychodu i kosztu odsetkowego, ujmuje się w innych całkowitych dochodach, do momentu zaprzestania ujmowania składnika aktywów finansowych lub jego przeklasyfikowania. Jeśli zaprzestano ujmowania składnika aktywów finansowych, skumulowane zyski lub straty poprzednio ujęte w innych całkowitych dochodach zostają przeklasyfikowane z pozycji kapitał własny do wyniku finansowego w formie korekty wynikającej z przeklasyfikowania. W przypadku instrumentów kapitałowych zmiany wartości godziwej nie będą przeklasyfikowane do wyniku finansowego w momencie ich zbycia. Dla instrumentów dłużnych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody przychód odsetkowy Bank rozpoznaje z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej (na zasadach analogicznych jak opisano w pkt. 5.11.1.5 poniżej).

Na moment przejścia Banku na MSSF 9 Bank zdecydował, że akcje BIK. S.A. będą zaklasyfikowane do kategorii aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody ze względu na długoterminowy charakter inwestycji.

#### **5.11.1.5 Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie**

Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie to aktywa finansowe, dla których spełnione są oba poniższe warunki:

- 1) składnik aktywów finansowych jest utrzymywany zgodnie z modelem biznesowym, którego celem jest utrzymywanie aktywów finansowych dla uzyskiwania przepływów pieniężnych wynikających z umowy,
- 2) warunki umowy dotyczącej składnika aktywów finansowych powodują powstawanie w określonych terminach przepływów pieniężnych, które są jedynie spłatą kwoty głównej i odsetek od kwoty głównej pozostałej do spłaty.

Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie są wyceniane 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 wszelkimi płatnościami



lub wpływami stanowiącymi integralną część efektywnej stopy procentowej rozliczanymi w czasie według efektywnej stopy procentowej ujmowane są w przychodach odsetkowych. Prowizje nie będące elementem przychodów odsetkowych rozliczane liniowo zaliczane są do przychodów prowizyjnych. Odpisy z tytułu strat kredytowych są ujmowane w rachunku zysków i strat jako wynik z tytułu odpisów z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek.

Zamortyzowany koszt składnika aktywów finansowych to kwota, w jakiej składnik aktywów finansowych wycenia się w momencie początkowego ujęcia, pomniejszona o spłaty kwoty głównej oraz powiększona lub pomniejszona o ustaloną z zastosowaniem metody efektywnej stopy procentowej skumulowaną amortyzację wszelkich różnic pomiędzy tą kwotą początkową a kwotą w terminie wymagalności, oraz skorygowana o wszelkie odpisy na oczekiwane straty kredytowe.

Efektywna stopa procentowa to stopa, za pomocą której szacowane przyszłe płatności lub wpływy pieniężne w ciągu całego oczekiwanego okresu życia składnika aktywów finansowych dyskontowane są dokładnie do wartości bilansowej brutto składnika aktywów finansowych.

Na dzień 31 grudnia 2018 roku do kategorii aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie Bank klasyfikował następujące pozycje sprawozdania z sytuacji finansowej: kasa i środki w Banku Centralnym, należności od banków i instytucji finansowych, należności od klientów oraz pozostałe pożyczki i należności.

Szczególnym rodzajem aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie są zakupione lub utworzone składniki aktywów finansowych dotknięte utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe. Takie instrumenty są wyceniane według zamortyzowanego kosztu przy zastosowaniu efektywnej stopy procentowej skorygowanej o ryzyko kredytowe.

#### **5.11.1.6 Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy**

Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy to:

- 1) zobowiązanie spełniające kryteria definicyjne instrumentu finansowego przeznaczonego do obrotu (np. instrument pochodny) lub
- 2) zobowiązanie wyznaczone do opcji wyceny w wartości godziwej przez wynik finansowy na moment początkowego ujęcia.

W momencie początkowego ujęcia Bank może nieodwołalnie wyznaczyć zobowiązanie finansowe jako wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy gdy prowadzi to do uzyskania bardziej przydatnych informacji, ponieważ:

- 1) eliminuje to lub znacząco zmniejsza niespójność w zakresie wyceny lub ujmowania (określaną czasami jako „niedopasowanie księgowe”), jaka w przeciwnym razie powstałaby na skutek wyceny aktywów lub zobowiązań bądź ujęcia związanych z nimi zysków lub strat według różnych zasad, lub
- 2) grupa zobowiązań finansowych bądź aktywów finansowych i zobowiązań finansowych jest zarządzana, a jej wyniki są oceniane w oparciu o wartość godziwą, zgodnie z udokumentowaną strategią zarządzania ryzykiem lub strategią inwestycyjną, a informacje o tej grupie przygotowane na tej podstawie są przekazywane wewnątrz Banku kluczowemu personelowi kierowniczemu.

W momencie początkowego ujęcia Bank może również nieodwołalnie wyznaczyć zobowiązanie jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy w przypadku kontraktów hybrydowych zawierających umowy zasadnicze, jeśli umowa zawiera jeden lub większą liczbę wbudowanych instrumentów pochodnych, a umowa zasadnicza nie jest składnikiem aktywów finansowych, o ile:

- 1) wbudowany instrument pochodny (wbudowane instrumenty pochodne) nie zmienia(ją) znacząco przepływów pieniężnych, które w przeciwnym razie byłyby wymagane zgodnie z warunkami umowy, lub
- 2) jest rzeczą oczywistą bez przeprowadzania analizy lub po pobieżnej analizie przeprowadzonej podczas rozpatrywania po raz pierwszy podobnego hybrydowego instrumentu, że oddzielenie wbudowanego instrumentu pochodnego (wbudowanych instrumentów pochodnych) jest zabronione, jak na przykład w przypadku opcji wcześniejszej spłaty wbudowanej w pożyczkę i pozwalającej jej posiadaczowi na wcześniejszą spłatę pożyczki za kwotę zbliżoną do jej zamortyzowanego kosztu.

#### 5.11.1.7 Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie

Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie to wszystkie zobowiązania finansowe za wyjątkiem zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, zobowiązań finansowych powstałych w wyniku przeniesienia składnika aktywów finansowych, który nie kwalifikuje się do zaprzestania ujmowania, lub wtedy, gdy ma zastosowanie podejście wynikające z utrzymania zaangażowania, umów gwarancji finansowych, zobowiązań do udzielenia pożyczki oprocentowanej poniżej rynkowej stopy procentowej oraz warunkowej zapłaty ujętej przez jednostkę przejmującą w ramach połączenia jednostek.

#### 5.11.2 Przeklasyfikowanie instrumentów finansowych

Wtedy i tylko wtedy, gdy Bank zmienia model biznesowy w zakresie zarządzania aktywami finansowymi, dokonuje on przeklasyfikowania wszystkich aktywów finansowych, na które zmiana ta miała wpływ:

- 1) jeśli Bank dokonuje przeklasyfikowania składnika aktywów finansowych, czyni to prospektywnie, poczynwszy od dnia przeklasyfikowania (pierwszy dzień okresu sprawozdawczego następującego po dacie zmiany modelu biznesowego). Bank nie przekształca żadnych uprzednio ujętych zysków, strat (w tym zysków lub strat z tytułu utraty wartości) ani odsetek,
- 2) jeśli Bank dokonuje przeklasyfikowania składnika aktywów finansowych z kategorii składników wycenianych w zamortyzowanym koszcie do kategorii składników wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, wartość godziwą tego składnika wycenia się na dzień przeklasyfikowania. Wszelkie zyski lub straty wynikające z różnicy między wcześniejszym zamortyzowanym kosztem składnika aktywów finansowych a wartością godziwą ujemne się w wyniku finansowym,
- 3) jeśli Bank dokonuje przeklasyfikowania składnika aktywów finansowych z kategorii składników wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy do kategorii składników wycenianych w zamortyzowanym koszcie, wartość godziwa tego składnika na dzień przeklasyfikowania staje się jego nową wartością bilansową brutto,
- 4) jeśli Bank dokonuje przeklasyfikowania składnika aktywów finansowych z kategorii składników wycenianych w zamortyzowanym koszcie do kategorii składników wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, wartość godziwą tego składnika wycenia się na dzień przeklasyfikowania. Wszelkie zyski lub straty wynikające z różnicy między wcześniejszym zamortyzowanym kosztem składnika aktywów finansowych a wartością godziwą ujemne się w innych całkowitych dochodach. Efektywnej stopy procentowej i wyceny oczekiwanych strat kredytowych nie koryguje się w wyniku przeklasyfikowania,
- 5) jeśli Bank dokonuje przeklasyfikowania składnika aktywów finansowych z kategorii składników wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody do kategorii składników wycenianych w zamortyzowanym koszcie, składnik ten zostaje przeklasyfikowany w jego wartości godziwej na dzień przeklasyfikowania. Skumulowane zyski lub straty ujęte poprzednio w innych całkowitych dochodach zostają jednak usunięte z pozycji kapitału własnego i skorygowane w oparciu o wartość godziwą składnika aktywów finansowych na dzień przeklasyfikowania. W związku z tym składnik aktywów finansowych wycenia się na dzień przeklasyfikowania tak, jak gdyby zawsze był wyceniany w zamortyzowanym koszcie. Korekta ta dotyczy innych całkowitych dochodów, lecz nie wpływa na wynik finansowy i w związku z tym nie stanowi korekty wynikającej z przeklasyfikowania. Efektywnej stopy procentowej i wyceny oczekiwanych strat kredytowych nie koryguje się w wyniku przeklasyfikowania,
- 6) jeśli Bank dokonuje przeklasyfikowania składnika aktywów finansowych z kategorii składników wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy do kategorii składników wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, składnik ten nadal wycenia się w wartości godziwej,
- 7) jeśli Bank dokonuje przeklasyfikowania składnika aktywów finansowych z kategorii składników wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody do kategorii składników wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, składnik ten nadal wycenia się w wartości godziwej. Skumulowane zyski lub straty ujęte poprzednio w innych całkowitych dochodach zostają przeklasyfikowane z pozycji kapitału własnego do wyniku finansowego w formie korekty wynikającej z przeklasyfikowania na dzień przeklasyfikowania.

Bank nie dokonuje przeklasyfikowania zobowiązań finansowych.

W trakcie 2018 roku Bank nie zmieniał modelu biznesowego zarządzania aktywami finansowymi i nie dokonywał przeklasyfikowania aktywów finansowych.

### 5.11.3 Wyłączanie instrumentów finansowych ze sprawozdania z sytuacji finansowej

Składnik aktywów finansowych jest wyłączany ze sprawozdania z sytuacji finansowej Banku w momencie, kiedy wygasają umowne prawa do przepływów pieniężnych z nim związanych lub kiedy Bank przenosi umowne prawa do otrzymania przepływów pieniężnych lub kiedy aktywo finansowe ulegnie istotnej modyfikacji (zgodnie z kryteriami określonymi w pkt. 5.11.4) bądź kiedy Bank zatrzymuje umowne prawa do otrzymania przepływów pieniężnych, ale jednocześnie przyjmuje na siebie zobowiązanie umowne do przekazania przepływów pieniężnych na rzecz jednego lub większej liczby odbiorców, przy jednoczesnym spełnieniu poniższych warunków:

- 1) Bank nie ma obowiązku wypłaty kwot ostatecznym odbiorcom dopóki nie otrzyma odpowiadających im kwot, które wynikają z pierwotnego składnika aktywów. Krótkoterminowe zaliczki dokonywane przez Bank z prawem do odzyskania pełnej pożyczonej kwoty powiększonej o naliczone odsetki ustalone na podstawie stóp rynkowych nie stanowią naruszenia tego warunku,
- 2) na mocy umowy przeniesienia Bank nie może sprzedać lub zastawić pierwotnego składnika aktywów w inny sposób niż jako ustanowione na rzecz ostatecznych odbiorców zabezpieczenie zobowiązania do przekazywania na ich rzecz przepływów pieniężnych,
- 3) Bank jest zobowiązana do przekazania wszystkich przepływów pieniężnych otrzymanych przez niego w imieniu ostatecznych odbiorców bez istotnej zwłoki.

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

- jeżeli Bank przenosi zasadniczo całe ryzyko i wszystkie korzyści związane z posiadaniem składnika aktywów finansowych to zaprzestaje ujmowania składnika aktywów finansowych i ujmuje oddzielnie jako aktywa lub zobowiązania wszelkie prawa i obowiązki powstałe lub zachowane w wyniku przeniesienia; jeżeli Bank zachowuje zasadniczo całe ryzyko i wszystkie korzyści związane z posiadaniem składnika aktywów finansowych to w dalszym ciągu ujmuje składnik aktywów finansowych w sprawozdaniu z sytuacji finansowej,
- jeżeli Bank nie przenosi ani nie zachowuje zasadniczo całego ryzyka i wszystkich korzyści związanych z posiadaniem składnika aktywów finansowych to Bank ustala, czy zachowała kontrolę nad tym składnikiem aktywów finansowych. W przypadku zachowania kontroli składnik aktywów finansowych jest nadal ujmowany w sprawozdaniu z sytuacji finansowej Banku.

Jeśli Bank dokonuje przeniesienia składnika aktywów finansowych, które kwalifikuje do zaprzestania ujmowania w całości, i zachowuje prawo do odpłatnej obsługi tego składnika aktywów finansowych, to ujmuje aktywa lub zobowiązania wynikające z umowy obsługi. Jeśli oczekuje się, że należne wynagrodzenie nie będzie wystarczającą kompensatą świadczonej przez Bank obsługi, to ujmuje się zobowiązanie wynikające z umownego obowiązku obsługi w wysokości jego wartości godziwej. Jeśli oczekuje się, że należne wynagrodzenie będzie większe niż wystarczająca kompensata świadczonej przez Bank obsługi, to ujmuje się składnik aktywów wynikający z prawa do obsługi w kwocie określonej na podstawie przypisania wartości bilansowej większego składnika aktywów finansowych.

Jeśli w wyniku przeniesienia zaprzestano ujmowania składnika aktywów finansowych w całości, lecz przeniesienie powoduje powstanie dla Banku nowego składnika aktywów finansowych lub zobowiązania finansowego, albo zobowiązania z tytułu obsługi, Bank ujmuje nowy składnik aktywów finansowych, zobowiązanie finansowe lub zobowiązanie z tytułu obsługi w wysokości jego wartości godziwej.

W momencie zaprzestania ujmowania składnika aktywów finansowych w całości, różnicę pomiędzy:

- 1) wartością bilansową (wycenioną na dzień zaprzestania ujmowania), oraz
  - 2) otrzymaną zapłatą (z uwzględnieniem nowo powstałego składnika aktywów pomniejszonego o wszelkie nowo powstałe zobowiązania),
- ujmuje się w wyniku finansowym.



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

#### 5.11.4 Modyfikacje umownych warunków aktywów finansowych

Bank przyjmuje następujące kryteria uznania modyfikacji warunków aktywa finansowego, jako istotne:

- 1) dla aktywów finansowych z ustalonym harmonogramem przepływów – takie modyfikacje ilościowe, które powodują zmianę bieżącej wartości (NPV) aktywa finansowego skalkulowaną w oparciu o pierwotną ESP o więcej niż 10% w stosunku do oryginalnej wartości brutto umowy oraz modyfikacje jakościowe: przewalutowanie, zmiana głównego kredytobiorcy, zmiana wyników testu SPPI;
- 2) dla aktywów finansowych bez określonego harmonogramu przepływów: przewalutowanie, zmiana głównego kredytobiorcy, naruszenie kryteriów testu SPPI.

Ponadto, Bank przyjmuje, iż jeżeli aktywo finansowe, którego dotyczy modyfikacja znajduje się na moment modyfikacji w Stage (Koszyk) 3 za modyfikację istotną uznaje się tylko przypadki, w których spełnione zostają kryteria modyfikacji ilościowej zaprezentowane w pkt 1 powyżej i każdorazowo (jeśli to możliwe) Bank ustala wynik na modyfikacji nieistotnej.

Jeśli wynikające z umowy przepływy pieniężne związane ze składnikiem aktywów finansowych podlegają renegotjacji lub jakiegokolwiek innej modyfikacji, a renegotjacja lub modyfikacja nie prowadzą do zaprzestania ujmowania danego składnika aktywów finansowych, Bank dokonuje ponownego obliczenia wartości bilansowej brutto składnika aktywów finansowych i ujmuje zysk lub stratę z tytułu modyfikacji w wyniku finansowym. Wartość bilansową brutto składnika aktywów finansowych oblicza się jako wartość bieżącą renegotjowanych lub zmodyfikowanych przepływów pieniężnych wynikających z umowy, dyskontowanych według pierwotnej efektywnej stopy procentowej składnika aktywów finansowych (lub efektywnej stopy procentowej skorygowanej o ryzyko kredytowe w przypadku zakupionych lub utworzonych składników aktywów finansowych dotkniętych utratą wartości ze względu na ryzyko kredytowe) bądź, w stosownych przypadkach, według zaktualizowanej efektywnej stopy procentowej. Wszelkie poniesione koszty i opłaty korygują wartość bilansową zmodyfikowanego składnika aktywów finansowych i są amortyzowane w okresie pozostającym do daty wymagalności zmodyfikowanego składnika aktywów finansowych.

#### 5.11.5 Instrumenty pochodne

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

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

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

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

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

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

#### 5.11.6 Rachunkowość zabezpieczeń

Bank przyjął politykę rachunkowości w zakresie rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych zabezpieczających ryzyko stopy procentowej zgodną z MSR 39 zatwierdzoną przez UE. 'Carve out' w MSR 39 zatwierdzoną przez UE umożliwia Bankowi 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 zatwierdzoną przez UE rachunkowość zabezpieczeń może mieć zastosowanie do depozytów, a nieefektywność zabezpieczenia ma miejsce tylko wtedy, gdy ponownie oszacowana wartość przepływów pieniężnych w danym przedziale czasowym jest niższa niż zabezpieczana wartość dotycząca danego przedziału czasowego.

W rachunkowości zabezpieczeń, zabezpieczenia klasyfikowane są jako:

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

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

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

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

#### 5.11.7 Utrata wartości aktywów finansowych

Każdego dnia sprawozdawczego Bank ustala odpisy na oczekiwane straty kredytowe z tytułu składnika aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu oraz wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody (za wyjątkiem inwestycji w instrumenty kapitałowe wyznaczone na moment początkowego ujęcia do opcji wyceny do wartości godziwej przez inne całkowite dochody).

##### 5.11.7.1 Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu oraz aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody

Bank dokonuje kalkulacji odpisu na oczekiwane straty kredytowe zgodnie z zasadami określonymi w MSSF 9. Sposób szacowania odpisu na oczekiwane straty kredytowe jest uzależniony od zmiany poziomu ryzyka, który nastąpił od momentu początkowego ujęcia.

Wartość udzielonych kredytów, pożyczek i wierzytelności, a także należności z tytułu leasingu jest poddawana okresowej ocenie w celu odpowiedniej klasyfikacji ekspozycji kredytowych do jednego z trzech koszyków rozpoznawania strat kredytowych:

- a) Koszyk 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) Koszyk 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) Koszyk 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) odpis na dzień bilansowy stanowi skumulowaną zmianę oczekiwanych strat kredytowych w horyzoncie życia ekspozycji od momentu początkowego ujęcia. Aktywa finansowe, które zostały zaklasyfikowane jako POCI w momencie początkowego ujęcia, traktowane są jako POCI we wszystkich następnych okresach, niezależnie od przyszłych zmian szacunku generowanych przez aktywa przepływów pieniężnych.

Bank identyfikuje grupę aktywów finansowych, które charakteryzują się niskim ryzykiem kredytowym i z tego powodu zostały zakwalifikowane do kategorii low risk portfolio. Należą do nich obligacje i bony skarbowe. Dla tej grupy aktywów Bank nie dokonuje oceny istotnego wzrostu ryzyka kredytowego.

Wartość bilansową składnika aktywów wycenianych według zamortyzowanego kosztu obniża się poprzez zastosowanie rachunku rezerw. Kwotę straty lub zysku (odwrócenia straty) ujmuje się w rachunku zysków i strat. Weryfikacja istnienia przesłanek utraty wartości oraz istotnego wzrostu ryzyka odbywa się na poziomie pojedynczego składnika aktywów. W przypadku stwierdzenia przesłanki utraty wartości indywidualnie znaczącego składników aktywów finansowych określenie poziomu strat oczekiwanych ma charakter indywidualny. W przypadku aktywów, które nie są indywidualnie znaczące, ocena ma charakter kolektywny i wykorzystuje parametry ryzyka dla grupy aktywów o podobnej charakterystyce. 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 się je pod względem utraty wartości.

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 liście podlegającej wzmożonemu monitoringowi,
- zidentyfikowanie warunku wyjścia ze stanu niewypłacalności dla umów objętych umową ugody lub restrukturyzacji,

- istotna zmiana oczekiwanego prawdopodobieństwa niewypłacalności w horyzoncie życia ekspozycji na datę sprawozdawczą w porównaniu do oszacowania prawdopodobieństwa niewypłacalności w analogicznym okresie w momencie początkowego ujęcia,
- zidentyfikowanie utraty wartości na innej ekspozycji tego samego kredytobiorcy, w przypadku gdy zaangażowanie kapitałowe ze zidentyfikowaną przesłanką utraty wartości jest mniejsze bądź równe 20% całkowitego zaangażowania kapitałowego danego kredytobiorcy.

Pożyczki, kredyty i wierzytelności oraz należności z tytułu leasingu niewyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy są poddawane ocenie pod kątem utraty wartości. Utrata wartości danej pożyczki, kredytu, wierzytelności, należności z tytułu leasingu jest stwierdzana i w konsekwencji rozpoznawany jest odpis na oczekiwane straty kredytowe w horyzoncie życia 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:

- a) opóźnienie w spłacie przekraczające 90 dni w odniesieniu do kapitału lub odsetek zwykłych lub odsetek karnych przy uwzględnieniu kwoty istotności,
- b) Bank złożył wniosek o wszczęcie postępowania egzekucyjnego lub powziął wiadomość o prowadzeniu egzekucji wobec dłużnika,
- c) ekspozycja kredytowa jest kwestionowana przez dłużnika na drodze postępowania sądowego,
- d) wierzytelność stała się wymagalna w całości w wyniku wypowiedzenia umowy kredytowej,
- e) został złożony wniosek o ogłoszenie upadłości dłużnika lub wniosek o wszczęcie postępowania naprawczego,
- f) restrukturyzacja ekspozycji kredytowej,
- g) ugoda ekspozycji kredytowej,
- h) istnieje wysokie prawdopodobieństwo upadłości, lub innej reorganizacji finansowej skutkującą brakiem możliwości odzyskania ekspozycji,
- i) problemy finansowe kontrahenta detalicznego (utrata pracy, obniżenie dochodów, wzrost zadłużenia, niespłacanie zadłużenia w innych instytucjach) skutkujących brakiem możliwości obsługi zadłużenia w Banku,
- j) nieznane miejsce pobytu i nieujawniony majątek kontrahenta,
- k) znaczące trudności finansowe kontrahenta,
- l) oszustwo.

Ponadto w przypadku rozpoznania przesłanki utraty wartości ekspozycji kredytowej następuje zarażenie utratą wartości wszystkich ekspozycji tego samego kredytobiorcy w przypadku gdy zaangażowanie kapitałowe ze zidentyfikowaną przesłanką utraty wartości przekracza 20% całkowitego zaangażowania kapitałowego danego kredytobiorcy.

Odpis aktualizujący na oczekiwane straty kredytowe w przypadku kredytu (pożyczki, należności z tytułu leasingu) będącego przedmiotem indywidualnej oceny jest ustalany jako różnica pomiędzy wartością bilansową brutto 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 oczekiwanych 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.

Homogeniczne grupy kredytów, które są jednostkowo nieistotne oraz istotne indywidualnie kredyty, w odniesieniu do których nie stwierdzono wystąpienia obiektywnych przesłanek utraty wartości, są poddawane grupowej ocenie utraty wartości kredytów. W celu wyznaczenia grupowej utraty wartości Bank dokonuje podziału kredytów na portfele o podobnej charakterystyce ryzyka kredytowego.

Proces oceny grupowej składa się z dwóch elementów:

- ustalenia grupowych odpisów na oczekiwane straty kredytowe dla ekspozycji indywidualnie nieznaczających (koszyk 3),
- ustalenia wysokości odpisów na oczekiwane straty kredytowe dla ekspozycji, dla których nie stwierdzono przesłanek utraty wartości (koszyk 1 i koszyk 2).



W celu szacowania odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych Bank wykorzystuje własne oszacowania parametrów ryzyka bazując na wypracowanych modelach wewnętrznych. W przypadku instrumentów dłużnych, dla których dostępne są takie informacje, Bank wykorzystuje również parametry ryzyka ze źródeł zewnętrznych.

Oczekiwane straty kredytowe zostały określone jako iloczyn EAD (ang. Exposure at Default, wartość ekspozycji kredytowej w momencie niewykonania zobowiązania) pomniejszonego o wartość zabezpieczeń oraz PD (ang. Probability of Default, prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania) i LGD (ang. Loss Given Default, część ekspozycji kredytowej, która w momencie niewykonania zobowiązania zostanie utracona przez Bank). 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 oraz cyklicznemu backtestingowi.

#### 5.11.8 Udzielone zobowiązania warunkowe

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

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

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

Umowy gwarancji finansowych, które nie są uznawane za umowy ubezpieczeniowe, są początkowo ujmowane w wartości godziwej a następnie wyceniane do wyższej z dwóch wartości: kwoty odpisu na oczekiwane straty kredytowe oraz początkowo ujętej kwoty, w odpowiednich przypadkach pomniejszonej o skumulowaną kwotę dochodów ujmowanych zgodnie z zasadami MSSF 15.

Bank tworzy rezerwy na udzielone zobowiązania warunkowe (finansowe i gwarancyjne) zgodnie z modelem strat oczekiwanych.

### 5.12 Wynik finansowy

#### 5.12.1 Wynik z tytułu odsetek oraz wynik z tytułu prowizji i opłat

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

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

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

W skład opłat/prowizji rozliczanych w czasie wchodzi np. opłaty za pozytywne rozpatrzenie wniosku kredytowego, prowizje za udzielenie kredytu, prowizje za uruchomienie kredytu, opłaty za ustanowienie 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 wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody oraz z kredytami i pożyczkami udzielonymi klientom, należnościami z tytułu leasingu i pozostałymi należnościami.

#### **5.12.1.1 Przychody z tytułu prowizji i opłat**

Bank rozpnaje przychody z tytułu prowizji i opłat zgodnie z wprowadzonym przez MSSF 15 5-etapowym modelem, na który składa się:

##### **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 jej przysługiwało w zamian aktywa, 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 przyręczone 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.**

Bank ujmuje przychody w momencie spełnienia (lub w trakcie spełniania) zobowiązania do wykonania świadczenia poprzez przekazanie przyrzonego dobra lub usługi (tj. składnika aktywów) klientowi. Przekazanie składnika aktywów następuje w momencie, gdy klient uzyskuje kontrolę nad tym składnikiem aktywów. Przekazanie tej kontroli może następować w czasie bądź w określonym momencie.

Bank rozpoznaje przychody w czasie w przypadku, gdy spełnione jest jedno lub więcej z następujących kryteriów:

- 1) klient jednocześnie otrzymuje i osiąga korzyści wynikające z działalności Banku w miarę postępu wykonania zobowiązania i nie jest konieczne, aby inny podmiot musiał ponownie wykonywać pracę, którą Bank wykonał do tej pory;
- 2) skuteczność podmiotu wynika bezpośrednio lub jest zwiększana przez składnik aktywów, który jest pod kontrolą klienta w miarę jego tworzenia i rozszerzania;
- 3) wyniku podmiotu nie powodują stworzenia składnika aktywów o alternatywnym zastosowaniu dla podmiotu, a Bank ma prawo wyegzekwować prawa do zapłaty za zrealizowane dotychczas wyniki.

Przy dokonywaniu oceny Kryterium 1) i określeniu, czy inne strony będą musiały w istotny sposób ingerować, Bank zakłada, że inna strona nie uzyskuje korzyści z jakiegokolwiek składnika aktywów, który podmiot obecnie kontroluje i kontrolować będzie, jeśli ta strona przejęła obowiązek wykonania.

Dla każdego zobowiązania do wykonania świadczenia spełnianego w miarę upływu czasu Bank stosuje jedną metodę pomiaru stopnia spełnienia zobowiązania i stosuje ją konsekwentnie. Celem jest określenie przeniesienia kontroli dóbr lub usług na klienta.

Oplaty 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. Przychody z tytułu prowizji i opłat obejmują przychody z opłat i prowizji wynikających z usług transakcyjnych za wykonanie ważnej czynności. W szczególności przychody z usług pośrednictwa świadczonych przez Bank w związku ze sprzedażą produktów zewnętrznych są ujmowane co do zasady w wyniku prowizyjnym w momencie wykonania ważnej czynności (tj. wykonania sprzedaży produktu przez Bank dla klienta).

Prowizje zapłacone pośrednikom z tytułu sprzedaży kart kredytowych rozliczane są liniowo przez okres ważności karty tj. 24 lub 36 miesięcy oraz należne za sprzedaż produktów zewnętrznych.

#### **5.12.1.2 Przychody i koszty z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych powiązanych z kredytami**

W przypadku oferowania produktów ubezpieczeniowych wraz z produktem kredytowym Bank dokonuje rozpoznawania przychodów zgodnie z MSFF 15 wskazanym powyżej oraz zgodnie z wytycznymi wynikającymi z Rekomendacji U.

Bank uznaje, iż opłaty uzyskiwane przez Bank z tytułu sprzedaży produktu ubezpieczeniowego stanowią integralną część wynagrodzenia z tytułu oferowanego instrumentu finansowego, gdy produkt ubezpieczeniowy jest bezpośrednio powiązany z instrumentem finansowym.

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

Bank stosuje do transakcji powiązanych następujące podejście:

- otrzymane bądź należne Bankowi wynagrodzenie z tytułu oferowania produktów ubezpieczeniowych dla produktów bezpośrednio powiązanych (bez wyodrębnienia instrumentu złożonego) z instrumentami finansowymi (kredytami i pożyczkami udzielanymi klientom) wycenianymi według zamortyzowanego kosztu jest rozliczane metodą efektywnej stopy procentowej i ujmowane w przychodzie odsetkowym,
- otrzymane bądź należne Bankowi wynagrodzenie z tytułu wykonywania usługi pośrednictwa, którą należy oceniać pod kątem treści ekonomicznej, powinno być ujęte w przychodach z tytułu prowizji w momencie sprzedaży produktu ubezpieczeniowego lub jego odnowienia, z zastrzeżeniem sytuacji, kiedy analiza bezpośredniego powiązania produktu ubezpieczeniowego z instrumentem finansowym skutkuje podziałem produktu złożonego, tj. wydzieleniem wartości godziwej oferowanego instrumentu finansowego oraz wartości godziwej produktu ubezpieczeniowego sprzedawanego łącznie z tym instrumentem.

W powyższej sytuacji transakcja dzielona jest na elementy, w odniesieniu do których alokowane są przychody, a należne Bankowi wynagrodzenie z tytułu sprzedaży produktu ubezpieczeniowego jest dzielone pomiędzy część stanowiącą element zamortyzowanego kosztu instrumentu finansowego oraz część stanowiącą wynagrodzenie za wykonywanie czynności pośrednictwa. Otrzymane bądź należne Bankowi wynagrodzenie z tytułu oferowania produktów ubezpieczeniowych dla produktów bezpośrednio powiązanych z instrumentami finansowymi wycenianymi według zamortyzowanego kosztu jest rozliczane metodą efektywnej stopy procentowej i ujmowane w przychodzie odsetkowym. Otrzymane bądź należne Bankowi wynagrodzenie z tytułu wykonywania usługi pośrednictwa, którą należy oceniać pod kątem treści ekonomicznej, ujmowane jest 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. Bank dokonuje analizy wartości godziwej zarówno transakcji udzielenia finansowania, jak również usługi pośrednictwa ubezpieczeniowego i na tej podstawie dokonuje podziału wynagrodzenia w proporcji: odpowiednio wartości godziwej instrumentu finansowego oraz wartości godziwej usługi pośrednictwa w stosunku do sumy obu wartości.

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

#### **5.13 Nowe standardy rachunkowości oraz interpretacje**

##### ***Standardy i interpretacje zastosowane po raz pierwszy w roku 2018***

- **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).

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.

Szczegóły dotyczące wdrożenia ww. Standardu przez Bank zostały zaprezentowane w nocie 5.5.

- **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.

W związku z tym, że znacząca większość przychodów Banku wynika z działalności regulowanej innymi MSSF (w tym rozpoznawanych w sprawozdaniu finansowym według metody efektywnej stopy procentowej), zastosowanie zmienionego standardu nie ma znaczącego wpływu na sytuację finansową i wyniki Banku.

Szczegóły dotyczące zasad rachunkowości wynikających z wdrożenia ww. Standardu przez Bank zostały zaprezentowane w nocie 5.12.1.1.

- **MSR 40 „Nieruchomości inwestycyjne”** – Dotyczy wymogów związanych z klasyfikacją nieruchomości jako inwestycyjnej oraz usuwania takiej klasyfikacji.

Zmiana standardu dotyczy przede wszystkim zmian w użytkowaniu, następujących po wejściu aktualizacji standardu w życie oraz wszystkich nieruchomości inwestycyjnych w posiadaniu jednostki na dzień aktualizacji standardu.

- **MSSF 2 „Klasyfikacja i wycena transakcji opartych na akcjach”**

Zmiany w standardzie dotyczą przede wszystkim:

- zmian w zakresie wyceny w wartości godziwej dla transakcji przeprowadzanych na akcjach w środkach pieniężnych na akcjach,
- ujmowania zobowiązania podatkowego pracownika dla transakcji przeprowadzanych na akcjach,
- zmian klasyfikacji transakcji przeprowadzanych na akcjach w środkach pieniężnych na akcjach na transakcje przeprowadzane na akcjach, lecz rozliczane w instrumentach kapitałowych.

- **IFRIC 22 „Transakcje w walutach obcych oraz płatności zaliczkowe”**

Interpretacja dotyczy momentu ustalenia daty transakcji dla potrzeb określenia kursu walutowego dla momentu początkowego ujęcia składnika aktywów, kosztów lub przychodów, w sytuacji, gdy przedpłata lub zaliczka ujmowana jest w walucie obcej. Aby interpretacja miała zastosowanie, otrzymanie przedpłaty lub zaliczki musi nastąpić przed ujęciem składnika aktywów, przychodu lub kosztu.

- **Roczne zmiany do MSSF 2014 – 2016**

Zmiany wprowadzone przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości w grudniu 2016 roku, dotyczące trzech standardów: MSSF 1 „Zastosowanie MSSF po raz pierwszy”, MSSF 12 „Ujawnienia udziałów w innych jednostkach” oraz MSR 28 „Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych”. Poprawki są przekrojowe i dotyczą zakresu standardów, ujmowania i wyceny, jak również zmiany terminologii.

- **MSSF 16 „Leasing”** – zatwierdzony w UE w dniu 31 października 2017 roku (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.

Szczegółowy wpływ wdrożenia standardu został zaprezentowany w nocie 5.14 do niniejszego sprawozdania.

- **Zmiany do MSSF 9 „Instrumenty finansowe”** - Prawo wcześniejszej spłaty z negatywnym wynagrodzeniem (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2019 roku lub po tej dacie).

Zmiany do MSSF 9 wprowadzają zapisy dotyczące kontraktów z opcją przedpłaty, w których pożyczkodawca może być zmuszony do zaakceptowania kwoty przedpłaty, która jest znacznie niższa niż niespłacone kwoty kapitału i odsetek. Taka kwota przedpłaty mogłaby stanowić płatność dla kredytobiorcy od pożyczkodawcy, a nie rekompensatę od kredytobiorcy dla kredytodawcy. Taki składnik aktywów finansowych będzie kwalifikował się do wyceny według zamortyzowanego kosztu lub według wartości godziwej poprzez inne całkowite dochody (w zależności od modelu biznesowego spółki), aczkolwiek ujemna rekompensata musi stanowić uzasadnioną rekompensatę za wcześniejszą spłatę kontraktu.

- **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).
- **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 różnych standardów „Poprawki do MSSF (cykl 2015-2017)”** – 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).
- **Zmiany do MSR 19 „Świadczenia pracownicze”** – Zmiany lub rozliczenia planów świadczeń pracowniczych (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2019 roku lub po tej dacie).

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

MSSF w kształcie zatwierdzonym przez UE nie różnią się obecnie w znaczący sposób od regulacji przyjętych przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR), z wyjątkiem

poniższych standardów, zmian do standardów i interpretacji, które według stanu na dzień 30 kwietnia 2019 roku nie zostały jeszcze przyjęte do stosowania w UE (poniższe daty wejścia w życie odnoszą się do standardów w wersji pełnej):

- **Zmiany do MSSF 3 „Połączenia jednostek gospodarczych”** (obowiązująca w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2020 roku lub po tej dacie),
- **Zmiana Odniesień do Ram Konceptyjnych w Standardach MSSF** (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2020 roku lub po tej dacie),
- **MSSF 17 „Umowy ubezpieczeniowe”** - wprowadza szereg zmian w stosunku do dotychczasowych wymogów MSSF 4 (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2021 roku lub po tej dacie),
- **Zmiany do MSR 1 i MSR 8: Definicja istotności** (wydany 1 października 2018, obowiązujący dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2020 roku).

Według szacunków Banku, w/w standardy, interpretacje i zmiany do standardów, za wyjątkiem standardu MSSF 16, nie miałyby istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Banku, jeżeli zostałyby zastosowane przez Bank na dzień bilansowy.

#### 5.14 MSSF 16 „Leasing”

Ogólny wpływ zastosowania MSSF 16 „Leasing”.

MSSF 16 zawiera kompleksowy model identyfikacji umów leasingowych i ich traktowania w sprawozdaniu finansowym zarówno dla leasingodawców jak i leasingobiorców (najemców). MSSF 16 zaczyna obowiązywać dla okresów sprawozdawczych rozpoczynających się 1 stycznia 2019 roku lub później i zastąpi obecne wytyczne dotyczące leasingu, w tym MSR 17 "Leasing" i związane z nim interpretacje: KIMSF 4 "Ustalanie, czy umowa zawiera leasing", SKI 15 "Leasing operacyjny - zachęty" i SKI 27 "Ocena istoty transakcji w formie prawnej umowy najmu".

Celem nowego standardu jest zapewnienie większej porównywalności sprawozdań finansowych, przedstawiając zarówno leasing finansowy i operacyjny w sprawozdaniu z sytuacji finansowej leasingobiorców, jak i dostarczenie użytkownikom użytecznych informacji na temat ryzyk związanych z tymi umowami. Data początkowego zastosowania MSSF 16 w Banku to 1 stycznia 2019 r. Bank wybrał zmodyfikowane zastosowanie retrospektywne MSSF 16 zgodnie z MSSF 16: C5 (b). W związku z tym Bank nie będzie przekształcać swoich danych porównawczych, lecz ujmie skumulowany efekt przyjęcia MSSF 16 jako korektę kapitału własnego (zatrzymane zyski) w dniu pierwszego zastosowania.

Wpływ nowej definicji leasingu

MSSF 16 zawiera nową definicję leasingu. Jednakże Bank skorzystał z postanowień MSSF 16 dotyczących okresu przejściowego, aby nie oceniać ponownie, czy umowa jest lub zawiera umowę leasingu. W związku z tym definicja leasingu zgodnie z MSR 17 i KIMSF 4 będzie nadal obowiązywać w odniesieniu do umów leasingu zawartych lub zmodyfikowanych przed 1 stycznia 2019 roku.

Zasadniczym elementem odróżniającym definicję leasingu zgodnie z MSR 17 a MSSF 16 jest koncepcja kontroli. Zgodnie z MSSF 16 umowa jest leasingiem lub zawiera leasing, jeżeli przenosi ona prawa do kontrolowania użytkowania zidentyfikowanego składnika aktywów za dany okres w zamian za wynagrodzenie. Kontrolę uznaje się za istniejącą, jeśli klient posiada:

- prawo do uzyskania zasadniczo wszystkich korzyści ekonomicznych wynikających z wykorzystania zidentyfikowanego składnika aktywów,
- prawo do kierowania użytkowaniem tego składnika aktywów.



Bank zastosuje nową definicję leasingu i związane z nią wytyczne określone w MSSF 16 do wszystkich umów leasingowych zawartych lub zmodyfikowanych w dniu 1 stycznia 2019 roku lub po tej dacie.

W ramach przygotowania do zastosowania po raz pierwszy MSSF 16 Bank zrealizował projekt wdrożeniowy. Projekt wykazał, że nowa definicja w MSSF 16 nie zmieni znacząco zakresu umów spełniających definicję leasingu dla Banku.

#### Wpływ na rachunkowość leasingobiorcy

Nowy standard zaprzestaje rozróżniania między leasingiem operacyjnym a finansowym w księgach leasingobiorcy i wymaga ujęcia składnika aktywów z tytułu prawa do użytkowania i zobowiązania z tytułu leasingu dotyczących wszystkich umów leasingowych, z wyjątkiem krótkoterminowych umów leasingowych i leasingu o niskiej wartości aktywów, które podlegają zwolnieniom z ujmowania.

W dniu pierwszego zastosowania MSSF 16, dla każdego leasingu osobno, zobowiązanie leasingowe będzie początkowo wyceniane według wartości bieżącej pozostałych opłat leasingowych, zdyskontowanych przy użyciu krańcowej stopy procentowej leasingobiorcy na dzień początkowego zastosowania. Następnie Bank:

- rozpozna amortyzację aktywów stanowiących prawo do użytkowania oraz odsetki od zobowiązań leasingowych w sprawozdaniu z zysków lub strat
- podzieli całkowitą kwotę zapłaconych opłat leasingowych wchodzących do wyceny zobowiązania na część główną (prezentowaną w ramach działalności finansowej) oraz odsetki (prezentowane w ramach działalności operacyjnej) w rachunku przepływów pieniężnych.

Składnik aktywów z tytułu prawa do użytkowania w dniu pierwszego zastosowania Bank wyceni w kwocie równej zobowiązaniu z tytułu leasingu, skorygowanej o kwoty wszelkich przedpłat lub naliczonych opłat leasingowych odnoszących się do tego leasingu, ujętych w sprawozdaniu z sytuacji finansowej bezpośrednio sprzed dnia pierwszego zastosowania.

Bank stosuje MSR 36 Utrata wartości aktywów w celu określenia, czy składnik aktywów z tytułu prawa do użytkowania utracił wartość oraz w celu ujęcia jakiegokolwiek zidentyfikowanej straty z tytułu utraty wartości.

W przypadku umów leasingu operacyjnego aktywnych na dzień 1 stycznia 2019 roku Bank zdecydował, zgodnie z MSSF 16.C10(c) o niestosowaniu wymogów rozpoznawania aktywa i zobowiązania dla umów, których okres leasingu kończy się w ciągu 12 miesięcy od dnia pierwszego zastosowania. Bank ujmuje te umowy jako umowy leasingu krótkoterminowego i rozlicza koszty metodą liniową.

Bank nie posiadał umów leasingu operacyjnego zaklasyfikowanych jako nieruchomości inwestycyjne według modelu wartości godziwej i nie dokonał takiej klasyfikacji na dzień początkowego zastosowania.

Na dzień 31 grudnia 2018 r. Bank posiada nieodwołalne zobowiązania z tytułu leasingu operacyjnego w kwocie 55 930 tys. PLN. Dotyczą one umów najmu lokali biurowych, parkingów, dzierżawy drukarek oraz wyposażenia biura.

Umowy leasingu operacyjnego na dzień 31.12.2018 roku prezentuje poniższa tabela:

Dla okresu umowy:	31.12.2018
do 1 roku	6 457
od 1 roku do 3 lat	32 075
od 3 roku do 5 lat	17 398
pow. yżej 5 lat	-
<b>Razem</b>	<b>55 930</b>



Poniższa tabela przedstawia uzgodnienie różnicy między kwotami przyszłych opłat, do których Bank jest zobowiązany z tytułu leasingu operacyjnego, ujawnionymi zgodnie z MSR 17 wg stanu na 31.12.2018 r. oraz zobowiązaniami z tytułu leasingu wg stanu na 01.01.2019 r. tj. na dzień wdrożenia standardu MSSF 16.

<b>Przyszłe zobowiązania leasingowe według MSR 17</b>	<b>55 930</b>
korekty bilansu początkowego w związku z implementacją standardu MSSF 16, w tym: -	<b>-11 573</b>
(-) efekt dyskontowania przy użyciu krańcowej stopy procentowej	<b>-4 669</b>
(-) zwolnienie z tytułu krótkoterminowych umów leasingu	<b>-6 455</b>
(-) zwolnienie z tytułu umów leasingu aktywów niskocennych	<b>-449</b>
<b>Zobowiązania leasingowe według MSSF 16</b>	<b>44 357</b>

Na dzień 31.12.2018 roku Bank posiada umowy leasingu finansowego dla których rozpoznaje aktywa w kwocie 3 577 tys. PLN i zobowiązania finansowe w kwocie 2 735 tys. PLN. Z tytułu tych umów na dzień 01.01.2019 r. Bank nie planuje żadnych korekt dotychczas ujmowanych wartości.

Do wyceny zobowiązań leasingowych Bank przyjmuje alternatywną stopę procentową dla najmu w wysokości stopy wolnej od ryzyka z krzywej opartej do 1Y na kwotowaniu depozytów międzybankowych do 6M i kontraktów FRA powyżej 6M i dla 1Y do 5Y na kwotowaniu kontraktów IRS oraz dodaniu marży na ryzyko kredytowe w oparciu o kwotowanie CDS-ów dla aktualnego ratingu Banku, to jest B+ (dla odpowiedniego tenoru oraz z interpolacji liniowej stawek dla ratingu BB i B). W celu oszacowania wysokości stopy dyskonta Bank wziął pod uwagę długość trwania i walutę umowy.

Na dzień 1 stycznia 2019 roku obliczone przez Bank stopy dyskonta mieściły się w przedziale (w zależności od okresu trwania umowy) od 8,7% do 8,95%.

Bank nie przewiduje istotnego wpływu wdrożenia MSSF 16 na wskaźniki finansowe 2019 roku. Bank rozpozna zobowiązanie z tytułu leasingu w kwocie 44 357 tys. PLN oraz aktywo z tytułu prawa do użytkowania w kwocie 44 357 tys. PLN.

Wdrożenie MSSF 16 nie ma wpływu na kapitał własny na dzień 1 stycznia 2019 roku z uwagi na ujęcie aktywów z tytułu prawa do użytkowania oraz zobowiązań z tytułu leasingu w takiej samej wysokości.

#### Wpływ na rachunkowość leasingodawcy

Dla leasingodawców wymogi w zakresie ujmowania i wyceny zgodnie z MSSF 16 są podobne, jak wskazano w MSR 17. Leasing klasyfikuje się również jako leasing finansowy i operacyjny zgodnie z MSSF 16. W porównaniu z MSR 17, MSSF 16 zmienił zasady dotyczące klasyfikacji subleasingów i wymaga, aby leasingodawcy ujawnili więcej informacji niż wcześniej, w szczególności w zakresie sposobu, w jaki leasingodawca zarządza ryzykiem wynikającym z jego rezydualnego udziału w aktywach będących przedmiotem leasingu. Wdrożenie MSSF 16 nie spowoduje zmiany dotychczasowej klasyfikacji umów.

Należności Banku z tytułu umów subleasingu wynoszą 3 187 tys. PLN.

### 5.15 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.

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

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

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

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

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

#### **Należności od banków i instytucji finansowych**

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

#### **Kredyty i pożyczki oraz należności leasingowe**

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

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

#### **Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych**

Większość zobowiązań wobec banków na rynku międzybankowym stanowią zobowiązania o krótkim okresie zapadalności (do jednego miesiąca), przyjmuje się, że wartość godziwa tych zobowiązań nie

odbiega istotnie od ich wartości bilansowej. Dla zobowiązań wobec banków i instytucji finansowych powyżej jednego miesiąca oraz innych niż bieżące Bank dokonał wyceny do wartości godziwej na bazie metody zdyskontowanych przepływów pieniężnych z uwzględnieniem dostępnych informacji odnośnie marży uzyskiwanej na aktualnej ofercie depozytów uruchamianych.

#### Zobowiązania wobec klientów

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

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

#### Zobowiązania z tytułu dłużnych papierów wartościowych

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

Stan na 31.12.2018:

	Wartość księgowa  tys. PLN	Wartość godziwa  tys. PLN	Nadwyżka/niedobór wartości godziwej ponad wartość księgową tys. PLN
<b>Aktywa:</b>			
Kasa, należności od Banku Centralnego	884 679	884 679	0
Należności od banków i instytucji finansowych	99 888	100 367	479
Pochodne instrumenty zabezpieczające	10 289	10 289	0
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	21 593	21 593	0
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	16 466 811	16 509 193	42 382
Pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	0	0	0
Instrumenty dłużne wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	1 841 203	1 841 203	0
Instrumenty kapitałowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	72 824	72 824	0
Instrumenty dłużne wyceniane w zamortyzowanym koszcie	544 714	545 216	502
<b>Zobowiązania:</b>			
Zobowiązania wobec banku centralnego	834 319	834 319	0
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	794 917	793 427	-1 490
Pochodne instrumenty zabezpieczające	22 247	22 247	0
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	0	0	0
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	1 278 680	1 278 680	0
Zobowiązania wobec klientów	17 106 685	16 991 015	-115 670
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	513 638	508 717	-4 921

Stan na 31.12.2017:

(dane przekształcone)	Wartość księgowa tys. PLN	Wartość godziwa tys. PLN	Nadwyżka/niedobór wartości godziwej ponad wartość księgową tys. PLN
<b>Aktywa:</b>			
Kasa należności od Banku Centralnego	138 061	138 061	0
Należności od banków i instytucji finansowych	136 395	136 395	0
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	77 961	77 961	0
Pochodne instrumenty zabezpieczające	63 594	63 594	0
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	17 059 088	16 799 071	-260 017
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	4 250 380	4 250 380	0
Pozostałe pożyczki i należności	595 966	596 758	792
<b>Zobowiązania:</b>			
Zobowiązania w obec banków i instytucji finansowych	671 024	673 293	2 269
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	0	0
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	5 375	5 375	0
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	1 989 613	1 989 613	0
Zobowiązania w obec klientów	18 397 361	18 376 634	-20 727
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	512 297	509 830	-2 467

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

#### Poziom 1

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

#### Poziom 2

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

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

#### Poziom 3

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

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

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

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

L.p.	Opcja	Model	Zmienność	
1	Absolute Selection	Model opcyjny	NXSRSF Index	4,50%
2	e-Rentier 30M	Model opcyjny	Facebook, Inc	109,58%
			Amazon.com, Inc.	15,48%
			Netflix, Inc.	31,01%
			eBay, Inc.	95,81%
			Apple Inc.	140,28%
3	KIDS2	Model opcyjny	Hasbro Inc	23,36%
			Mattel Inc	132,00%
			Danone SA	23,07%
			Nestle SA	26,65%
			21st Century Fox Inc	50,11%
			The Walt Disney Co	19,46%
4	KIDS3	Model opcyjny	Electronic Arts Inc	28,52%
			Microsoft Corp	18,07%
			Danone SA	20,89%
			Nestle SA	21,15%
			21st Century Fox Inc	34,88%
			The Walt Disney Co	30,22%

**Idea Bank S.A.**  
**Sprawozdanie finansowe za rok**  
**zakończony dnia 31.12.2018 (dane w tys. zł)**

5	Momentum V	Model opcyjny	NXS Momentum Fund Stars ER	3,50%
6	Momentum VI	Model opcyjny	NXS Momentum Fund Stars ER	3,50%
7	Optimum Funds	Model opcyjny	NXS Momentum Fund Stars ER	3,50%
8	Optimum Funds 140%	Model opcyjny	NXS Momentum Fund Stars ER	3,50%
9	AAA 12M	Model opcyjny	Apple Inc.	36,14%
			Amazon.com	45,67%
			Alphabet Inc	34,93%
10	Best Funds	Model opcyjny	Best Select Fund Index	4,00%
11	Elite Funds	Model opcyjny	NXS Elite Funds Selection Index	3,50%
12	Elite Funds Go!	Model opcyjny	NXS Elite Funds Selection Index	3,50%
13	Piłkarscy Sponsorzy	Model opcyjny	Adidas AG	29,28%
			McDonald's Inc.	23,57%
			VISA Inc.	24,45%
			Coca-cola Inc.	22,46%
14	Best of I	Model opcyjny	Old Mutual Global Investors Series PLC	4,55%
			BlackRock Global Funds – Euro Corporate Bond Fund	1,95%
15	Prime Funds	Model opcyjny	NXS Risk Parity Fund Allocator ER Index	3,11%
16	Perfekt	Model opcyjny	HP Inc	24,06%
			Illumina Inc	34,55%
			Intuitive Surgical Inc	29,59%
			NVIDIA Corp	47,67%
			Splunk Inc	45,79%

W poziomie 3. Bank klasyfikuje ponadto akcje BIK S.A., które wyceniane są do wartości godziwej na podstawie wyceny opartego metodzie zdyskontowanych dywidend.

Poniżej przedstawiono wartość bilansową aktywów i zobowiązań wycenianych do wartości godziwej w podziale na wyżej opisane poziomy wyceny wg stanu na 31.12.2018:

	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
<b>Pozycje aktywów</b>				
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	10 289	0	10 289
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	0	21 593	0	21 593
Inwestycje dłużne papiery wartościowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	1 841 203	0	0	1 841 203
Inwestycje kapitałowe papiery wartościowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	0	72 824	72 824
<b>Pozycje zobowiązań</b>				
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	22 247	0	22 247
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	0	0	0	0
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	0	0	1 278 680	1 278 680

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
<b>Pozycje aktywów</b>				
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	0	77 961	0	77 961
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	63 594	0	63 594
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	3 647 775	541 977	60 628	4 250 380
<b>Pozycje zobowiązań</b>				
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	0	0	0
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	0	0	5 375	5 375
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	0	0	1 989 613	1 989 613

W okresie 12 miesięcy zakończonym dnia 31 grudnia 2018 roku oraz 2017 roku Bank nie dokonywał zmian w klasyfikacji aktywów i zobowiązań do poszczególnych poziomów wartości godziwej.

## 6. Wymogi kapitałowe

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

W 2018 r. Instytucje zgodnie z Rozporządzeniem CRR, ustawą o nadzorze makroostrożnościowym, oraz rekomendacjami nadzorczymi miały obowiązek utrzymywania dodatkowych buforów kapitałowych ponad poziomy minimalne określone w Rozporządzeniu CRR. Bufory muszą być pokrywane kapitałem typu Tier 1, natomiast rekomendacje nadzorcze są pokrywane kapitałem Tier 1 i Tier 2.

1. Bufor zabezpieczający, który obowiązuje wszystkie banki. Zgodnie z Rozporządzeniem CRR, począwszy od 2016 r., bufor podlega zwiększaniu do ostatecznego, stałego poziomu równego 2,5% (od 1 stycznia 2019 r.). Według stanu na dzień 31.12.2018 r. wskaźnik bufora zabezpieczającego wynosił 1,875%.
2. 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 31.12.2018 r. wskaźnik bufora antycyklicznego wynosił 0%.
3. Bufor ryzyka systemowego, którego rolą jest zapobieganie i ograniczanie długoterminowego ryzyka niecyklicznego lub ryzyka makroostrożnościowego, które może spowodować silne negatywne konsekwencje dla systemu finansowego i gospodarki danego kraju. Według stanu na dzień 31.12.2018 r. wskaźnik bufora ryzyka systemowego wynosił 3%.
4. Bufor dla instytucji o znaczeniu systemowym – dodatkowy wymóg dla instytucji mogących kreować ryzyko systemowe. Bank nie został uznany za globalną instytucję o znaczeniu systemowym, zgodnie z art. 131 dyrektywy 2013/36/UE oraz nie został nałożony na Bank wymóg utrzymania bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym.

Głównymi miernikami adekwatności kapitałowej dla Idea Bank S.A. w 2018 r. były:

1. łączny współczynnik kapitałowy (TCR), dla którego zgodnie z wymienionymi powyżej wymogami minimalny poziom wynosi 12,875%,
2. współczynnik kapitału Tier 1, dla którego min. poziom współczynnika kapitałowego wynosi 10,875%,
3. współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 (CET1), z min. poziomem w wysokości 9,375%,
4. relacja funduszy własnych do kapitału wewnętrznego (kapitał wewnętrzny musi być w całości pokryty funduszami własnymi),
5. wskaźnik dźwigni finansowej.

### Wymogi kapitałowe (Filar I)

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

- metodę standardową do obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego,
- metodę standardową do obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego,
- metodę standardową dla ryzyka korekty wyceny kredytowej,

- metodę podstawową do obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka walutowego.

W związku z nieznaczającą skalą działalności handlowej wymóg kapitałowy dla Banku z tytułu ryzyka rynkowego wyniósł 0,00 zł. Oznacza to, że w analizowanym okresie Bank posiadał wymóg kapitałowy wyłącznie z tytułu ryzyka kredytowego, ryzyka operacyjnego oraz ryzyka korekty wyceny kredytowej (korekta wg. stanu na dzień 31.12.2018 r. wyniosła 7 533 tys. zł, natomiast wg. stanu na dzień 31.12.2017 r. wyniosła 11 220 tys. zł).

Łączny współczynnik kapitałowy, obliczony zgodnie z obowiązującymi przepisami CRR/CRD IV Banku wyniósł na koniec 2018 r. 4,11%. Współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 Banku wynosił 2,70%.

Od połowy 2018 roku poziom nadzorczych miar adekwatności kapitałowej kształtował się poniżej rekomendowanego przez KNF minimalnego poziomu współczynnika, zarówno dla jednostkowego i skonsolidowanego bilansu.

Wartość współczynnika kapitałowego dla Banku na dzień 31.12.2018 roku i na dzień 31.12.2017 roku zostały przedstawione poniżej:

	31.12.2018	31.12.2017 (dane przekształcone)
Współczynnik kapitałowy jednostkowy	tys. PLN	tys. PLN
Tier 1 (fundusze podstawowe)	332 356	1 671 148
Tier 2 (fundusze uzupełniające)	172 882	210 277
Aktywa i zobowiązania pozabilansowe wzięte w rachubę	11 041 335	13 440 107
<b>Współczynnik kapitałowy (CAR)</b>	<b>4,11%</b>	<b>12,94%</b>

Idea Bank S.A.  
Sprawozdanie finansowe za rok  
zakończony dnia 31.12.2018 (dane w tys. zł)



Wyplacalność	31.12.2018 tys. PLN	31.12.2017 (dane przekształcone) tys. PLN
<b>Fundusze podstawowe</b>	<b>1 008 357</b>	<b>2 000 371</b>
Kapitał podstawowy	155 543	155 753
Kapitał zapasowy	2 147 953	1 703 848
Zweryfikowany wynik	-1 614 369	70 059
Korekta związana z MSSF 9	248 519	-
Pozostałe kapitały rezerwowe	70 711	70 711
<b>Pomniejszenia funduszy podstawowych</b>	<b>-676 001</b>	<b>-329 223</b>
Korekta o wartości niematerialne i prawne	-125 542	(204 865)
Korekta funduszy o niezrealizowane straty na instrumentach dłużnych zaklasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży - 100%	15 618	15 969
Korekta o udziały w instytucjach finansowych	-17 895	(140 327)
Korekta AVA	-8 278	-
Korekta o podatek odroczone	0	-
Zysk (strata) z lat ubiegłych / Korekta dotycząca wdrożenia MSSF9	-539 904	-
<b>Razem fundusze podstawowe banku (Tier 1)</b>	<b>332 356</b>	<b>1 671 148</b>
<b>Fundusze uzupełniające</b>	<b>172 882</b>	<b>224 584</b>
Zobowiązanie podporządkowane za zgodą KNF	172 882	224 584
<b>Pomniejszenia funduszy uzupełniających</b>	<b>0</b>	<b>-14 307</b>
Korekta o udziały w instytucjach finansowych	-	(14 307)
<b>Razem fundusze uzupełniające (Tier 2)</b>	<b>172 882</b>	<b>210 277</b>
<b>Razem fundusze własne banku</b>	<b>505 238</b>	<b>1 881 425</b>
<b>Aktywa walone ryzykiem</b>		
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 0%	3 744 482	4 678 584
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 20%	71 179	67 819
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 35%	814 574	968 336
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 50%	387 575	559 177
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 75%	12 580 100	12 315 433
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 100%	3 647 128	5 095 672
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 150%	13 331	260 927
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 250%	10 173	270 327
<b>Razem aktywa walone ryzykiem</b>	<b>10 853 080</b>	<b>13 162 610</b>
<b>Zobowiązania pozabilansowe walone ryzykiem</b>		
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 20%	-	14 000
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 35%	3 131	3 712
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 50%	168 421	317 671
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 75%	427 461	589 841
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 100%	249	726
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 150%	-	-
<b>Razem zobowiązania pozabilansowe walone ryzykiem</b>	<b>188 255</b>	<b>277 497</b>
<b>Razem aktywa i zobowiązania pozabilansowe walone ryzykiem</b>	<b>11 041 335</b>	<b>13 440 107</b>
Ryzyka kredytowe	883 307	1 075 209
Ryzyka kredytowe kontrahenta	0	-
Ryzyka operacyjne	93 117	76 984
Ryzyka ogólnego stóp procentowych	0	-
Innych ryzyk	7 533	11 220
<b>Współczynnik wypłacalności</b>	<b>4,11%</b>	<b>12,94%</b>

Dodatkowe informacje i objaśnienia do sprawozdania finansowego załączone na stronach od 10 do 139 stanowią jego integralną część

## Kapitał wewnętrzny (Filar II)

Proces oceny adekwatności kapitału wewnętrznego (ICAAP) stanowi integralną część systemu zarządzania ryzykiem. W ramach tego procesu Bank identyfikuje wszystkie ryzyka, które występują oraz które potencjalnie mogą wystąpić w jego działalności. Opracowana w ten sposób mapa ryzyka Banku uwzględnia następujące rodzaje ryzyka:

- ryzyko kredytowe,
- ryzyko operacyjne,
- ryzyko walutowe,
- ryzyko płynności,
- ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
- ryzyko kontrahenta,
- ryzyko koncentracji dużych zaangażowań,
- ryzyko koncentracji zaangażowań wobec osób wewnętrznych,
- ryzyko braku zgodności,
- ryzyko koncentracji portfela kredytowego,
- ryzyko rezydualne,
- ryzyko strategiczne,
- ryzyko prawne,
- ryzyko biznesowe – w ramach ryzyka trudnomierzalnego,
- ryzyko reputacji – w ramach ryzyka trudnomierzalnego,
- ryzyko systemów informatycznych (technologiczne),
- ryzyko kapitałowe,
- ryzyko ubezpieczeniowe,
- ryzyko kraju,
- ryzyko modeli,
- ryzyko dźwigni finansowej.

Kluczowym elementem procesu adekwatności kapitału wewnętrznego jest ocena poziomu istotności poszczególnego rodzaju ryzyka oraz metodyki wyliczania kapitału wewnętrznego. Kapitał wewnętrzny wyliczany jest na podstawie wewnętrznych metodyk zaakceptowanych przez Zarząd Banku oraz zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą. Przy wyznaczaniu kapitału wewnętrznego Bank stosuje konserwatywne podejście w zakresie uwzględnienia efektu dywersyfikacji ryzyka, co oznacza, że całkowity kapitał wewnętrzny stanowi sumę kapitałów wewnętrznych dla poszczególnych rodzajów ryzyka. Bank zaimplementował ponadto wewnętrzną metodykę oceny istotności ryzyka. W wyniku oceny istotności Bank na koniec 2018 r. zaklasyfikował następujące ryzyka jako ryzyka istotne w swojej działalności:

- ryzyko kredytowe,
- ryzyko operacyjne,
- ryzyko walutowe,
- ryzyko płynności,
- ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
- ryzyko kontrahenta,
- ryzyko koncentracji dużych zaangażowań,
- ryzyko braku zgodności,
- ryzyko strategiczne,
- ryzyko reputacji,
- ryzyko kapitałowe.

Poniższa tabela prezentuje kapitał wewnętrzny Banku:

Nazwa ryzyka bankowego	Wartość obliczonego wymogu kapitałowego - ICAAP	
	31.12.2018 r.	31.12.2017 r.
Ryzyko kredytowe	883 306 770	1 070 529 404
Ryzyko operacyjne	7 240 000	9 000 000
Ryzyko koncentracji dużych zaangażowań	42 260 244	0
Ryzyko strategiczne	10 513 493	0
Ryzyko walutowe	52 169	264 135
Ryzyko płynności	12 378 568	0
Ryzyko stopy procentowej	89 175 330	83 906 403
Ryzyko z tytułu korekty wyceny kredytowej instrumentów pochodnych (CVA)	7 532 533	11 219 553
Ryzyko braku zgodności	603 213	0
Ryzyko reputacji	721 436	n/d
Ryzyko kapitałowe	0	n/d
<b>Kapitał wewnętrzny (w zł)</b>	<b>1 053 783 756</b>	<b>1 174 919 495</b>

Oszacowana przez Bank kwota, niezbędna do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności Banku oraz zmian otoczenia gospodarczego, uwzględniająca przewidywany poziom ryzyka (kapitał wewnętrzny), jest wyższa od wysokości funduszy własnych Banku co oznacza, że Bank nie spełnia zapisów art. 128 Prawa Bankowego.

## 7. Zarządzanie ryzykiem

### Cele i zasady zarządzania ryzykiem

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

Zarządzanie ryzykiem w Banku jest procesem zintegrowanym i odbywa się w oparciu o wymogi nadzorcze oraz regulacje zatwierdzone przez Radę Nadzorczą i Zarząd Banku. Jednostką integrującą zarządzanie ryzykiem w ramach Grupy jest Bank.

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

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

W procesie zarządzania ryzykiem uczestniczą:

- Rada Nadzorcza,
- Zarząd,
- Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami,
- Komitet Kredytowy Banku,
- komórki organizacyjne zarządzające poszczególnymi rodzajami ryzyka,

- komórki kontroli (w tym komórka audytu wewnętrznego oraz komórka compliance),
- wybrane komórki organizacyjne jednostek zależnych.

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

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

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

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

Ze względu na szeroki aspekt i przenikanie poszczególnych rodzajów ryzyka, każdy rodzaj ryzyka posiada komórkę wiodącą, która jest odpowiedzialna za koordynację procesu zarządzania danym rodzajem ryzyka. Komórki te odpowiadają za identyfikację, pomiar, monitoring i koordynację działań zaradczych w zakresie poszczególnych rodzajów ryzyka. Do zadań komórek należy także opracowywanie procedur 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 Bank identyfikuje ryzyka i ocenia ich istotność na podstawie przyjętych czynników oceny istotności, kierując się podziałem na ryzyka trwale istotne, ryzyka istotne oraz ryzyka nieistotne. Rozpoznanie każdego ryzyka polega na ocenie jego wpływu na wyniki prowadzonej przez Bank działalności, to znaczy takiego oddziaływania, które może przynieść materialny, negatywny wpływ na kapitał lub wynik finansowy.

Jako ryzyka istotne Bank w 2018 r. uznawał następujące rodzaje ryzyka:

- ryzyko kredytowe,
- ryzyko stopy procentowej,
- ryzyko walutowe,
- ryzyko płynności,
- ryzyko operacyjne,
- ryzyko kontrahenta,
- ryzyko koncentracji dużych zaangażowań,



- ryzyko braku zgodności,
- ryzyko strategiczne,
- ryzyko reputacji,
- ryzyko kapitałowe.

## 7.1 Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe należy do podstawowych ryzyk związanych z działalnością Banku. Ryzyko kredytowe to ryzyko poniesienia straty finansowej wywołanej zaprzestaniem terminowej spłaty zobowiązania przez klientów Banku. Niewywiązanie się kontrahenta ze spłaty kredytu w części lub w całości spowodowane jest na ogół jego pogarszającą się sytuacją finansową, bądź jego bankrutem. Ustalając bieżącą politykę zarządzania ryzykiem kredytowym, Bank ma przede wszystkim na względzie utrzymanie ustalonego w strategii poziomu apetytu na ryzyko mierzonego wskaźnikiem udziału kredytów NPL oraz kosztem ryzyka. Inne istotne czynniki brane pod uwagę to: utrzymanie właściwego poziomu kapitału i przestrzeganie limitów dotyczących działalności kredytowej. Celem zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku jest zapewnienie bezpieczeństwa prowadzonej działalności kredytowej, przy zachowaniu racjonalnego podejścia do ryzyka. Dlatego w procesie zarządzania ryzykiem Bank kieruje się następującymi zasadami:

- zarządza ryzykiem kredytowym na podstawie sformalizowanych regulacji (polityki, instrukcji i procedur), w których zostały określone metody identyfikacji, pomiaru, monitorowania, limitowania oraz raportowania ryzyka kredytowego,
- analizuje ryzyko kredytowe pojedynczej ekspozycji kredytowej zgodnie z przyjętymi metodami oceny ryzyka kredytowego,
- wykorzystuje dostosowane do segmentu klienta i produktu modele wyceny ryzyka,
- ogranicza 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 26.06.2013 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 Banku funkcjonuje system raportowania. Zakres i rodzaj raportowania i pomiaru ryzyka obejmują między innymi następujące elementy:

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

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

Bank dokonuje oceny wszystkich bilansowych ekspozycji kredytowych w celu identyfikacji obiektywnych przesłanek utraty wartości według najbardziej aktualnych danych w dniu dokonywania aktualizacji wartości. Identyfikacja utraty wartości dokonywana jest automatycznie w systemie centralnym Banku na podstawie informacji systemowych (opóźnienie w spłacie) lub danych wprowadzanych przez użytkowników. Odpisy na oczekiwane straty kredytowe tworzone są w Banku zgodnie z MSSF 9.

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

#### Jakość portfela

Bank bada jakość portfela kredytowego poprzez udział ekspozycji z przesłanką utraty wartości (NPL) w portfelu kredytowym.

Na koniec grudnia 2018 r. udział NPL w portfelu należności od klientów Banku wynosi 17,51%. W porównaniu do bilansu otwarcia 2018 r. wskaźnik wzrósł o 5,17 punktu procentowego. Wzrost portfela niepracującego był w szczególności konsekwencją braku sprzedaży wierzytelności, a także spowolnieniem wzrostu sumy bilansowej.

Udział NPL w portfelu kredytowym kształtował się następująco:

NPL (%)	2018	Bilans Otwarcia 2018	2017
Idea Bank S.A.	17,51%	12,34%	9,27%

Na koniec 2018 roku wartość bilansowa odpisów na oczekiwane straty kredytowe dla portfela należności od klientów Banku wyniosła 2 242 mln zł i była wyższa o 82,0% w porównaniu do bilansu otwarcia, który zamknął się saldem odpisów na poziomie 1 231 mln zł.

Wzrost odpisów na oczekiwane straty kredytowe w portfelu kredytowym Banku jest w szczególności związany ze zmianami w obszarze metodyk i modeli kalkulacji odpisów na oczekiwane straty kredytowe zgodnie z MSSF 9. Bank w czwartym kwartale wdrożył zmiany w obszarze pomiaru utraty wartości będące rezultatem implementacji nowych modeli ratingowych do kolejnych procesów Banku (dotyczy modeli PD i SICR) oraz modyfikacji modelu LGD. W funkcjonującym modelu LGD zidentyfikowano komponenty modelu zaburzające właściwe określanie możliwości do realizacji odzysków z kredytów w statusie NPL. W szczególności zidentyfikowane i wyeliminowane nieprawidłowości dotyczyły wykorzystywanych do nauki modelu danych na temat historycznie realizowanych sprzedaży wierzytelności, a także możliwości wystąpienia transakcji tego typu w przyszłości (tzw.odzysk rezydualny). W obszarze wyceny grupowej dodatkowo Bank ujął odpisy będące wynikiem przeglądu spójności podejścia pomiędzy modelami (zgodność próby) oraz

wyeliminował przypadki kredytów z odpisem zerowym (przypadki tzw. złotych zabezpieczeń). W wyniku czwartego kwartału został również ujęty wpływ przeglądu wycen indywidualnych, gdzie w szczególności dotworzono odpisy na ekspozycje kredytowe, dla których wyczerpane zostały możliwości realizacji zabezpieczeń.

Wdrożenie wyżej wskazanych zmian przełożyło się na wzrost wskaźnika pokrycia odpisami portfela NPL, który w wyniósł w Banku na koniec 2018 r. 58,55% i był wyższy względem bilansu otwarcia o 17,72% punktu procentowego.

Pokrycie salda NPL odpisami kształtowało się następująco:

Pokrycie NPL (%)	2018	Bilans Otwarcia 2018	2017
Idea Bank S.A.	58,55%	40,83%	36,94%

W poniższej tabeli przedstawiono należności od klientów wyceniane metodą indywidualną:

Kredyty i pożyczki, dla których indywidualnie wykazano utratę wartości	31.12.2018 tys. PLN	31.12.2017 tys. PLN
- kredyty inw estycyjne	238 884	142 975
- kredyty operacyjne	58 414	266 246
- kredyty samochodowe	2 320	14 385
<b>Razem</b>	<b>299 618</b>	<b>423 606</b>

#### Procesy zarządzania ryzykiem kredytowym

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

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

Bank posiada procedury dla poszczególnych produktów kredytowych w obszarach biznesowych.

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

#### Zasady polityki stosowania zabezpieczeń i ograniczania ryzyka

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

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

Zabezpieczenia wierzytelności umożliwiają:

- pomniejszenie wysokości odpisów aktualizujących oraz rezerw zgodnie z MSSF 9,
- stosowanie korzystniejszych wag ryzyka na potrzeby obliczania wymogu kapitałowego.

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

Bank uwzględnia w kalkulacji odpisów poniższe zabezpieczenia:

- 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 powyżej, według ich wartości godziwej;
- przeniesienie na bank, do czasu spłaty zadłużenia wraz z należnymi odsetkami i prowizją, prawa własności papierów wartościowych, niewymienionych powyżej, będących w obrocie giełdowym w państwach będących członkiem OECD;
- zastaw rejestrowy na prawach z papierów wartościowych;
- zastaw na statku morskim wpisanym do rejestru okrętowego (hipoteka morska);
- 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 Banku Gospodarstwa Krajowego ze środków Funduszu Poręczeń Unijnych udzielona na podstawie przepisów o Funduszu Poręczeń Unijnych,
- h) 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 5 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. Bank dokonuje oceny uczestników kontraktów wykorzystując takie same metody, jak przy decyzjach kredytowych. Bank zawiera transakcje dotyczące instrumentów pochodnych z bankami krajowymi. Transakcje zawierane są w ramach limitów kredytowych przyznanych poszczególnym instytucjom, Bank 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 (500 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 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 2018 i 2017 roku.

Umowy renegotjowane - 31.12.2018	Liczba umów	Wartość brutto	Odpis	Wartość netto
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:				
- kredyty inwestycyjne	294	49 256	7 945	41 312
- kredyty operacyjne	593	46 023	24 999	21 024
- kredyty samochodowe	15	611	270	341
<b>Razem</b>	<b>902</b>	<b>95 890</b>	<b>33 214</b>	<b>62 677</b>

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	33 491
- kredyty operacyjne	376	19 072	1382	17 690
- kredyty samochodowe	9	338	27	311
<b>Razem</b>	<b>620</b>	<b>53 888</b>	<b>2 396</b>	<b>51 492</b>

### Maksymalne narażenie na ryzyko kredytowe

Poniższe tabele przedstawiają podział aktywów finansowych ze względu na klasę jakości ekspozycji kredytowej na dzień 31 grudnia 2018. Niskie ryzyko kredytowe oznacza ekspozycje zaklasyfikowane do portfela low risk portfolio. Wzmóżony monitoring oznacza ekspozycje kredytowe znajdujące się na Watch List podlegające częstszemu monitoringowi.

Należności od klientów	Koszyk			POCI	31.12.2018 Razem
	Koszyk 1 tys. PLN	Koszyk 2 tys. PLN	Koszyk 3 tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Ekspozycje o niskim ryzyku kredytowym	0	0	0	0	0
Ekspozycje podlegające standardowemu monitoringowi	14 196 973	1 002 824	381 504	0	15 581 301
Ekspozycje podlegające wzmóżonemu monitoringowi (tzw. Watchlista)	0	232 286	0	0	232 286
Ekspozycje z utratą w wartości	0	0	2 892 893	1 916	2 894 809
<b>Wartość bilansowa brutto</b>	<b>14 196 973</b>	<b>1 235 110</b>	<b>3 274 397</b>	<b>1 916</b>	<b>18 708 396</b>
Odpis aktualizujący	-184 555	-138 812	-1 916 618	-1 600	-2 241 585
<b>Wartość bilansowa netto</b>	<b>14 012 418</b>	<b>1 096 298</b>	<b>1 357 779</b>	<b>316</b>	<b>16 466 811</b>

Należności od banków	Koszyk			POCI	31.12.2018 Razem
	Koszyk 1 tys. PLN	Koszyk 2 tys. PLN	Koszyk 3 tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Ekspozycje o niskim ryzyku kredytowym	0	0	0	0	0
Ekspozycje podlegające standardowemu monitoringowi	101 088	0	0	0	101 088
Ekspozycje podlegające wzmóżonemu monitoringowi (tzw. Watchlista)	0	0	0	0	0
Ekspozycje z utratą w wartości	0	0	0	0	0
<b>Wartość bilansowa brutto</b>	<b>101 088</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>101 088</b>
Odpis aktualizujący	-1 200	0	0	0	-1 200
<b>Wartość bilansowa netto</b>	<b>99 888</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>99 888</b>

Pozostałe dłużne instrumenty finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	Koszyk			POCI	31.12.2018 Razem
	Koszyk 1 tys. PLN	Koszyk 2 tys. PLN	Koszyk 3 tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Ekspozycje o niskim ryzyku kredytowym	0	0	0	0	0
Ekspozycje podlegające standardowemu monitoringowi	73 123	0	0	0	73 123
Ekspozycje podlegające wzmóżonemu monitoringowi (tzw. Watchlista)	0	20 486	0	0	20 486
Ekspozycje z utratą w wartości	0	0	498 997	0	498 997
<b>Wartość bilansowa brutto</b>	<b>73 123</b>	<b>20 486</b>	<b>498 997</b>	<b>0</b>	<b>592 606</b>
Odpis aktualizujący	-1 398	-94	-46 400	0	-47 892
<b>Wartość bilansowa netto</b>	<b>71 725</b>	<b>20 392</b>	<b>452 597</b>	<b>0</b>	<b>544 714</b>

**Idea Bank S.A.**  
**Sprawozdanie finansowe za rok**  
**zakończony dnia 31.12.2018 (dane w tys. zł)**



Dłużne inwestycyjne papiery wartościowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Koszyk			POCI	31.12.2018 Razem
	Koszyk 1 tys. PLN	Koszyk 2 tys. PLN	Koszyk 3 tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Ekspozycje o niskim ryzyku kredytowym	1 841 203	0	0	0	1 841 203
Ekspozycje podlegające standardowemu monitoringowi	0	0	0	0	0
Ekspozycje podlegające wzmocnionemu monitoringowi (tzw. Watchlista)	0	0	0	0	0
Ekspozycje z utratą wartości	0	0	0	0	0
<b>Wartość bilansowa</b>	<b>1 841 203</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 841 203</b>
Odpis aktualizujący*	813	0	0	0	813

(\*) Odpis z tytułu utraty wartości dłużnych papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody jest ujęty w pozycji „Kapitał z aktualizacji wyceny” i nie zmniejsza wartości bilansowej papierów wartościowych

Stan na dzień 31 grudnia 2017 r.	Niezaległe tys. PLN	Zaległe, bez utraty wartości			Zaległe z utratą wartości tys. PLN	Odpisy (w tym IBNR) tys. PLN	Razem tys. PLN
		Wysoka jakość tys. PLN	Standardowa jakość tys. PLN	Niższa jakość tys. PLN			
Należności od banków i instytucji finansowych	137 146	0	0	0	0	-751	136 395
Należności od klientów	14 234 686	936 524	194 798	120 126	1 487 103	-739 437	16 233 800
- kredyty inwestycyjne	3 119 163	304 300	86 273	46 248	566 078	-166 701	3 955 361
- kredyty operacyjne	3 565 633	365 548	94 196	70 976	886 940	-543 380	4 439 913
- kredyty samochodowe	163 319	22 868	5 278	2 873	31 342	-25 545	200 135
- skupione wierzycielności	7 386 571	243 808	9 051	29	2 743	-3 811	7 638 391
Pozostałe pożyczki i należności	595 966	0	0	0	0	0	595 966
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
<b>Razem</b>	<b>19 157 550</b>	<b>936 524</b>	<b>194 798</b>	<b>120 126</b>	<b>1 487 103</b>	<b>-740 188</b>	<b>21 155 913</b>

### Utrata wartości ekspozycji kredytowych

Sposób kalkulacji odpisu na oczekiwane straty kredytowe został przedstawiony w nocie 5.11.7.1 do niniejszego sprawozdania finansowego.

Idea Bank S.A.  
Sprawozdanie finansowe za rok  
zakończony dnia 31.12.2018 (dane w tys. zł)

## Odpisy na należności kredytowe

Tabele poniżej prezentują zmiany wysokości odpisów aktualizujących w okresie:

01.01.2018-31.12.2018 tys. PLN	Należności od banków				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu - 01.01.2018					751
Korekta dotycząca początkowego zastosowania MSSF 9					296
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu - 01.01.2018 po korekcie	1 047	0	0	0	1 047
Zmiana stanu rezerw ujęta w rzis:					
Dowiązanie/ rozwiązanie/ pozostałe	254	0	0	0	254
Transfery	0	0	0	0	0
Zmiana stanu rezerw netto ujęta w rzis	254	0	0	0	254
Inne zmiany stanu rezerw*	-101	0	0	0	-101
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu - 31.12.2018	1 200	0	0	0	1 200

\*dotyczy odpisu na odsetki i korekty odsetek impairmentowych

01.01.2018-31.12.2018 tys. PLN	Należności od klientów				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu - 01.01.2018					739 437
Korekta dotycząca początkowego zastosowania MSSF 9					491 958
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu - 01.01.2018 po korekcie	143 542	182 128	905 725	0	1 231 395
Zmiana stanu rezerw ujęta w rzis:					
Dowiązanie/ rozwiązanie/ pozostałe	65 811	19 048	601 459	1 600	687 918
Transfery	-24 402	-62 051	218 457	0	132 004
Zmiana stanu rezerw netto ujęta w rzis	41 409	-43 003	819 916	1 600	819 922
Inne zmiany stanu rezerw*	-396	-313	190 977	0	190 268
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu - 31.12.2018	184 555	138 812	1 916 618	1 600	2 241 585

\*dotyczy odpisu na odsetki i korekty odsetek impairmentowych

Idea Bank S.A.  
Sprawozdanie finansowe za rok  
zakończony dnia 31.12.2018 (dane w tys. zł)

01.01.2018-31.12.2018 tys. PLN	Pozabilans				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu - 01.01.2018					8 099
Korekta dotycząca początkowego zastosowania MSSF 9					13 029
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu - 01.01.2018 po korekcie	14 321	4 847	1 960	0	21 128
Zmiana stanu rezerw ujęta w rzis:					
Dowiązanie/ rozwiązanie/ pozostałe	-7 429	-1 392	-1 307	0	-10 128
Transfery	-710	-1 679	1 107	0	-1 282
Zmiana stanu rezerw netto ujęta w rzis	-8 139	-3 071	-200	0	-11 410
Inne zmiany stanu rezerw*	0	0	0	0	0
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu - 31.12.2018	6 182	1 776	1 760	0	9 718

\*dotyczy odpisu na odsetki i korekty odsetek impairmentowych

01.01.2018-31.12.2018 tys. PLN	Dłużne inwestycyjne papiery wartościowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu - 01.01.2018					0
Korekta dotycząca początkowego zastosowania MSSF 9					407
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu - 01.01.2018 po korekcie	407	0	0	0	407
Zmiana stanu rezerw ujęta w rzis:					
Dowiązanie/ rozwiązanie/ pozostałe	14 572	0	0	0	14 572
Transfery	0	0	32 913	0	32 913
Zmiana stanu rezerw netto ujęta w rzis	14 572	0	32 913	0	47 485
Inne zmiany stanu rezerw*	0	0	0	0	0
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu - 31.12.2018	14 979	0	32 913	0	47 892

\*dotyczy odpisu na odsetki i korekty odsetek impairmentowych

Idea Bank S.A.  
Sprawozdanie finansowe za rok  
zakończony dnia 31.12.2018 (dane w tys. zł)

01.01.2018-31.12.2018 tys. PLN	Dłużne inwestycyjne papiery wartościowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu - 01.01.2018					0
Korekta dotycząca początkowego zastosowania MSSF 9					1 466
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu - 01.01.2018 po korekcie	1 466	0	0	0	1 466
Zmiana stanu rezerw ujęta w rzis:					
Dowiązanie/ rozwiązanie/ pozostałe	-653	0	0	0	-653
Transfery	0	0	0	0	0
Zmiana stanu rezerw netto ujęta w rzis	-653	0	0	0	-653
Inne zmiany stanu rezerw*	0	0	0	0	0
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu - 31.12.2018	813	0	0	0	813

\*dotyczy odpisu na odsetki i korekty odsetek impairmentowych

## Wartości bilansowe brutto

Tabele poniżej prezentują zmiany wysokości wartości bilansowych brutto w okresie:

01.01.2018-31.12.2018 tys. PLN	Należności od banków				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Wartość bilansowa brutto na początek okresu - 01.01.2018	137 146	0	0	0	137 146
Korekta dotycząca początkowego zastosowania MSSF 9	0	0	0	0	0
Wartość bilansowa brutto na początek okresu - 01.01.2018 po korekcie	137 146	0	0	0	137 146
Transfery	0	0	0	0	0
Pozostałe zmiany	-36 058	0	0	0	-36 058
Wartość bilansowa brutto na koniec okresu - 31.12.2018	101 088	0	0	0	101 088



Idea Bank S.A.  
Sprawozdanie finansowe za rok  
zakończony dnia 31.12.2018 (dane w tys. zł)

01.01.2018-31.12.2018 tys. PLN	Należności od klientów				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Wartość bilansowa brutto na początek okresu - 01.01.2018	14 495 432	1 260 210	2 016 325	3 608	17 775 575
Korekta dotycząca początkowego zastosowania MSSF 9	-349	0	198 473	0	198 124
Wartość bilansowa brutto na początek okresu - 01.01.2018 po korekcie	14 495 083	1 260 210	2 214 798	3 608	17 973 699
Transfery	-1 300 712	204 704	1 096 007	0	-1
Nabycie lub utw orzenie aktyw ów finansow ych	6 065 945	18 447	418	0	6 084 810
Aktywa finansow e w yłączone z bilansu - bez spisań	-1 683 833	-167 214	-92 039	0	-1 943 086
Zmiana odsetek naliczonych	19 265	3 236	171 575	0	194 076
Pozostałe zmiany	-3 398 775	-84 273	-116 362	-1 692	-3 601 102
Wartość bilansowa brutto na koniec okresu - 31.12.2018	14 196 973	1 235 110	3 274 397	1 916	18 708 396

01.01.2018-31.12.2018 tys. PLN	Dłużne inwestycyjne papiery wartościowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Wartość bilansowa brutto na początek okresu - 01.01.2018	595 966	0	0	0	595 966
Korekta dotycząca początkowego zastosowania MSSF 9	595 966	0	0	0	595 966
Wartość bilansowa brutto na początek okresu - 01.01.2018 po korekcie	595 966	0	0	0	595 966
Transfery	-519 483	20 486	498 997	0	0
Nabycie lub utw orzenie aktyw ów finansow ych	1 850	0	0	0	1 850
Zmiana odsetek naliczonych	-176	0	0	0	-176
Pozostałe zmiany	-5 034	0	0	0	-5 034
Wartość bilansowa brutto na koniec okresu - 31.12.2018	73 123	20 486	498 997	0	592 606

Idea Bank S.A.  
Sprawozdanie finansowe za rok  
zakończony dnia 31.12.2018 (dane w tys. zł)

01.01.2018-31.12.2018 tys. PLN	Dłużne inwestycyjne papiery wartościowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
<b>Wartość bilansowa na początek okresu - 01.01.2018</b>	<b>4 189 752</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4 189 752</b>
<b>Korekta dotycząca początkowego zastosowania MSSF 9</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Wartość bilansowa na początek okresu - 01.01.2018 po korekcie</b>	<b>4 189 752</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4 189 752</b>
Transfery	0	0	0	0	0
Nabycie lub utw orzenie aktyw ów finansow ych	27 410 101	0	0	0	27 410 101
Zmiana odsetek naliczonych	-22 908	0	0	0	-22 908
Pozostałe zmiany	-29 735 742	0	0	0	-29 735 742
<b>Wartość bilansowa na koniec okresu - 31.12.2018</b>	<b>1 841 203</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 841 203</b>

## 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 Bank przyjmą wartości różniące się od istniejących w dacie początkowego ujęcia, powodując powstawanie nieoczekiwanych zysków lub strat z tytułu utrzymywanych pozycji.

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

### 7.2.1 Ryzyko walutowe

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

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

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

W ramach prowadzonej działalności operacyjnej Bank dąży do minimalizacji ryzyka walutowego poprzez utrzymywanie wartości pozycji walutowej całkowitej na poziomie niższym od limitu przyjętego w wewnętrznych regulacjach, 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 31.12.2018 r. zostały przedstawiono w tabeli poniżej.

Pozycja walutowa na 31.12.2018 (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	-454	7,2	5,4	22,8	17,2
EUR	2 222	13,7	10,3	43,3	32,6
CHF	-120	1,5	1,1	4,8	3,6
GBP	158	2,0	1,5	6,5	4,9
RUB	0	0,0	0,0	0,0	0,0
CZK	58	0,5	0,3	1,4	1,1
DKK	22	0,1	0,1	0,4	0,3
NOK	11	0,1	0,1	0,5	0,3
SEK	19	0,2	0,2	0,8	0,6
RON	1	0,0	0,0	0,0	0,0
JPY	109	1,7	1,3	5,4	4,1
VAR	-	12,4	9,3	39,2	29,5

Pozycja walutowa na 31.12.2017 (tys. PLN)		VaR - 1 dzień		VaR - 10 dni	
		poziom	poziom	poziom	poziom
		ufności 99,90%	ufności 99,00%	ufności 99,90%	ufności 99,00%
USD	7 040	99,2	74,7	313,7	236,1
EUR	3 519	21,3	16,0	67,2	50,6
CHF	60	0,6	0,5	1,9	1,4
GBP	-10	0,2	0,1	0,5	0,4
RUB	0	0,0	0,0	0,0	0,0
CZK	-13	0,1	0,1	0,3	0,2
DKK	160	1,0	0,7	3,0	2,3
NOK	11	0,2	0,1	0,5	0,4
SEK	-48	0,6	0,5	1,9	1,4
JPY	46	0,7	0,5	2,1	1,6
VAR		111	83,5	350,9	264,1

**Idea Bank S.A.**  
**Sprawozdanie finansowe za rok**  
**zakończony dnia 31.12.2018 (dane w tys. zł)**

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

Stan na 31.12.2018	Waluta (w tys. PLN)							Razem
	PLN	EUR	CHF	RUB	USD	GBP	Inne	
AKTYWA								
Kasa należności od Banku Centralnego	793 927	90 752	0	0	0	0	0	884 679
Należności od banków i instytucji finansowych	26 216	32 567	0	0	14 725	26 381	0	99 888
Należności od klientów	13 494 905	2 961 003	0	0	10 903	0	0	16 466 811
Pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	0	0	0	0	0	0	0	0
Lokacyjne i pochodne instrumenty finansowe	2 490 623	0	0	0	0	0	0	2 490 623
Inwestycje w jednostki stowarzyszone i zależne	80 103	0	0	0	0	0	0	80 103
Pozostałe	1 004 880	0	0	0	0	0	0	1 004 880
SUMA AKTYWÓW	17 890 654	3 084 321	0	0	25 628	26 381	0	21 026 984
ZOBOWIĄZANIA								
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	834 319	0	0	0	0	0	0	834 319
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	794 917	0	0	0	0	0	0	794 917
Zobowiązania wobec klientów	17 023 200	64 586	0	0	9 813	9 086	0	17 106 685
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	513 638	0	0	0	0	0	0	513 638
Rezerwy	25 362	0	0	0	0	0	0	25 362
Pozostałe	1 520 648	0	0	0	0	0	0	1 520 648
SUMA ZOBOWIĄZAŃ	20 712 084	64 586	0	0	9 813	9 086	0	20 795 569
KAPITAŁY								
	231 415	0	0	0	0	0	0	231 415
SUMA PASYWÓW								
	20 943 499	64 586	0	0	9 813	9 086	0	21 026 984
ZAANGAŻOWANIE NETTO								
	-3 052 846	3 019 736	0	0	15 815	17 295	0	0
POZYCJE POZABILANSOWE								
Aktywa	3 174 322	0	0	0	0	0	0	3 174 322
Pasywa	250 000	2 935 175	0	0	0	0	0	3 185 175
LUKA	-128 523	84 561	0	0	15 815	17 295	0	-10 853

*Dodatkowe informacje i objaśnienia do sprawozdania finansowego załączone na stronach od 10 do 139 stanowią jego integralną część*

Idea Bank S.A.  
Sprawozdanie finansowe za rok  
zakończony dnia 31.12.2018 (dane w tys. zł)

Stan na 31.12.2017 (dane przekształcone)	PLN	EUR	CHF	Waluta (w tys. PLN)				
				RUB	USD	GBP	Inne	Razem
AKTYWA								
Kasa należności od Banku Centralnego	59 672	78 389	0	0	0	0	0	138 061
Należności od banków i instytucji finansowych	38 885	55 127	0	0	25 144	17 239	0	136 395
Należności od klientów	14 651 400	2 397 592	0	0	10 096	0	0	17 059 088
Pozostałe pożyczki i należności	595 966	0	0	0	0	0	0	595 966
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	4 250 380	0	0	0	0	0	0	4 250 380
Inwestycje w jednostki stowarzyszone i zależne	305 886	0	0	0	0	0	0	305 886
Pozostałe*	1 587 137	0	0	0	0	0	0	1 587 137
SUMA AKTYWÓW	21 489 326	2 531 108	0	0	35 240	17 239	0	24 072 913
ZOBOWIĄZANIA								
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	623 267	47 757	0	0	0	0	0	671 024
Zobowiązania wobec klientów	18 269 685	91 362	0	0	26 115	10 199	0	18 397 361
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	512 297	0	0	0	0	0	0	512 297
Rezerwy	9 499	0	0	0	0	0	0	9 499
Pozostałe**	2 361 267	0	0	0	0	0	0	2 361 267
SUMA ZOBOWIĄZAŃ	21 776 015	139 119	0	0	26 115	10 199	0	21 951 448
KAPITAŁY	2 121 465	0	0	0	0	0		2 121 465
SUMA PASYWÓW	23 897 480	139 119	0	0	26 115	10 199	0	24 072 913
ZAANGAŻOWANIE NETTO	-2 408 154	2 391 990	0	0	9 125	7 040	0	0
POZYCJE POZABILANSOWE								
Aktywa	2 552 790	0	0	0	0	0	0	2 552 790
Pasywa	250 000	2 241 609	0	0	0	0	0	2 491 609
LUKA	-105 364	150 380	0	0	9 125	7 040	0	61 181

Dodatkowe informacje i objaśnienia do sprawozdania finansowego załączone na stronach od 10 do 139 stanowią jego integralną część



## 7.2.2 Ryzyko stopy procentowej

Podstawowym celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej w księdze bankowej jest utrzymanie zmienności wyniku odsetkowego w granicach niezagrażających realizacji planu finansowego i adekwatności kapitałowej Banku, ograniczając ewentualne straty z tytułu zmian rynkowych stóp procentowych do akceptowalnego poziomu poprzez odpowiednie kształtowanie struktury pozycji bilansowych i pozabilansowych. W 2018 r. Bank prowadził działania mające na celu zabezpieczenie ryzyka stopy procentowej w ramach zarządzania aktywami i pasywami, stosując przy tym rachunkowość zabezpieczeń. Bank definiuje ryzyko stopy procentowej jako ryzyko wynikające z narażenia aktualnego i przyszłego wyniku finansowego Banku oraz jego kapitału na niekorzystny wpływ zmian stóp procentowych. W szczególności jest ono związane z niedopasowaniem aktywów i pasywów (oraz pozycji pozabilansowych) Banku, wrażliwych na zmiany oprocentowania w danym horyzoncie czasowym. Bank dostosowuje zarządzanie ryzykiem stopy procentowej do rodzaju i skali prowadzonej działalności. W Banku ryzyko stopy procentowej wyznacza się tylko dla księgi bankowej. Bank nie prowadzi działalności handlowej w tym zakresie.

### Kategorie 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. Szacowana możliwa zmiana wyniku odsetkowego Banku obliczana jest dla scenariusza niekorzystnych zmian stóp procentowych i obejmuje 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 bazowej 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.

**Idea Bank S.A.**  
**Sprawozdanie finansowe za rok**  
**zakończony dnia 31.12.2018 (dane w tys. zł)**



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

Stan na 31.12.2018 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 nieoprocentowane	Razem
<b>AKTYWA</b>	<b>11 667 329</b>	<b>4 127 204</b>	<b>721 884</b>	<b>1 274 487</b>	<b>143 461</b>	<b>3 092 618</b>	<b>21 026 984</b>
Kasa, należności od Banku Centralnego	738 701	0	0	0	0	145 978	884 679
Należności od banków i instytucji finansowych	81 884	0	0	0	0	18 004	99 888
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	10 240 418	3 788 656	190 311	1 274 487	143 461	829 478	16 466 811
Pozostałe należności wyceniane w g zamortyzowanego kosztu	0	0	0	0	0	0	0
Lokacyjne i pochodne instrumenty finansowe	606 326	338 549	531 573	0	0	1 014 175	2 490 623
Pozostałe	0	0	0	0	0	1 084 983	1 084 983
<b>ZOBOWIĄZANIA</b>	<b>2 900 179</b>	<b>12 665 972</b>	<b>2 013 997</b>	<b>734 042</b>	<b>140 452</b>	<b>2 340 927</b>	<b>20 795 569</b>
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0	834 319	0	0	0	0	834 319
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	0	0	0	0	0	794 917	794 917
Zobowiązania wobec klientów	2 787 893	11 525 783	1 918 516	734 042	140 452	0	17 106 685
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów w artosciowych	112 286	305 870	95 482	0	0	0	513 638
Pozostałe	0	0	0	0	0	1 546 010	1 546 010
<b>KAPITAŁY</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>231 415</b>	<b>231 415</b>
<b>SUMA PASYWÓW</b>	<b>2 900 179</b>	<b>12 665 972</b>	<b>2 013 997</b>	<b>734 042</b>	<b>140 452</b>	<b>2 572 342</b>	<b>21 026 984</b>
<b>ZAANGAŻOWANIE NETTO</b>	<b>8 767 149</b>	<b>-8 538 768</b>	<b>-1 292 113</b>	<b>540 446</b>	<b>3 009</b>	<b>520 276</b>	<b>0</b>
<b>POZYCJE POZABILANSOWE</b>							
Aktywa	559 833	2 364 490	250 000	0	0	0	3 174 322
Pasywa	559 000	2 376 175	250 000	0	0	0	3 185 175
<b>LUKA</b>	<b>8 767 982</b>	<b>-8 550 453</b>	<b>-1 292 113</b>	<b>540 446</b>	<b>3 009</b>	<b>520 276</b>	<b>-10 853</b>

*Dodatkowe informacje i objaśnienia do sprawozdania finansowego załączone na stronach od 10 do 139 stanowią jego integralną część*

Idea Bank S.A.  
Sprawozdanie finansowe za rok  
zakończony dnia 31.12.2018 (dane w tys. zł)



Stan na 31.12.2017 dla stopy zmiennej i stałej:

Pozycje bilansowe (dane przekształcone)	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 nieoprocentowane	Razem
<b>AKTYWA</b>	<b>13 148 422</b>	<b>5 144 124</b>	<b>720 542</b>	<b>1 816 620</b>	<b>190 602</b>	<b>3 052 603</b>	<b>24 072 913</b>
Kasa, należności od Banku Centralnego	6 380	0	0	0	0	131 681	138 061
Należności od banków i instytucji finansowych	103 528	3 212	0	0	0	29 655	136 395
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	9 161 476	4 798 673	190 395	1 816 620	190 602	901 321	17 059 088
Pozostałe pożyczki i należności	238 900	342 240	14 827	0	0	0	595 966
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	3 638 137	0	515 320	0	0	96 923	4 250 380
Pozostałe	0	0	0	0	0	1 893 023	1 893 023
<b>ZOBOWIĄZANIA</b>	<b>6 004 512</b>	<b>8 485 585</b>	<b>2 554 290</b>	<b>1 913 334</b>	<b>257 970</b>	<b>2 735 757</b>	<b>21 951 448</b>
Zobowiązania w obec innych banków i instytucji finansowych	395 757	0	-89 724	0	0	364 991	671 024
Zobowiązania w obec klientów	5 496 762	8 180 514	2 548 781	1 913 334	257 970	0	18 397 361
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	111 993	305 072	95 232	0	0	0	512 297
Pozostałe	0	0	0	0	0	2 370 766	2 370 766
<b>KAPITAŁY</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2 121 465</b>	<b>2 121 465</b>
<b>SUMA PASYWÓW</b>	<b>6 004 512</b>	<b>8 485 585</b>	<b>2 554 290</b>	<b>1 913 334</b>	<b>257 970</b>	<b>4 857 222</b>	<b>24 072 913</b>
<b>ZAANGAŻOWANIE NETTO</b>	<b>7 143 910</b>	<b>-3 341 461</b>	<b>-1 833 748</b>	<b>-96 713</b>	<b>-67 368</b>	<b>-1 804 619</b>	<b>0</b>
<b>POZYCJE POZABILANSOWE</b>							
Aktywa	420 337	1 882 453	250 000	0	0	0	2 552 790
Pasywa	408 748	1 832 861	0	250 000	0	0	2 491 609
<b>LUKA</b>	<b>7 155 499</b>	<b>-3 291 869</b>	<b>-1 583 748</b>	<b>-346 713</b>	<b>-67 368</b>	<b>-1 804 619</b>	<b>61 181</b>

Dodatkowe informacje i objaśnienia do sprawozdania finansowego załączone na stronach od 10 do 139 stanowią jego integralną część

Poniżej przedstawiono scenariuszową analizę wrażliwości zmian stóp procentowych i ich wpływ na wynik odsetkowy Banku:

Zmiana wyniku odsetkowego [tys. zł]	31.12.2018		31.12.2017	
	PLN	EUR	PLN	EUR
Spadek stóp o 1 pkt %	-28 897	-1 272	-33 147	-2 566
Wzrost stóp o 1 pkt %	-1 013	657	8 801	1 692

### 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 Banku w zakresie zarządzania płynnością jest zapobieganie wystąpieniu sytuacji kryzysowej oraz określenie rozwiązań umożliwiających jej przetrwanie. Tak przyjęty cel sprowadza zagadnienia płynności do obszaru stabilności źródeł finansowania Banku oraz możliwości likwidacji posiadanych aktywów w dowolnym momencie bez istotnej utraty ich wartości. Podstawą polityki Banku w zakresie płynności jest utrzymywanie odpowiedniego poziomu nadwyżki płynności poprzez wzrost portfela płynnych papierów wartościowych oraz stabilnych źródeł finansowania, w szczególności stabilnej bazy depozytowej od osób fizycznych.

W procesie zarządzania ryzykiem płynności Bank koncentruje się głównie na:

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

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

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

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

Zarządzanie płynnością opiera się na zestawieniu aktywów i zobowiązań 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 ostrzegać z wyprzedzeniem o pojawieniu się niebezpiecznego dla Banku niedopasowania aktywów i pasywów.

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

Dodatkowo Bank przeprowadza cykliczne testy warunków skrajnych płynności. Miesięczne testy warunków skrajnych przeprowadzane są w ramach przyjętych trzech scenariuszy bazowych: scenariusz wewnętrzny, zewnętrzny (systemowy) i mieszany (kombinacja wariantu wewnętrznego i systemowego) mają na celu sprawdzenie czy poziom aktywów płynnych jaki Bank posiada, zapewni realizację wszystkim zobowiązań w horyzoncie czasowym, określonym jako horyzont przeżycia.

Dodatkowo, Bank przeprowadza uproszczone testy warunków skrajnych (testy wrażliwości oraz odwrócone) w trybie dziennym.

13 listopada 2018 r., po opublikowaniu na stronie internetowej Komisji Nadzoru Finansowego „Komunikatu dotyczącego zamieszczenia na Liście ostrzeżeń publicznych KNF wpisu dotyczącego Idea Banku SA”, nastąpił zwiększony odpływ depozytów z Banku, co spowodowało przekroczenie wybranych nadzorczych i wewnętrznych miar ryzyka płynności w kolejnych dniach. Bank uruchomił „Plan awaryjny Idea Bank S.A. na wypadek powstania zagrożenia utraty płynności płatniczej”, zostały także wdrożone procedury mające na celu stabilizację sytuacji płynnościowej. Od tamtej pory sytuacja płynnościowa uległa znaczącej poprawie.

Na dzień 31.12.2018 r. wybrane wskaźniki płynności kształtowały się poniżej obowiązujących limitów ograniczających ryzyko płynności. Miało to związek z opisywanymi wcześniej przejściowymi problemami płynnościowymi. Powyżej obowiązujących limitów były wskaźniki LCR i NSFR, które na koniec 2018 roku wyniosły odpowiednio 121,11% i 125,79%.

Poniższa tabela prezentuje kalkulację nadzorczych miar płynności dla Idea Banku (na poziomie jednostkowym) wg stanu na dzień 31.12.2018 r.

Aktywa		tys. zł
<b>A1</b>	Podstawowa rezerwa płynności	2 080 343
<b>A2</b>	Uzupełniająca rezerwa płynności	57 181
<b>A3</b>	Pozostałe transakcje zawierane na hurtowym rynku finansowym	3 452 147
<b>A4</b>	Aktywa o ograniczonej płynności	17 489 600
<b>A5</b>	Aktywa niepłynne	867 040

Pasywa		w tys. zł
<b>B1</b>	Fundusze własne pomniejszone o sumę wartości wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka rynkowego i wymogu z tytułu ryzyka rozliczenia dostawy oraz ryzyka kontrahenta	436 403
<b>B2</b>	Środki obce stabilne	16 688 897

Miary płynności		Limit (min.)	Wartość
<b>M3</b>	Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi (B1 / A5)	1,00	0,50
<b>M4</b>	Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi ((B1 + B2) / (A5 + A4))	1,00	0,93
<b>LCR</b>	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (ang. <i>Liquidity Coverage Ratio</i> )	100%	121,11%
<b>NSFR</b>	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (ang. <i>Net Stable Funding Ratio</i> )	100% <sup>1</sup>	125,79%

<sup>1</sup> limit na wskaźnik jeszcze nie obowiązuje; podano oczekiwaną wartość limitu w momencie planowanego rozpoczęcia jego obowiązywania

Poniższa tabela prezentuje kalkulację nadzorczych miar płynności dla Idea Banku (na poziomie jednostkowym) wg stanu na dzień 31.12.2017 r.

Aktywa		w tys. zł
<b>A1</b>	Podstawowa rezerwa płynności	3 912 049
<b>A2</b>	Uzupełniająca rezerwa płynności	0
<b>A3</b>	Pozostałe transakcje zawierane na hurtowym rynku finansowym	3 104 439
<b>A4</b>	Aktywa o ograniczonej płynności	17 621 182
<b>A5</b>	Aktywa niepłynne	1 680 337

Pasywa		w tys. zł
<b>B1</b>	Fundusze własne pomniejszone o sumę wartości wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka rynkowego i wymogu z tytułu ryzyka rozliczenia dostawy oraz ryzyka kontrahenta	1 981 449
<b>B2</b>	Środki obce stabilne	19 768 701

Miary płynności		Wartość minimalna	Wartość
<b>M3</b>	Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi (B1 / A5)	1	1,18
<b>M4</b>	Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi ((B1 + B2) / (A5 + A4))	1	1,13
<b>LCR</b>	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (ang. Liquidity Coverage Ratio)	100%	110,68%
<b>NSFR</b>	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (ang. <i>Net Stable Funding Ratio</i> )	100% <sup>1</sup>	132,85%

<sup>1</sup> limit na wskaźnik jeszcze nie obowiązuje; podano oczekiwaną wartość limitu w momencie planowanego rozpoczęcia jego obowiązywania



**Idea Bank S.A.**  
**Sprawozdanie finansowe za rok**  
**zakończony dnia 31.12.2018 (dane w tys. zł)**

Poniżej przedstawiono analizy luki płynności dla Banku na dzień 31.12.2018 oraz 31.12.2017 według urealnionych terminów zapadalności (w tys. zł):

Stan na 31.12.2018

Pozycje bilansowe	Do 1 miesiąca włącznie	Powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy włącznie	Powyżej 3 miesiące do 1 roku włącznie	Powyżej 1 roku do 5 lat włącznie	Powyżej 5 lat	O nieokreślonej zapadalności	Razem
<b>Aktywa:</b>							
Kasa, środki w Banku Centralnym, z uwzgl. rezerwy obowiązkowej (i jej niedoboru)	884 679	0	0	0	0	0	884 679
Należności od banków i instytucji finansowych	66 050	0	0	33 779	0	59	99 888
Pochodne instrumenty zabezpieczające	1 077	2 497	2 629	4 086	0	0	10 289
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	0	77	8 774	10 421	2 322	0	21 593
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	625 615	263 887	1 181 277	11 054 688	3 341 344	0	16 466 811
Pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	0	0	0	0	0	0	0
Instrumenty dłużne wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	949 881	0	0	116 730	774 592	0	1 841 203
Instrumenty kapitałowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	0	0	0	0	72 824	72 824
Pozostałe dłużne aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	0	0	76 138	468 576	0	0	544 714
Inwestycje w jednostki stowarzyszone i zależne	0	0	0	0	0	80 103	80 103
Wartości niematerialne	0	0	0	0	0	125 542	125 542
Rzeczowe aktywa trwałe	0	0	0	0	0	57 082	57 082
Aktywa sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	0	0	0	0	0	1 357	1 357
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	0	0	0	0	0	6 497	6 497
Pozostałe aktywa	61 589	16 991	119 375	564 307	0	52 140	814 402
<b>Razem aktywa:</b>	<b>2 588 891</b>	<b>283 452</b>	<b>1 388 193</b>	<b>12 252 587</b>	<b>4 118 258</b>	<b>395 604</b>	<b>21 026 984</b>
<b>Zobowiązania:</b>							
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0	834 319	0	0	0	0	834 319
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	584 772	205 134	5 011	0	0	0	794 917
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	0	3 281	18 966	0	0	22 247
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	0	0	0	0	0	0	0
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	6 927	23 307	214 132	907 493	126 821	0	1 278 680
Zobowiązania wobec klientów	5 474 682	9 050 304	2 285 471	228 198	68 030	0	17 106 685
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	0	148 416	317 537	42 353	5 332	513 638
Pozostałe zobowiązania	76 222	28 760	54 675	59 557	507	0	219 721
Rezerwy	0	0	0	0	0	25 362	25 362
Kapitały	0	0	0	0	0	231 415	231 415
<b>Razem pasywa:</b>	<b>6 142 603</b>	<b>10 141 824</b>	<b>2 710 986</b>	<b>1 531 751</b>	<b>237 711</b>	<b>262 109</b>	<b>21 026 984</b>
Zobowiązania pozabilansowe udzielone							0
<b>Razem pasywa i zobowiązania pozabilansowe</b>	<b>6 142 603</b>	<b>10 141 824</b>	<b>2 710 986</b>	<b>1 531 751</b>	<b>237 711</b>	<b>262 109</b>	<b>21 026 984</b>
<b>Luka płynności</b>	<b>-3 553 712</b>	<b>-9 858 373</b>	<b>-1 322 793</b>	<b>10 720 836</b>	<b>3 880 547</b>	<b>133 495</b>	<b>0</b>

*Dodatkowe informacje i objaśnienia do sprawozdania finansowego załączone na stronach od 10 do 139 stanowią jego integralną część*

**Idea Bank S.A.**  
**Sprawozdanie finansowe za rok**  
**zakończony dnia 31.12.2018 (dane w tys. zł)**



Stan na 31.12.2017

Pozycje bilansowe (dane przekształcone)	Do 1 miesiąca włącznie	Powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy włącznie	Powyżej 3 miesięcy do 1 roku włącznie	Powyżej 1 roku do 5 lat włącznie	Powyżej 5 lat	O nieokreślonej zapadalności	Razem
<b>Aktywa:</b>							
Kasa, środki w Banku Centralnym, z uwzgl. rezerwy obowiązkowej (i jej niedoboru)	-637 001	24 557	12 980	9 673	1 414	732 818	144 441
Należności od banków i instytucji finansowych	93 990	348	1 603	34 864	5 589	0	136 395
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	2 935	22 855	37 804	0	0	63 594
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	239	3 493	22 676	39 263	12 290	0	77 961
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	1 183 107	751 855	4 375 010	7 491 655	3 257 461	0	17 059 088
Pozostałe kredyty i pożyczki	0	0	392 572	203 394	0	0	595 966
Instrumenty finansowe	3 731 225	0	0	180 279	338 875	0	4 250 380
Inwestycje w jednostki stowarzyszone i zależne	0	0	0	0	0	305 886	305 886
Wartości niematerialne	0	0	0	0	0	204 865	204 865
Rzeczowe aktywa trwałe	0	0	0	0	0	70 579	70 579
Aktywa sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	0	0	0	0	0	1 487	1 487
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	0	0	0	0	0	184 270	184 270
Pozostałe aktywa	0	0	0	0	0	984 381	984 381
<b>Razem aktywa:</b>	<b>4 371 560</b>	<b>783 189</b>	<b>4 827 696</b>	<b>7 996 933</b>	<b>3 615 629</b>	<b>2 484 286</b>	<b>24 079 293</b>
<b>Zobowiązania:</b>							
Zobowiązania w obec innych banków i instytucji finansowych	629 497	18 142	14 474	7 829	1 082	0	671 024
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	0	0	0	0	0	5 375	5 375
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	156 437	86 320	44 994	1 670 761	31 101	0	1 989 613
Zobowiązania w obec klientów	1 445 584	797 658	415 773	15 450 960	287 387	0	18 397 361
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	0	0	470 185	42 112	0	512 297
Pozostałe zobowiązania	0	0	0	0	0	366 279	366 279
Rezerwy	0	0	0	0	0	9 499	9 499
Kapitały	0	0	0	0	0	2 121 465	2 121 465
<b>Razem pasywa:</b>	<b>2 231 518</b>	<b>902 120</b>	<b>475 241</b>	<b>17 599 735</b>	<b>361 682</b>	<b>2 502 618</b>	<b>24 072 913</b>
Zobowiązania pozabilansowe udzielone	601 977	395	8 007	76 124	16 835	0	703 337
<b>Razem pasywa i zobowiązania pozabilansowe</b>	<b>2 833 494</b>	<b>902 515</b>	<b>483 247</b>	<b>17 675 859</b>	<b>378 516</b>	<b>2 502 618</b>	<b>24 776 250</b>
<b>Luka płynności</b>	<b>1 538 066</b>	<b>-119 326</b>	<b>4 344 448</b>	<b>-9 678 926</b>	<b>3 237 113</b>	<b>-18 332</b>	<b>-696 957</b>

Dodatkowe informacje i objaśnienia do sprawozdania finansowego załączone na stronach od 10 do 139 stanowią jego integralną część

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

Ryzyko kontrahenta jest utożsamiane z ryzykiem kredytowym kontrahentów finansowych, z którym Bank zawiera transakcje kupna instrumentów finansowych oraz z ryzykiem korekty wyceny kredytowej (CVA).

Ryzyko kontrahenta, zgodnie z przyjętą definicją 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 kredytowym kontrahenta oraz ryzykiem korekty wyceny kredytowej (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 dużych zaangażowań i koncentracji zaangażowań wobec osób wewnętrznych**

Ryzyko koncentracji dużych zaangażowań to ryzyko wynikające z nadmiernych koncentracji z tytułu ekspozycji wobec poszczególnych klientów lub grup powiązanych klientów, charakteryzujących się potencjałem do generowania strat na tyle dużych, by zagrozić kondycji finansowej Banku lub zdolności do prowadzenia podstawowej działalności lub doprowadzić do istotnej zmiany profilu ryzyka Banku. Dużą ekspozycję stanowi ekspozycja Banku wobec klienta lub grupy powiązanych klientów, jeżeli jej wartość jest równa lub wyższa niż 10% wartości Uznanego Kapitału Banku a limity ograniczające ryzyko koncentracji dużych zaangażowań ustalane są na podstawie art. 395 ust. 1 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, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012.

Zgodnie z artykułem 395 CRR, Bank nie powinien przyjmować na siebie ekspozycji wobec klienta lub grupy powiązanych klientów, której wartość po uwzględnieniu skutku ograniczenia ryzyka kredytowego przekracza 25 % wartości jej uznanego kapitału. Jeżeli taki klient jest instytucją lub jeżeli do grupy powiązanych klientów należy co najmniej jedna instytucja, wartość ta nie powinna przekraczać 25 % wartości uznanego kapitału instytucji lub kwoty 150 mln EUR, w zależności od tego, która z tych wartości jest wyższa, pod warunkiem że suma wartości ekspozycji wobec wszystkich powiązanych klientów niebędących instytucjami, po uwzględnieniu skutku ograniczenia ryzyka kredytowego nie przekracza 25 % wartości uznanego kapitału instytucji.

Bank identyfikuje jedną dużą ekspozycję czyli ekspozycję wobec klienta lub grupy powiązanych klientów przekraczającą bądź równą 10% wartości Uznanego Kapitału. Jest to grupa podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjne z akcjonariuszem Banku Panem Leszkiem Czarneckim. Ze względu na fakt, że w w/w grupie są instytucje Bank przyjął limit zaangażowania Banku wobec tej grupy na poziomie 150 mln euro, przy czym wartość ekspozycji wobec wszystkich powiązanych klientów niebędących instytucjami w tej grupie, po uwzględnieniu skutku ograniczenia ryzyka kredytowego, nie powinna przekraczać 25% Uznanego Kapitału Banku.

Bank, zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 lipca 2016 r. w sprawie rodzajów ekspozycji banków wyłączonych z limitów dużych ekspozycji, do limitów dużych ekspozycji nie włącza ekspozycji wobec jednostki dominującej, jednostek zależnych tej jednostki dominującej lub wobec własnych jednostek zależnych, w tym udziałów kapitałowych i innego rodzaju udziałów, w zakresie, w jakim te jednostki są objęte nadzorem Komisji Nadzoru Finansowego na zasadzie skonsolidowanej, o których mowa w art. 493 ust. 3 lit. c CRR.

Obniżenie funduszy podstawowych Banku będące konsekwencją dokonanych utworzeń odpisów i rezerw, jak również weryfikacja wartości ekspozycji wobec spółek związanych z finansowaniem przyszłych wierzytelności mają wpływ na brak spełnienia wymogów określonych w art. 395 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.

Limit na grupę podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie z akcjonariuszem Banku Panem Leszkiem Czarneckim według stanu na dzień 31 grudnia 2018 został przekroczony o około 12%, a limit którego podstawą jest 25% uznanego kapitału na podmioty powiązane w tej grupie niebędące instytucjami o 477%.

Zarząd Banku w dniu 5 kwietnia 2019 r. skierował do Komisji Nadzoru zawiadomienie o niespełnieniu wymogów określonych w art. 395 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.

Ryzyko koncentracji zaangażowań wobec osób wewnętrznych – ryzyko koncentracji wierzytelności wewnętrznych wynikające z udzielania kredytów, pożyczek, gwarancji bankowych lub poręczeń członkom organów Banku i osobom zajmującym kierownicze stanowiska w Banku

Bank na dzień 31 grudnia 2018 roku nie spełnił limitu wynikającego z art. 79a ust. 4 pkt 1) Prawa Bankowego, tzn. suma kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych i poręczeń wobec Członków Zarządu albo Rady Nadzorczej Banku lub osoby zajmującej stanowisko kierownicze w Banku, jak również wobec podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie z w/w osobami ("Limit z art. 79a ust. 4"), przekroczyła 10% funduszy podstawowych. Limit został przekroczony o 303%.

Przekroczenie Limitu z art. 79 ust. 4, wynika ze znacznego spadku funduszy podstawowych Banku, który miał miejsce w 2018 roku i który był konsekwencją utworzonych odpisów i rezerw obciążających wynik finansowy Banku.

### 7.3 Ryzyko operacyjne

W Idea Bank S.A. ryzyko operacyjne jest drugim (po ryzyku kredytowym) podstawowym ryzykiem w działalności. Jednostką zarządzającą ryzykiem operacyjnym w Banku jest Departament Ryzyka Operacyjnego.

Bank zarządza ryzykiem operacyjnym zgodnie z ustaloną przez Zarząd i zaakceptowaną przez Radę Nadzorczą Polityką Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym w Idea Bank SA., która m.in.:

- uwzględnia regulacje ostrożnościowe wynikające z Prawa bankowego oraz odpowiednich rozporządzeń i rekomendacji organów nadzoru;
- definiuje poziom apetytu na ryzyko i tolerancji na ryzyko dla poszczególnych zidentyfikowanych ryzyk;
- reguluje zasady zarządzania ryzykami identyfikowanymi w Banku i Spółkach Zależnych Grupy;
- określa zasady i definicje w obszarze zarządzania ryzykiem oraz zakłada ciągle doskonalenia procesów zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Regulacje wewnętrzne określają zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym, zdefiniowanym jako: możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, obejmuje również ryzyko prawne. Definicja nie obejmuje ryzyka kredytowego, rynkowego, strategicznego i reputacji ale odnosi się do procesów służących do kontroli tych ryzyk.

Celem zarządzania ryzykiem operacyjnym jest zwiększenie bezpieczeństwa działalności prowadzonej przez Bank. Zarządzanie ryzykiem operacyjnym stanowi proces obejmujący działania w zakresie: identyfikacji (rejestracja zdarzeń), oceny (weryfikacja danych o zdarzeniu, uzupełnianie danych, zatwierdzanie, opiniowanie nowych produktów i umów), monitorowania (analiza poziomu strat rzeczywistych, potencjalnych i incydentów, system Kluczowych Wskaźników Ryzyka (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.

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. 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;
- analizę przyczyn wystąpienia;
- podejmowane działania naprawcze po wystąpieniu zdarzeń operacyjnych;
- mechanizmy kontrolne, zabezpieczające i ograniczające ryzyko;
- procedury kontrolne dostosowane do specyfiki procesów w Banku;
- wiążące rekomendacje w zakresie ryzyka operacyjnego wydawane przez Departament Ryzyka Operacyjnego właściwym komórkom organizacyjnym odpowiedzialnym za ich realizację;
- kontrolowanie ilościowych i jakościowych zmian ryzyka operacyjnego.

Bank pełni również nadzór nad ryzykiem operacyjnym w Grupie Kapitałowej Idea Bank – Spółki Grupy Kapitałowej Idea Bank przekazują do Departamentu Ryzyka Operacyjnego Banku informację o zdarzeniach / incydentach oraz stosują w miarę możliwości spójne z Bankiem zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Aspekty zarządzania ryzykiem operacyjnym są uwzględnione w ramach funkcjonującego w Banku systemu informacji zarządczej i obejmują raporty dla celów wewnętrznych – zarządczych oraz zewnętrznych – nadzorczych.

Jakość i efektywność zarządzania ryzykiem operacyjnym jest weryfikowana przez Dep. Audytu Wewnętrznego.

W 2018r. Bank koncentrował się głównie na:

- dalszym udoskonalaniu systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym zgodnie z realizacją zaleceń wydanych przez regulatora oraz audyt wewnętrzny;
- podejmowaniu działań mających na celu podnoszenie świadomości w Banku na temat ryzyka operacyjnego (m.in. poprzez szkolenia pracowników, przekazywanie na wyższy szczebel zarządzania informacji o zdarzeniach operacyjnych i poziomie ryzyka operacyjnego w Banku);
- wprowadzeniu działań podnoszących świadomość w Spółkach Zależnych poprzez dodatkowe szkolenia pracowników (m.in. proces przeprowadzenia samooceny, wyznaczania wskaźników KRI monitorujących ryzyko dla procesów kluczowych/krytycznych);
- podejmowaniu działań w zakresie stosowania jednolitych zasad zgodnych z zasadami zarządzania ryzykiem operacyjnym stosowanymi w Banku poprzez spójne z Bankiem zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym zawarte w regulacjach wewnętrznych Spółek Zależnych;
- kontynuacji pomiaru ryzyka z wykorzystaniem Kluczowych Wskaźników Ryzyka „KRI”;
- wprowadzeniu zmian i uszczelnień w procesie outsourcingu poprzez dostosowanie regulacji do wprowadzanych zmian w przepisach;
- aktualizacji regulacji i usprawnianiu procesów dot. zarządzania Utrzymaniem Ciągłości Biznesowej.

W 2018r. Bank funkcjonował pod zmienionym Regulaminem Systemu Kontroli Wewnętrznej, w którym zostały uwzględnione wytyczne Rekomendacji H, między innymi w zakresie wyraźnego podziału na III linię obrony, których zadaniem jest zarówno weryfikacja bieżąca, jak i testowanie.

Zgodnie z przyjętym przez Bank stanowiskiem, funkcją kontroli powinna zostać objęta każda komórka organizacyjna Banku, z zastrzeżeniem, że III linia obrony rozwiązań w zakresie kontroli dokumentuje w odmienny sposób.



W ramach wzmocnienia nadzoru nad funkcją kontroli wyodrębniony w strukturze organizacyjnej Banku Zespół ds. Monitoringu i Kontroli we współpracy z właściwymi komórkami organizacyjnymi dokonał i na bieżąco dokonuje (jeśli zachodzi taka potrzeba) aktualizacji matrycy kontroli, na podstawie których wykonywane są testowania w ramach I linii obrony.

Ponadto w kompetencjach w/w komórki jest monitoring testowania wykonywanego przez komórki organizacyjne wskazane w ramach II linii obrony.

W celu skuteczniejszego monitoringu zaraportowanych wyników kontroli Bank wdrożył narzędzie systemowe, w którym raportowane są wyniki wykonanych testów zarówno przez I, jak i II linię obrony. Zgodnie z wytycznymi Rekomendacji H, jak również wewnętrznymi regulacjami Banku zidentyfikowane w ramach testowania nieprawidłowości (zarówno w ramach I, jak i II linii obrony) oceniane są pod kątem nieprawidłowości znaczących i krytycznych dla Banku, a w dalszej kolejności wraz z planem naprawczym raportowane są do Zarządu Banku/Rady Nadzorczej. W kompetencjach Zespołu ds. Monitoringu i Kontroli jest monitoring wdrażania przez komórki organizacyjne planów naprawczych.

Bank dąży do wzmocnienia świadomości w temacie funkcji kontroli i jej istotności, dlatego z zakresu funkcji kontroli zostało przygotowane i rozdystrybuowane wśród pracowników Banku szkolenie. Dodatkowo po każdym okresie raportowym status wykonania kontroli przedstawiany jest do wiadomości kierujących daną komórką organizacyjną oraz nadzorujących Członków Zarządu Banku.

### 7.3.1 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.



## 7.3.2 Pozostałe ryzyka

### 7.3.2.1 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.

### 7.3.2.2 Ryzyko modeli

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

Ryzyko modeli nie jest identyfikowane przez Bank jako ryzyko istotne niemniej jednak ze względu na wdrożoną przez Komisję Nadzoru Finansowego w lipcu 2015 r. Rekomendację W dotyczącą zarządzania ryzykiem modeli w bankach Bank:

- wdrożył regulacje dotyczące zarządzania ryzykiem modeli, które określają zasady i organizację procesu zarządzania ryzykiem modeli w sposób pozwalający na właściwą identyfikację ryzyka modeli, jego rzetelną ocenę, funkcjonowanie właściwych mechanizmów kontrolnych oraz narzędzi aktywnego sterowania stopniem narażenia na ryzyko modeli i efektywny proces raportowania i efektywny proces raportowania,
- dokonuje cyklicznych przeglądów istniejących w Banku modeli i aktualizuje rejestr modeli z uwzględnieniem ich istotności,
- przeprowadza ocenę ryzyka modeli na poziomie indywidualnym (w zakresie pojedynczego modelu) oraz zagregowanym (oceny ryzyka wszystkich modeli funkcjonujących w Banku).

W 2018 roku działania w obszarze zarządzania ryzykiem modeli obejmowały aktualizację narzędzi do oceny indywidualnej i zagregowanej ryzyka modeli w celu podniesienia ich efektywności oraz zapewnienie kompletności dokumentacji wymaganej Rekomendacją W dla poszczególnych modeli identyfikowanych w Banku.

### 7.3.2.3 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.

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

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. Przychody i koszty z tytułu odsetek

Przychody z tytułu odsetek i przychody o podobnym charakterze	01.01.2018- 31.12.2018 tys. PLN	01.01.2017- 31.12.2017 (dane przekształcone) tys. PLN
Przychody z tytułu instrumentów finansowych wycenianych w zamorcyzowanym koszcie:	857 451	909 529
- przychody z tytułu lokat w innych bankach	4 472	5 132
- przychody z tytułu kredytów i pożyczek udzielonych klientom	499 702	625 200
- odsetki od rezerwy obowiązkowej	3 365	9 263
- odsetki - leasing finansowy	322 032	256 122
- przychody z tytułu instrumentów dłużnych	12 497	0
- pozostałe odsetki	15 383	13 812
Przychody o charakterze podobnym do odsetkowego z tytułu instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	55 368	49 469
Przychody z tytułu instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	59 518	66 488
<b>Razem</b>	<b>972 337</b>	<b>1 025 486</b>

Koszty z tytułu odsetek	01.01.2018- 31.12.2018 tys. PLN	01.01.2017- 31.12.2017 tys. PLN
Koszty z tytułu depozytów innych banków	1 644	2 431
Koszty z tytułu zobowiązań wobec klientów	435 859	368 887
Koszty z tytułu własnej emisji papierów dłużnych	28 371	26 049
Odsetki od zaciągniętych kredytów	5 128	782
Pozostałe koszty z tytułu odsetek	0	4 788
<b>Razem</b>	<b>471 002</b>	<b>402 937</b>

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

Przychody z tytułu prowizji i opłat	01.01.2018- 31.12.2018 tys. PLN	01.01.2017- 31.12.2017 (dane przekształcone) tys. PLN
Z tytułu udzielonych kredytów i pożyczek	69 237	66 857
Z tytułu gwarancji, akredytyw i podobnych operacji	538	1 235
Z tytułu obsługi rachunków bankowych	31 310	31 747
Z tytułu kart płatniczych i kredytowych	11 481	10 711
Z tytułu pośrednictwa:	38 104	168 877
- w sprzedaży ubezpieczeń i faktoringu	10 017	41 570
- z tytułu sprzedaży innych produktów inwestycyjnych	28 087	127 307
Pozostałe	2 634	2 377
<b>Razem</b>	<b>153 304</b>	<b>281 804</b>

**Idea Bank S.A.**  
**Sprawozdanie finansowe za rok**  
**zakończony dnia 31.12.2018 (dane w tys. zł)**

<b>Koszty z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>01.01.2018- 31.12.2018</b>	<b>01.01.2017- 31.12.2017</b> (dane przekształcone)
	<b>tys. PLN</b>	<b>tys. PLN</b>
Z tytułu kart płatniczych i kredytowych	18 399	16 087
Z tytułu kredytów i pożyczek	245	130
Z tytułu pośrednictwa, w tym:	454 237	178 767
- koszty z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów	116 696	78 688
- koszty z tytułu zwrotów w wynagrodzenia z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych	168 367	81 207
- koszty z tytułu zwrotów w wynagrodzenia z tytułu sprzedaży produktów inwestycyjnych	169 174	18 872
Z tytułu operacji rozliczeniowych i operacji gotówkowych	1 644	1 449
Pozostałe	12 368	12 233
<b>Razem</b>	<b>486 893</b>	<b>208 666</b>

## 10. Przychody z tytułu dywidend

<b>Przychody z tytułu dywidend</b>	<b>01.01.2018- 31.12.2018</b>	<b>01.01.2017- 31.12.2017</b>
	<b>tys. PLN</b>	<b>tys. PLN</b>
Dywidenda od Idea Money S.A.	80 000	20 040
Dywidenda od BIK S.A.	6 705	6 496
<b>Razem</b>	<b>86 705</b>	<b>26 536</b>

## 11. Wynik na instrumentach finansowych

<b>Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej</b>	<b>01.01.2018- 31.12.2018</b>	<b>01.01.2017- 31.12.2017</b>
	<b>tys. PLN</b>	<b>tys. PLN</b>
Instrumenty pochodne	-56 270	53 533
Kapitałowe aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	0	-5 375
Depozyty - produkty strukturyzowane	49 230	-40 957
<b>Razem</b>	<b>-7 040</b>	<b>7 201</b>

<b>Wynik na pozostałych instrumentach finansowych</b>	<b>01.01.2018- 31.12.2018</b>	<b>01.01.2017- 31.12.2017</b>
	<b>tys. PLN</b>	<b>tys. PLN</b>
Dłużne instrumenty finansowe	19 280	10 418
<b>Razem</b>	<b>19 280</b>	<b>10 418</b>

**Idea Bank S.A.**  
**Sprawozdanie finansowe za rok**  
**zakończony dnia 31.12.2018 (dane w tys. zł)**

## 12. Wynik z pozycji wymiany

<b>Wynik z pozycji wymiany</b>	<b>01.01.2018- 31.12.2018</b>	<b>01.01.2017- 31.12.2017</b>
	<b>tys. PLN</b>	<b>tys. PLN</b>
Różnice kursowe wynikające z instrumentów finansowych wycenianych według wartości godziwej przez wynik finansowy	12 486	17 353
Różnice kursowe kredytów, lokat i depozytów	333	-6603
<b>Razem</b>	<b>12 819</b>	<b>10 750</b>

## 13. Inne przychody i koszty operacyjne

<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>01.01.2018- 31.12.2018</b>	<b>01.01.2017- 31.12.2017</b>
	<b>tys. PLN</b>	<b>tys. PLN</b>
Refakturowane usługi	291	158
Przychody z tyt. odzyskanych należności nieściągalnych	0	0
Przychody ze sprzedaży produktów i usług	5 235	545
Rozwiązanie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości pozostałych aktywów	51 058	0
Zysk ze sprzedaży niefinansowych aktywów trwałych	645	100
Rozwiązanie rezerw	1 356	0
Inne przychody	260	522
<b>Razem</b>	<b>58 845</b>	<b>1 325</b>

<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>01.01.2018- 31.12.2018</b>	<b>01.01.2017- 31.12.2017</b>
	<b>tys. PLN</b>	<b>tys. PLN</b>
Windykacja i monitoring należności kredytowych	16 793	9 724
Koszty sprzedanych produktów, towarów i materiałów	251	683
Koszty rezerw na potencjalne przyszłe roszczenia*	55 531	0
Strata na sprzedaży niefinansowych aktywów trwałych	21 229	719
Odpisy z tytułu trwałej utraty w wartości pozostałych aktywów**	457 710	12 183
Pozostałe koszty	6 183	3 192
<b>Razem</b>	<b>557 697</b>	<b>26 501</b>

\* Pozycja Koszty rezerw na potencjalne roszczenia obejmuje koszt utworzenia rezerwy na potencjalne roszczenia związane z zaangażowaniem Banku w proces oferowania obligacji spółki GetBack S.A. w kwocie 14 mln zł (oraz rezerwę na potencjalne zobowiązania wobec TU Europa w kwocie 41,5 mln zł).

\*\* Koszty z tytułu odpisu aktualizującego należności spółki od spółki GetBack S.A. i podmiotów z nią powiązanych w kwocie 66 mln zł, odpisy z tytułu utraty wartości innych należności w kwocie 56 mln zł, odpis z tytułu utraty wartości spółek zależnych w kwocie 224,6 mln zł, odpis aktualizujący wartość firmy w kwocie 96,4 mln zł

#### 14. Ogólne koszty administracyjne

Ogólne koszty administracyjne	01.01.2018- 31.12.2018 tys. PLN	01.01.2017- 31.12.2017 tys. PLN
Świadczenia pracownicze	129 359	131 539
Zużycie materiałów i energii	6 588	7 717
Usługi obce, w tym:	117 175	109 820
- marketing, reprezentacja i reklama	12 345	18 883
- usługi IT	15 616	14 586
- wynajem i dzierżawa	53 377	50 116
- usługi ochrony i cash processingu	4 529	3 410
- koszty obsługi, napraw i remontów	2 145	1 796
- usługi telekomunikacyjne i pocztowe	6 840	7 067
- usługi prawne	3 216	830
- usługi doradcze	11 992	5 918
- ubezpieczenia	1 038	846
- inne usługi obce	6 077	6 368
Pozostałe koszty rzeczowe	1 474	3 149
Podatek od aktywów	44 265	60 195
Podatki i opłaty	2 235	2 127
Składka i w płaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny i KNF*	44 408	28 213
Amortyzacja	33 647	28 976
<b>Razem</b>	<b>379 151</b>	<b>371 736</b>

\* Kwota uwzględnia 6,6 mln zł rezerwy na koszty opłaty BFG na Fundusz Przemysłowej Restrukturyzacji zgodnie z KIMS F 21 „Opłaty publiczne”.

#### 15. Koszty wynagrodzeń i świadczeń pracowniczych

Świadczenia pracownicze	01.01.2018- 31.12.2018 tys. PLN	01.01.2017- 31.12.2017 tys. PLN
Wynagrodzenia	107 719	109 774
- w tym o zmiennym charakterze (premie, prowizje)	7 979	7 232
Ubezpieczenia i inne świadczenia na rzecz pracowników	21 640	21 765
<b>Razem</b>	<b>129 359</b>	<b>131 539</b>



## 16. Wynik z tytułu odpisów

01.01.2018-31.12.2018	Kredyty i pożyczki udzielone klientom				Suma	Należności od banków i instytucji finansowych	Zobowiązania pozabilansowe	Inwestycyjne dłużne papiery wartościowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	Instrumenty dłużne wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Razem
	tys. PLN	inwestycyjne	operacyjne	samochodowe	skupione wierzycelności					
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu - 01.01.2018		166 701	543 380	25 545	3 811	739 437	751	8 099	0	748 287
Korekta dotycząca początków tego zastosowania MSSF 9		177 190	299 746	14 782	240	491 958	296	13 029	407	507 156
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu - 01.01.2018 (skorygowana)		343 891	843 126	40 327	4 051	1 231 395	1 047	21 128	407	1 255 443
Utworzenie		231 273	895 757	13 484	173 075	1 313 589	630	22 984	47 551	1 385 794
Rozwiązanie		-126 379	-348 401	-13 374	-5 513	-493 667	-376	-34 394	-66	-1 693
Zmiana stanu rezerw netto ujęta w rzis		104 894	547 356	110	167 562	819 922	254	-11 410	47 485	855 598
Wykorzystanie - spisane										
Inne zwiększenia		66 909	149 114	4 381	295	220 699	2	0	0	220 701
Inne zmniejszenia		-9 881	-19 505	-1 015	-30	-30 431	-103	0	0	-30 534
Inne zwiększenia/zmniejszenia netto		57 028	129 609	3 366	265	190 268	-101	0	0	190 167
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu - 31.12.2018		505 813	1 520 091	43 803	171 878	2 241 585	1 200	9 718	47 892	2 301 208

  

01.01.2017-31.12.2017	Kredyty i pożyczki udzielone klientom				Suma	Należności od banków i instytucji finansowych	Zobowiązania pozabilansowe	Razem
	(dane przekształcone) tys. PLN	inwestycyjne	operacyjne	samochodowe	skupione wierzycelności			
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu - 01.01.2017		103 421	363 590	25 975	7 428	500 414	729	504 131
Utworzenie		195 133	603 914	27 788	17 780	844 615	505	851 571
Rozwiązanie		-131 354	-424 124	-28 218	-21 397	-605 093	-496	-606 929
Zmiana stanu rezerw netto ujęta w rzis		63 779	179 790	-430	-3 617	239 522	9	244 642
Wykorzystanie - spisane								
Inne zwiększenia		0	0	0	0	0	13	13
Inne zmniejszenia		-499	0	0	0	-499	0	-499
Inne zwiększenia/zmniejszenia netto		-499	0	0	0	-499	13	-486
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu - 31.12.2017		166 701	543 380	25 545	3 811	739 437	751	748 287

## 17. 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 31.12.2018 roku i 31.12.2017 roku przedstawia się następująco:

	01.01.2018- 31.12.2018	01.01.2017- 31.12.2017
Podstawowe składniki obciążenia podatkowego	(dane przekształcone)	
	tys. PLN	tys. PLN
<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>-1 380 306</b>	<b>400 501</b>
<u>Bieżący podatek dochodowy</u>	-5 368	2 811
Bieżące obciążenie podatkowe	0	8 386
Korekty dotyczące bieżącego podatku z lat ubiegłych	-6 831	-5 575
Pozostałe podatki	1 463	0
<u>Odroczony podatek dochodowy</u>	239 431	50 932
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych	290 686	50 932
Strata podatkowa z lat ubiegłych	-51 255	0
<b>Obciążenie podatkowe wykazane w rachunku zysków i strat</b>	<b>234 063</b>	<b>53 743</b>

	01.01.2018- 31.12.2018	01.01.2017- 31.12.2017
	(dane przekształcone)	
	tys. PLN	tys. PLN
<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>-1 380 306</b>	<b>400 501</b>
- dla stawki 19%	-1 380 306	400 501
Podatek wg stawki 19%	-262 258	76 095
Przychody niepodlegające opodatkowaniu	-16 622	-10 559
Koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodów	113 472	-11 842
Nieujęte straty podatkowe	0	0
Korekty dotyczące bieżącego podatku dochodowego z lat ubiegłych	2	50
Inne	399 469	-1
<b>Obciążenie podatkowe wykazane w rachunku zysków i strat</b>	<b>234 063</b>	<b>53 743</b>
<b>Efektywna stopa podatkowa</b>	<b>-16,96%</b>	<b>13,42%</b>

Bank posiada stratę podatkową, w kwocie 269,8 mln zł, która może być wykorzystana przez przyszłe zyski podatkowe w tej spółce w okresie najbliższych 5 lat. W wyniku przeprowadzenia analizy realizowalności aktywa podatkowego Idea Bank S.A. stwierdzono konieczność dokonania odpisu z tytułu utraty wartości tego aktywa do poziomu rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego. Na tej podstawie dokonano odpisu aktualizującego w ciężar rachunku wyników w kwocie 399 mln zł. Szacunek dotyczący realizowalności aktywa podatkowego może ulec zmianie w przyszłości, powodując odwrócenie odpisu aktualizującego.

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.

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 („PGK”), która miała obowiązywać w okresie od dnia 1 stycznia 2016 r. do dnia 31 grudnia 2019 r.

W związku z faktem, iż PGK przestał spełniać kryteria określone w ustawie o Podatku dochodowym od osób prawnych w marcu 2018 roku PGK utraciła status podatnika.

W związku z powyższym, na dzień 31 grudnia 2018 roku Bank i spółki są zobowiązane samodzielnie obliczać, pobierać i wpłacać na rachunek właściwego Urzędu Skarbowego zaliczki na podatek dochodowy od osób prawnych oraz roczny podatek dochodowy od osób prawnych.

	Stan na dzień 01.01.2018 (dane przekształcone)	Korekta dotycząca początkowego zastosowania MSSF 9	Stan na dzień 01.01.2018 (po korekcie)	Zmiany w okresie		Stan na dzień 31.12.2018
				Odniesione na wynik finansowy	Odniesione na kapitał	
<b>Aktywa z tytułu podatku odroczonego</b>						
Odsetki od depozytów, emisji w własnych papierów, instrumentów pochodnych i odsetki od obligacji zw. z poz.BFG do rozlicz. przy ich wykupie)	23 231	0	23 231	2 076	0	25 307
Przychody opodatkowane z góry	113 325	0	113 325	-28 359	0	84 966
Rezerwy na przewidywane koszty i zobowiązania	46 280	0	46 280	27 761	0	74 041
Odpisy aktualizujące należności kredytowe	89 383	60 737	150 120	70 740	0	220 860
Strata podatkowa z lat ubiegłych	0	0	0	51 256	0	51 256
Wycena papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży i rachunkowości zabezpieczeń	-3 968	0	-3 968	0	1 569	-2 399
Inne	3 325	0	3 325	-1 210	0	2 115
<b>Aktywa brutto z tytułu podatku odroczonego</b>	<b>271 576</b>	<b>60 737</b>	<b>332 313</b>	<b>122 264</b>	<b>1 569</b>	<b>456 146</b>
<b>Rezerwy z tytułu podatku odroczonego</b>						
Przychody do otrzymania dotyczące papierów wartościowych i instrumentów pochodnych	34 138	0	34 138	-16 406	0	17 732
Przychody do otrzymania dotyczące kredytów i lokat	30 732	0	30 732	1 384	0	32 116
Koszty pozostałe zapłacone z góry	4 513	0	4 513	-4 975	0	-462
Inne	25 068	0	25 068	-16 945	0	8 123
<b>Rezerwy z tytułu podatku odroczonego</b>	<b>94 451</b>	<b>0</b>	<b>94 451</b>	<b>-36 942</b>	<b>0</b>	<b>57 509</b>
Odpis aktualizujący wartość aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0	0	0	0	0	-398 637
<b>Aktywa netto z tytułu podatku odroczonego</b>	<b>177 125</b>	<b>60 737</b>	<b>237 862</b>	<b>159 206</b>	<b>1 569</b>	<b>0</b>

**Idea Bank S.A.**  
**Sprawozdanie finansowe za rok**  
**zakończony dnia 31.12.2018 (dane w tys. zł)**

	Stan na dzień 2017-01-01 (dane przekształcone)	Zmiany w okresie		Stan na dzień 31.12.2017
		Odniesione na wynik finansowy	Odniesione na kapitał	
<b>Aktywa z tytułu podatku odroczonego</b>				
Odsetki od depozytów, emisji własnych papierów, instrumentów pochodnych i odsetki od obligacji zw. z poź.BFG do rozlicz. przy ich wykupie)	16 767	6 464	0	23 231
Przychody opodatkowane z góry	140 010	-26 685	0	113 325
Rezerwy na przewidywane koszty i zobowiązania	21 013	25 267	0	46 280
Odpisy aktualizujące należności kredytowe	60 807	28 576	0	89 383
Wycena papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży i rachunkowości zabezpieczeń	7 958	0	-11 926	-3 968
inne	95	3 230	0	3 325
<b>Aktywa brutto z tytułu podatku odroczonego</b>	<b>246 650</b>	<b>36 852</b>	<b>-11 926</b>	<b>271 576</b>

  

	Stan na dzień 2017-01-01 (dane przekształcone)	Zmiany w okresie		Stan na dzień 31.12.2017
		Odniesione na wynik finansowy	Odniesione na kapitał	
<b>Rezerwy z tytułu podatku odroczonego</b>				
Przychody do otrzymania dotyczące papierów wartościowych i instrumentów pochodnych	2 743	31 395	0	34 138
Przychody do otrzymania dotyczące kredytów i lokat	22 991	7 741	0	30 732
Koszty pozostałe zapłacone z góry	1 997	2 516	0	4 513
Inne	23 343	1 725	0	25 068
<b>Rezerwy z tytułu podatku odroczonego</b>	<b>51 074</b>	<b>43 377</b>	<b>0</b>	<b>94 451</b>

## 18. 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.

	31.12.2018	31.12.2017 (dane przekształcone)
<b>Zysk przypadający na jedną akcję</b>		
Zysk (strata) netto za rok obrotowy	-1 614 369	346 758
Zysk (strata) przypadający na akcjonariuszy zwykłych zastosowany do obliczenia rozwodnionego zysku na akcję	-1 614 369	346 758
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
<b>Zysk podstawowy na akcję (w zł)</b>	<b>-20,59</b>	<b>4,42</b>
<b>Zysk rozwodniony na akcję (w zł)</b>	<b>-20,59</b>	<b>4,42</b>

### Rozwodniony zysk przypadający na jedną akcję

W okresie objętym niniejszym sprawozdaniem finansowym nie wystąpiły czynniki rozwadniające zysk na jedną akcję. W opisywanych okresach 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.

## 19. 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 31.12.2018 oraz 31.12.2017.

## 20. Kasa, środki w Banku Centralnym

Kasa, środki w Banku Centralnym	31.12.2018 tys. PLN	31.12.2017 tys. PLN
Gotówka	37 582	47 444
Rachunek bieżący w Banku Centralnym	847 097	90 617
<b>Razem</b>	<b>884 679</b>	<b>138 061</b>

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

Środki na rachunku rezerwy obowiązkowej w Polsce były w 2018 roku oprocentowane w wysokości 0,5%, natomiast w 2017 roku oprocentowanie to wynosiło 1,35% (0,9 stopy referencyjnej).

## 21. Aktywa wyceniane w zamortyzowanym koszcie inne niż należności od klientów

### Należności od banków i instytucji finansowych

Należności od banków	31.12.2018 tys. PLN	31.12.2017 tys. PLN
Rachunki bieżące	39 577	47 342
Udzielone kredyty i pożyczki	33 800	32 285
Lokaty w innych bankach	27 652	50 134
Inne lokaty na rynku pieniężnym	0	7 352
Inne należności	59	33
<b>Razem</b>	<b>101 088</b>	<b>137 146</b>
Odpisy aktualizujące w wartość należności (-)	-1 200	-751
<b>Razem netto</b>	<b>99 888</b>	<b>136 395</b>

Struktura należności od banków według terminów zapadalności	31.12.2018 tys. PLN	31.12.2017 tys. PLN
Rachunki bieżące i depozyty ON	39 577	54 694
Należności terminowe o okresie spłaty:		
do 1 miesiąca	27 673	50 134
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	0	0
od 3 miesięcy do 1 roku	0	0
od 1 roku do 5 lat	33 779	32 285
powyżej 5 lat	0	0
Inne należności	59	33
<b>Razem</b>	<b>101 088</b>	<b>137 146</b>
Odpisy aktualizujące w wartość należności (-)	-1 200	-751
<b>Razem netto</b>	<b>99 888</b>	<b>136 395</b>

### Pozostałe dłużne aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie

Pozostałe dłużne aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	31.12.2018 tys. PLN	31.12.2017 tys. PLN
Pozostałe dłużne aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	592 606	0
Utrata w wartości instrumentów finansowych (-)	-47 892	0
<b>Razem netto</b>	<b>544 714</b>	<b>0</b>

## 22. Instrumenty pochodne

Wartości nominalne instrumentów bazowych i wartość godziwa pochodnych instrumentów finansowych (w tys. PLN) wg pierwotnych terminów wymagalności na dzień 31 grudnia 2018 roku:

	do 1 m-ca	od 1 do 3 m-cy	od 3 m-cy do 1 roku	1 - 5 lat	pow. 5 lat	Razem	Wartość godziwa (ujemna)	Wartość godziwa (dodatnia)
<b>Instrumenty pochodne wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy</b>								
<b>Transakcje walutowe</b>								
<b>Swap walutowy</b>	<b>1 720</b>	<b>0</b>	<b>75 779</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>77 499</b>	<b>0</b>	<b>439</b>
Zakup w alut	0	0	0	0	0	0	0	0
Sprzedaż w alut	1 720	0	75 779	0	0	77 499	0	439
<b>CIRS</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Zakup w alut	0	0	0	0	0	0	0	0
Sprzedaż w alut	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>FX/Skup/Sprzedaż</b>	<b>8 222</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>8 222</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Zakup w alut	735	0	0	0	0	735	0	0
Sprzedaż w alut	7 487	0	0	0	0	7 487	0	0
<b>Pozostałe transakcje</b>								
<b>Opcje na indeksy i surowce</b>	<b>0</b>	<b>114 530</b>	<b>231 333</b>	<b>1 222 588</b>	<b>141 718</b>	<b>1 710 169</b>	<b>0</b>	<b>21 154</b>
Zakup	0	114 530	231 333	1 222 588	141 718	1 710 169	0	21 154
Sprzedaż	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Opcje inne</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Zakup	0	0	0	0	0	0	0	0
Sprzedaż	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Instrumenty pochodne zabezpieczające</b>								
<b>Transakcje walutowe</b>								
<b>CIRS</b>	<b>51 600</b>	<b>172 000</b>	<b>459 312</b>	<b>2 252 263</b>	<b>0</b>	<b>2 935 175</b>	<b>19 592</b>	<b>10 289</b>
Zakup	0	0	0	0	0	0	0	0
Sprzedaż	51 600	172 000	459 312	2 252 263	0	2 935 175	19 592	10 289
<b>Transakcje stopy procentowej</b>								
<b>Swap na stopę procentową (IRS)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>250 000</b>	<b>0</b>	<b>250 000</b>	<b>2 655</b>	<b>0</b>
Zakup	0	0	0	250 000	0	250 000	2 655	0
Sprzedaż	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Razem instrumenty pochodne</b>	<b>53 320</b>	<b>286 530</b>	<b>766 424</b>	<b>3 724 851</b>	<b>141 718</b>	<b>4 972 843</b>	<b>22 247</b>	<b>31 882</b>

Wartości nominalne instrumentów bazowych i wartość godziwa pochodnych instrumentów finansowych (w tys. PLN) wg pierwotnych terminów wymagalności na dzień 31 grudnia 2017 roku:



**Idea Bank S.A.**  
**Sprawozdanie finansowe za rok**  
**zakończony dnia 31.12.2018 (dane w tys. zł)**

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

## 23. Rachunkowość zabezpieczeń

W 2018 roku Bank posiadał:

1. zabezpieczenia przepływów pieniężnych dotyczących należności leasingowych i pożyczkowych za pomocą transakcji CIRS, których celem było zabezpieczenie ryzyka zmiany kursu walutowego,
2. zabezpieczenia przepływów pieniężnych dotyczących odsetek od depozytów za pomocą transakcji IRS, 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 dodatnia instrumentów pochodnych CIRS, stanowiących zabezpieczenie przepływów pieniężnych przed ryzykiem walutowym na 31.12.2018 wynosiła 10 289 tys. zł dla transakcji EUR/PLN, wartość godziwa ujemna: 19 592 tys. zł (wartość nominalna wynosiła odpowiednio: 2 935 175 tys. zł dla transakcji EUR/PLN mieszczących się w przedziale zapadalności od 1 roku do 5 lat).

Wartość godziwa ujemna instrumentów pochodnych IRS, stanowiących zabezpieczenie przepływów pieniężnych przed ryzykiem stopy procentowej na 31.12.2018 wynosiła 2 655 tys. zł (wartość nominalna wynosiła odpowiednio: 250 000 tys. zł).

<b>Strategia zabezpieczająca</b>	Zajęcie krótkiej pozycji w instrumencie CIRS (cross currency sw ap) w parze w alutowej EURPLN, zwany również jako basis sw ap (EURIBOR vs. WIBOR) oraz krótkiej pozycji w instrumencie FX Sw ap
<b>Opis relacji zabezpieczającej</b>	Pozyskanie finansowania w walucie obcej (EUR) w drodze 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).
<b>Zabezpieczane ryzyko</b>	Ryzyko płynności w EUR
<b>Instrument zabezpieczający</b>	Transakcja CIRS, w której Idea Bank płaci odsetki oparte na stopie EURIBOR (3M), a otrzymuje PLN płatności odsetkowe oparte na stopie WIBOR (3M).
<b>Pozycja zabezpieczana</b>	Portfel należności leasingowych i pożyczek
<b>Okresy, w których oczekuje się wystąpienie przepływów pieniężnych oraz kiedy należy oczekiwać wywarcia przez nie wpływu na wynik finansowy</b>	wzrost 2014 - listopad 2021
<b>Analiza efektywności zabezpieczenia</b>	Prospektywne i retrospektywne testy efektywności dokonane z częstotliwością miesięczną.

<b>Strategia zabezpieczająca</b>	Zajęcie długiej pozycji w instrumencie pochodnym IRS (Interest Rate Sw ap) PLN
<b>Opis relacji zabezpieczającej</b>	Wymiana stałej stopy procentowej na stopę zmienną celem wyeliminowania ryzyka (stałej) stopy procentowej
<b>Zabezpieczane ryzyko</b>	Ryzyko stopy procentowej
<b>Instrument zabezpieczający</b>	Transakcja IRS, w której Bank otrzymuje kupon oparty o zmienną stopę procentową WIBOR 6M, a płaci kupon oparty o stałą stopę procentową
<b>Pozycja zabezpieczana</b>	Portfel kredytów w PLN oprocentowanych w stałą stopę procentową
<b>Analiza efektywności zabezpieczenia</b>	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.

<b>Kwoty rozpoznane w rachunku zysków i strat oraz na kapitale z aktualizacji wyceny z tytułu rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych</b>	<b>31.12.2018</b>	<b>31.12.2017</b>
	<b>tys. PLN</b>	<b>tys. PLN</b>
Kapitał z aktualizacji wyceny (zmiana w wartości godziwej instrumentów zabezpieczających w części uznanej za efektywne zabezpieczenie) - brutto	-6 553	-3 911
Podatek odroczone z tytułu rachunkowości zabezpieczeń	1 149	743
Wynik odsetkowy na instrumentach pochodnych zabezpieczających	55 368	34 952
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	985	-1 053

Idea Bank S.A.  
Sprawozdanie finansowe za rok  
zakończony dnia 31.12.2018 (dane w tys. zł)

Zmiany stanu kapitału z aktualizacji wyceny z tytułu rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	01.01.2018- 31.12.2018 tys. PLN	01.01.2017- 31.12.2017 tys. PLN
<b>Bilans otwarcia</b>	<b>-3 168</b>	<b>-3 104</b>
Efektów na część zysków /strat na instrumencie zabezpieczającym	-2 229	-64
<b>Kwota odnoszona w rachunek zysków i strat, z tego:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
- korekta zysków /strat z tytułu różnic kursowych	0	0
<b>Bilans zamknięcia</b>	<b>-5 397</b>	<b>-3 168</b>
<b>Wpływ na inne dochody całkowite netto</b>	<b>-2 229</b>	<b>-64</b>

## 24. Należności od klientów

Kredyty i pożyczki udzielone klientom	31.12.2018 tys. PLN	31.12.2017 (dane przekształcone) tys. PLN
Kredyty i pożyczki	8 547 276	8 856 630
Skupione wierzycielności	9 953 574	8 752 307
Należności z tytułu kart płatniczych	207 546	189 588
<b>Razem</b>	<b>18 708 396</b>	<b>17 798 525</b>
Odpisy aktualizujące w wartość należności (-)	-2 241 585	-739 437
<b>Razem netto</b>	<b>16 466 811</b>	<b>17 059 088</b>

**Idea Bank S.A.**  
**Sprawozdanie finansowe za rok**  
**zakończony dnia 31.12.2018 (dane w tys. zł)**



Stan na dzień 31 grudnia 2018 roku	Wartość brutto Koszyk 1	Wartość brutto Koszyk 2	Wartość brutto Koszyk 3	POCI	Odpisy na kredyty i pożyczki w Koszyku 1	Odpisy na kredyty i pożyczki w Koszyku 2	Odpisy na kredyty i pożyczki w Koszyku 3	Odpisy na kredyty i pożyczki w POCI	Razem wartość netto
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
- kredyty inwestycyjne	2 098 168	411 134	1 085 732	604	-37 224	-21 619	-446 829	-141	3 089 825
- kredyty operacyjne	2 703 848	547 785	1 743 747	1 312	-136 569	-114 898	-1 267 165	-1 459	3 476 601
- kredyty samochodowe	79 940	22 511	60 041	0	-731	-1 947	-41 125	0	118 689
- skupione wierzycielności	9 315 017	253 680	384 877	0	-10 031	-348	-161 499	0	9 781 696
<b>Razem</b>	<b>14 196 973</b>	<b>1 235 110</b>	<b>3 274 397</b>	<b>1 916</b>	<b>-184 555</b>	<b>-138 812</b>	<b>-1 916 618</b>	<b>-1 600</b>	<b>16 466 811</b>

Stan na dzień 31 grudnia 2017 roku (dane przekształcone)	Wartość brutto bez utraty wartości	Wartość brutto z utratą wartości	Odpisy na kredyty i pożyczki bez utraty wartości IBNR	Odpisy aktualizujące utworzone na kredyty i pożyczki z utratą wartości	Razem wartość netto
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
- kredyty inwestycyjne	3 670 717	445 697	-30 494	-136 207	3 949 713
- kredyty operacyjne	3 645 934	1 154 870	-93 108	-450 272	4 257 424
- kredyty samochodowe	180 788	44 892	-3 415	-22 130	200 135
- skupione wierzycielności	8 651 029	4 598	-2 960	-851	8 651 816
<b>Razem</b>	<b>16 148 468</b>	<b>1 650 057</b>	<b>-129 977</b>	<b>-609 460</b>	<b>17 059 088</b>

Razem wartość brutto kredytów	Odpisy utworzone indywidualnie	Odpisy utworzone kolektywnie	Razem wartość netto
tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
4 116 414	-33 039	-133 662	3 949 713
4 800 804	-46 998	-496 382	4 257 424
225 680	-3 535	-22 010	200 135
8 655 627	-87	-3 724	8 651 816
<b>17 798 525</b>	<b>-83 659</b>	<b>-655 778</b>	<b>17 059 088</b>

Pozycja skupione wierzycielności zawiera zaliczki wypłacane przez Bank spółkom zależnym i stowarzyszonym.

## 25. Pozostałe pożyczki i należności

Pozostałe pożyczki i należności wyceniane w zamortyzowanym koszcie	31.12.2018 tys. PLN	31.12.2017 tys. PLN
Instrumenty dłużne kw alifikow ane jako należności kredytow e i pożyczki, w tym:	0	595 966
- obligacje korporacyjne	0	595 966
<b>Razem</b>	<b>0</b>	<b>595 966</b>

\* obligacje korporacyjne w wyniku wdrożenia MSSF 9 zostały zaprezentowane w pozycji Pozostałe dłużne aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie (nota 21)

## 26. Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody

Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	31.12.2018 tys. PLN	31.12.2017 tys. PLN
<b>Dłużne papiery wartościowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, w tym:</b>		
- emitow ane przez Skarb Państw a	891 322	0
- emitow ane przez NBP	949 881	0
<b>Kapitałowe papiery wartościowe wyceniane do wartosci godziwej przez inne całkowite dochody</b>	<b>72 824</b>	<b>0</b>
<b>Razem</b>	<b>1 914 027</b>	<b>0</b>
<b>Utrata wartości instrumentów finansowych (-)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Razem netto</b>	<b>1 914 027</b>	<b>0</b>

Bank wyznaczył kapitałowe instrumenty finansowe - akcje BIK - jako aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody ze względu na długoterminowy charakter tych inwestycji.

W trakcie 2018 roku Bank nie zaprzestał ujmowania żadnego z kapitałowych instrumentów finansowych.

Kapitałowe papiery wartościowe wyceniane do wartosci godziwej przez inne całkowite dochody	Wartość godziwa na dzień 31.12.2018 tys. PLN	Dywidendy otrzymane w okresie tys. PLN
Akcje BIK S.A.	72 824	6 705

## 27. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	31.12.2018 tys. PLN	31.12.2017 tys. PLN
<b>Dłużne papiery wartościowe dostępne do sprzedaży, w tym:</b>		
- emitow ane przez Skarb Państw a	0	3 647 775
- emitow ane przez NBP	0	541 977
<b>Kapitałowe papiery wartościowe dostępne do sprzedaży</b>	<b>0</b>	<b>60 628</b>
<b>Razem</b>	<b>0</b>	<b>4 250 380</b>
<b>Utrata wartości instrumentów finansowych (-)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Razem netto</b>	<b>0</b>	<b>4 250 380</b>

\* aktywa finansowe dostępne do sprzedaży w wyniku wdrożenia MSSF 9 zostały zaprezentowane w pozycji Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody (nota 26)

## 28. Inwestycje w jednostki zależne

Udziały w jednostkach zależnych na dzień 31.12.2018	Data nabycia	Udział w liczbie głosów	Cena przejęcia w tys. zł	W tym opłacona środkami pieniężnymi	Odpis z tytułu utraty wartości	Wartość bilansowa
Idea Money S.A.	01.12.2011	100,00%	221 025	221 025	-203 900	17 125
Development System sp. z o.o. (zmiana nazwy po połączeniu z LC Corp Sky Tower S.A.)	26.07.2013	100,00%	72 672	72 672	-20 668	52 004
Idea SPV sp. z o.o.	28.02.2013	100,00%	31	31		31
<b>Razem</b>			<b>293 728</b>	<b>293 728</b>	<b>-224 568</b>	<b>69 160</b>

Udziały w jednostkach zależnych na dzień 31.12.2017	Data nabycia	Udział w liczbie głosów	Cena przejęcia w tys. zł	W tym opłacona środkami pieniężnymi	Odpis z tytułu utraty wartości	Wartość bilansowa
Idea Money S.A.	01.12.2011	100,00%	221 025	221 025		221 025
LC Corp Sky Tower S.A.	26.07.2013	100,00%	72 672	72 672		72 672
Idea SPV sp. z o.o.	28.02.2013	100,00%	31	31		31
<b>Razem</b>			<b>293 728</b>	<b>293 728</b>	<b>0</b>	<b>293 728</b>

Na dzień 31.12.2018 r. Bank przeprowadził testy na utratę wartości inwestycji dla Idea Money S.A. oraz Development System sp. z o.o. ze względu na fakt zidentyfikowania w odniesieniu do tych inwestycji przesłanek utraty wartości dotyczących poziomów wyników finansowych realizowanych przez te spółki.

Wartość użytkową spółki Idea Money S.A. ustalono w oparciu o plan generowanych przez nią przepływów pieniężnych obejmujący okres 10 lat. W wycenie uwzględniono również wartość rezydualną spółki. Oszacowana w powyższy sposób wycenę spółki Idea Money porównano z wartością bilansową jej udziałów, wykazywanych przez Bank w cenie nabycia.

W rezultacie powyższego, Bank ujął 203.900 tys. zł odpisu z tytułu utraty wartości ww. inwestycji.

Nazwa inwestycji w jednostkę zależną i stowarzyszoną	Data testu	Okres prognozy	Stopa wzrostu wartości rezydualnej	Stopa dyskonta	Wynik testu
Idea Money S.A.	2018-12-31	10 lat	1%	10%	utrata w wartości w kwocie 203,9 mln zł

Na dzień 31.12.2018 r. Bank przeprowadził testy na utratę wartości inwestycji dla Development System sp. z o.o. ze względu na fakt zidentyfikowania w odniesieniu do tej inwestycji przesłanek utraty wartości dotyczących poziomów wyników finansowych tej spółki.

Ze względu na charakter inwestycji (spółka prowadząca działalność na rynku nieruchomości) wartość użytkową ustalono poprzez porównanie wartości bilansowej akcji Development System sp. z o.o., wykazywanych przez Bank w cenie nabycia oraz wartości aktywów netto spółki, wycenionych do wartości godziwej skorygowanej o rozpoznane aktywo podatkowe oraz wycenę znaku towarowego.

W rezultacie powyższego, Bank ujął 20.668 tys. zł odpisu z tytułu utraty wartości ww. inwestycji.

## 29. Inwestycje w jednostki stowarzyszone

Wartość inwestycji w jednostki stowarzyszone na dzień 31.12.2018:

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 S.A.	31.12.2015	41,7%	41,7%	6 084	6 084
Idea Getin Leasing S.A.	28.09.2017	50,0%	50,0%	4 859	4 859

Wartość inwestycji w jednostki stowarzyszone na dzień 31.12.2017:



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 S.A.	31.12.2015	44,9%	44,9%	6 084	6 084
Idea Leasing S.A.	28.09.2017	75,0%	75,0%	6 074	6 074

Zmiany w inwestycjach w jednostki stowarzyszone	01.01.2018-31.12.2018 tys. PLN	01.01.2017-31.12.2017 tys. PLN
<b>Wartość jednostek stowarzyszonych - stan na początek okresu</b>	<b>12 158</b>	<b>1 814</b>
Nabycie jednostki	0	4 270
Rozpoznanie udziału w jednostce stowarzyszonej		6 074
Zbycie jednostki	-1 215	0
<b>Wartość jednostek stowarzyszonych - stan na koniec okresu</b>	<b>10 943</b>	<b>12 158</b>

Szczegóły dotyczące zasad zaklasyfikowania ww. instrumentów do grupy Inwestycji w jednostki stowarzyszone zostały zaprezentowane w nocie 5.9 niniejszego sprawozdania finansowego.

Jak wskazano w nocie 2 niniejszego sprawozdania finansowego, w dniu 31 sierpnia 2018 roku Bank sprzedał Panu drowi Leszkowi Czarneckiemu 15% udziałów w Idea Getin Leasing S.A.

Poniżej zostało zaprezentowane wyliczenie wyniku transakcji sprzedaży na poziomie Banku:

#### Rozliczenie sprzedaży 15% akcji Idea Getin Leasing S.A. (w tys. zł)

Przychód ze sprzedaży 15% akcji Idea Getin Leasing S.A.	75 000
Wartość księgowa 15% akcji Idea Getin Leasing	1 215
<b>Wynik brutto na sprzedaży</b>	<b>73 785</b>
Podatek dochodowy	-14 019
<b>Wynik netto na sprzedaży</b>	<b>59 766</b>

Zapłata ceny nastąpi za pośrednictwem Domu Maklerskiego i została podzielona na trzy transze, z których pierwsza wyniosła 25 mln zł i została zrealizowana w dniu sprzedaży, druga – w wysokości 25 mln zł – będzie płatna do dnia 15 maja 2019 roku, a trzecia – w wysokości 25 mln zł – będzie płatna do 15 maja 2020 roku. Zapłata drugiej i trzeciej transzy jest oprocentowana od dnia zawarcia transakcji.

### 30. Wartości niematerialne

Wartości niematerialne	31.12.2018 tys. PLN	31.12.2017 tys. PLN
Patenty i licencje	120 969	87 193
Bazy danych	245	5 446
Wartość firmy	0	96 389
Znak towarowy	743	743
Zaliczki	3 585	15 094
Inne	0	0
<b>Wartości niematerialne ogółem</b>	<b>125 542</b>	<b>204 865</b>

**Idea Bank S.A.**  
**Sprawozdanie finansowe za rok**  
**zakończony dnia 31.12.2018 (dane w tys. zł)**

Zmiany wartości niematerialnych za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2018	Patenty i licencje tys. PLN	Bazy danych tys. PLN	Wartość firmy tys. PLN	Znak towarowy tys. PLN	Zaliczki na wartości niematerialne tys. PLN	Ogółem tys. PLN
<b>Wartość początkowa</b>						
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2018 roku	113 441	6 843	96 389	743	15 094	232 510
<b>Zwiększenia, w tym:</b>	<b>47 169</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>25 774</b>	<b>72 943</b>
Nabycie	17 843	0	0	0	25 774	43 617
Przeniesienie z zaliczek na wartości niematerialne	29 326	0	0	0	0	29 326
<b>Zmniejszenia, w tym:</b>	<b>0</b>	<b>-6 231</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-37 283</b>	<b>-43 514</b>
Przeniesienie z inwencji	0	0	0	0	-29 326	-29 326
Likwidacja, sprzedaż i darowizna	0	-6 231	0	0	-7 957	-14 188
Inne	0	0	0	0	0	0
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2018 roku	160 610	612	96 389	743	3 585	261 939
<b>Umorzenie</b>						
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2018 roku	26 248	1 397	0	0	0	27 645
<b>Zwiększenia, w tym:</b>	<b>13 393</b>	<b>684</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>14 077</b>
Amortyzacja okresu	13 393	684	0	0	0	14 077
<b>Zmniejszenia, w tym:</b>	<b>0</b>	<b>-1 714</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-1 714</b>
Likwidacja i sprzedaż	0	-1 714	0	0	0	-1 714
Inne	0	0	0	0	0	0
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2018 roku	39 641	367	0	0	0	40 008
<b>Odpisy aktualizujące</b>						
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2018 roku	0	0	0	0	0	0
Zwiększenia	0	0	96 389	0	0	0
Klasyfikacja jako składnik aktywów przeznaczony do sprzedaży	0	0	0	0	0	0
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2018 roku	0	0	96 389	0	0	96 389
<b>Wartość netto</b>						
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2018 roku	87 193	5 446	0	743	15 094	204 865
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2018 roku	120 969	245	0	743	3 585	125 542

Zmiany wartości niematerialnych za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2017	Patenty i licencje tys. PLN	Bazy danych tys. PLN	Wartość firmy tys. PLN	Znak towarowy tys. PLN	Zaliczki na wartości niematerialne tys. PLN	Ogółem tys. PLN
<b>Wartość początkowa</b>						
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2017 roku	95 772	6 843	96 389	743	3 512	203 259
<b>Zwiększenia, w tym:</b>	<b>26 587</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>34 347</b>	<b>60 934</b>
Nabycie	3 864	0	0	0	34 347	38 211
Przeniesienie z zaliczek na wartości niematerialne	22 723	0	0	0	0	22 723
<b>Zmniejszenia, w tym:</b>	<b>-8 918</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-22 765</b>	<b>-31 683</b>
Przeniesienie z inwencji	0	0	0	0	-22 723	-22 723
Likwidacja, sprzedaż i darowizna	0	0	0	0	0	0
Inne	-8 918	0	0	0	-42	-8 960
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2017 roku	113 441	6 843	96 389	743	15 094	232 510
<b>Umorzenie</b>						
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2017 roku	25 930	712	0	0	0	26 642
<b>Zwiększenia, w tym:</b>	<b>8 821</b>	<b>685</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>9 506</b>
Amortyzacja okresu	8 821	685	0	0	0	9 506
<b>Zmniejszenia, w tym:</b>	<b>-8 503</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-8 503</b>
Likwidacja i sprzedaż	0	0	0	0	0	0
Inne	-8 503	0	0	0	0	-8 503
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2017 roku	26 248	1 397	0	0	0	27 645
<b>Odpisy aktualizujące</b>						
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2017 roku	0	0	0	0	0	0
Klasyfikacja jako składnik aktywów przeznaczony do sprzedaży	0	0	0	0	0	0
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2017 roku	0	0	0	0	0	0
<b>Wartość netto</b>						
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2017 roku	69 842	6 131	96 389	743	3 512	176 617
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2017 roku	87 193	5 446	96 389	743	15 094	204 865

Ze względu na zaistnienie przesłanek utraty wartości wynikających z pogorszenia sytuacji finansowej Banku, Bank sporządził test na utratę wartości w odniesieniu do wartości firmy według stanu na dzień 31 grudnia 2018 roku.

Wartość odzyskiwalna ww. CGU została ustalona na podstawie jego wartości użytkowej, dla ustalenia której sporządzono plan generowanych przez ww. CGU przepływów pieniężnych.

W rezultacie przeprowadzonego testu Bank ujął w rachunku wyników 2018 roku utratę wartości dotyczącą wartości firmy w kwocie 96 mln zł.

Nazwa testowanego ośrodka wypracowującego przepływy pieniężne	data testu	okres prognozy	stopa wzrostu wartości rezydualnej	stopa dyskonta	wynik testu
Idea Bank S.A.	31.12.2018	5 lat	1%	7%	utrata wartości w kwocie 96 mln zł

### 31. Rzeczowe aktywa trwałe

Rzeczowe aktywa trwałe	31.12.2018 tys. PLN	31.12.2017 tys. PLN
Maszyny i urządzenia	25 766	24 677
Środki transportu	7 611	7 696
Pozostałe środki trwałe, w tym w wyposażeniu i środki trwałe w budowie	23 705	38 206
<b>Rzeczowe aktywa trwałe, ogółem</b>	<b>57 082</b>	<b>70 579</b>

Zmiany środków trwałych za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2018	Maszyny i urządzenia tys. PLN	Środki transportu tys. PLN	Pozostałe środki trwałe, w tym wyposażenie i środki trwałe w budowie tys. PLN	Ogółem tys. PLN
<b>Wartość początkowa</b>				
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2018 roku	51 245	13 101	98 635	162 981
<b>Zwiększenia, w tym:</b>	<b>7 788</b>	<b>4 553</b>	<b>3 773</b>	<b>16 114</b>
Nabycie	7 788	828	3 033	11 649
Przeniesienie ze środków trwałych w budowie	0	0	740	740
Inne	0	3 725	0	3 725
<b>Zmniejszenia, w tym:</b>	<b>-534</b>	<b>-3 396</b>	<b>-25 260</b>	<b>-29 190</b>
Przeniesienie ze środków trwałych w budowie	0	0	-740	-740
Likwidacja, sprzedaż i darowizna	-534	-3 396	-20 795	-24 725
Inne	0	0	-3 725	-3 725
<b>Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2018 roku</b>	<b>58 499</b>	<b>14 258</b>	<b>77 148</b>	<b>149 905</b>
<b>Umorzenie</b>				
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2018 roku	26 568	5 405	60 429	92 402
<b>Zwiększenia, w tym:</b>	<b>6 690</b>	<b>3 427</b>	<b>10 981</b>	<b>21 098</b>
Amortyzacja okresu	6 664	1 925	10 981	19 570
Inne	26	1 502	0	1 528
<b>Zmniejszenia, w tym:</b>	<b>-525</b>	<b>-2 185</b>	<b>-17 967</b>	<b>-20 677</b>
Likwidacja i sprzedaż	-525	-2 185	-16 439	-19 149
Inne	0	0	-1 528	-1 528
<b>Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2018 roku</b>	<b>32 733</b>	<b>6 647</b>	<b>53 443</b>	<b>92 823</b>
<b>Wartość netto</b>				
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2018 roku	24 677	7 696	38 206	70 579
Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2018 roku	25 766	7 611	23 705	57 082

Zmiany środków trwałych za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2017	Maszyny i urządzenia tys. PLN	Środki transportu tys. PLN	Pozostałe środki trwałe, w tym wyposażenie i środki trwałe w budowie tys. PLN	Ogółem tys. PLN
<b>Wartość początkowa</b>				
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2017 roku	39 262	11 257	93 158	143 677
<b>Zwiększenia, w tym:</b>	<b>12 490</b>	<b>2 819</b>	<b>10 883</b>	<b>26 192</b>
Nabycie	8 391	2 819	10 587	21 797
Przeniesienie ze środków trwałych w budowie	3 685	0	290	3 975
Inne	414	0	6	420
<b>Zmniejszenia, w tym:</b>	<b>-507</b>	<b>-975</b>	<b>-5 406</b>	<b>-6 888</b>
Przeniesienie ze środków trwałych w budowie	0	0	-3 975	-3 975
Likwidacja, sprzedaż i darowizna	-507	-1 281	-1 121	-2 909
Inne		306	-310	-4
<b>Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2017 roku</b>	<b>51 245</b>	<b>13 101</b>	<b>98 635</b>	<b>162 981</b>
<b>Umorzenie</b>				
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2017 roku	22 233	4 068	48 473	74 774
<b>Zwiększenia, w tym:</b>	<b>4 634</b>	<b>1 951</b>	<b>12 885</b>	<b>19 470</b>
Amortyzacja okresu	4 634	1 951	12 885	19 470
Inne	0	0	0	0
<b>Zmniejszenia, w tym:</b>	<b>-299</b>	<b>-614</b>	<b>-929</b>	<b>-1 842</b>
Likwidacja i sprzedaż	-299	-614	-929	-1 842
<b>Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2017 roku</b>	<b>26 568</b>	<b>5 405</b>	<b>60 429</b>	<b>92 402</b>
<b>Wartość netto</b>				
Saldo otwarcia na dzień 1 stycznia 2017 roku	17 029	7 189	44 685	68 903
<b>Saldo zamknięcia na dzień 31 grudnia 2017 roku</b>	<b>24 677</b>	<b>7 696</b>	<b>38 206</b>	<b>70 579</b>

## 32. Inne aktywa

Inne aktywa	31.12.2018 tys. PLN	31.12.2017 (dane przekształcone) tys. PLN
Koszty do rozliczenia w czasie	13 761	27 995
Należności od dłużników różnych*	828 344	784 338
Należności z tytułu podatków, dotacji i ubezpieczeń społecznych	42 820	29 571
Przychody do otrzymania	3 253	122 549
Pozostałe aktywa	8 519	19 928
<b>Razem inne aktywa netto</b>	<b>896 697</b>	<b>984 381</b>
Utrata w wartości innych aktywów	-82 295	0
<b>Razem inne aktywa brutto</b>	<b>814 402</b>	<b>984 381</b>

\* Pozycja należności od dłużników różnych uzględnia należności handlowe od spółek zależnych oraz należności z tytułu sprzedanych portfeli wierzytelności

Utrata wartości innych aktywów	31.12.2018 tys. PLN	31.12.2017 tys. PLN
Wartość odpisów aktualizujących inne aktywa na początek okresu	0	0
Wpływ MSSF 9	14 770	0
Wartość odpisów aktualizujących inne aktywa na początek okresu - po korekcie	14 770	0
Zwiększenia ujęte w rachunku zysków i strat	67 525	0
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu	82 295	0

### 33. Aktywa stanowiące zabezpieczenie zobowiązań

W poniższej tabeli przedstawiono wartość bilansową aktywów stanowiących zabezpieczenie na dzień 31.12.2018:

Rodzaj aktywów stanowiących zabezpieczenie	Rodzaj zobowiązania	Wartość zobowiązań podlegających zabezpieczeniu	Wartość bilansowa aktywów stanowiących zabezpieczenie
należności od klientów	kredyt refinansowy NBP	834 319	3 873 522
rezerwa obowiązkowa banku	środki pieniężne zgromadzone na rachunkach	20 354 175	738 701
depozyty zabezpieczające	transakcje CIRS i FX SWAP	0	0
<b>Razem:</b>		<b>21 188 494</b>	<b>4 612 223</b>

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
<b>Razem:</b>		<b>20 963 945</b>	<b>117 009</b>

### 34. Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie

#### Zobowiązania wobec Banku Centralnego

Zobowiązania wobec Banku Centralnego	31.12.2018 tys. PLN	31.12.2017 tys. PLN
Kredyty otrzymane*	833 678	0
do 1 miesiąca	0	0
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	833 678	0
od 3 miesięcy do 1 roku	0	0
od 1 roku do 5 lat	0	0
powyżej 5 lat	0	0
Odsetki	641	0
<b>Razem</b>	<b>834 319</b>	<b>0</b>

\* zgodnie z informacją umieszczoną w notcie 47, w dniu 14 stycznia 2019 roku Bank dokonał całkowitej przedterminowej spłaty kredytu refinansowego udzielonego przez Narodowy Bank Polski

## Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych

<b>Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych</b>	<b>31.12.2018</b>	<b>31.12.2017</b>
	<b>tys. PLN</b>	<b>tys. PLN</b>
Rachunki bieżące	536 204	26 686
Depozyty innych banków	247 042	620 072
Otrzymane kredyty i pożyczki	11 671	24 266
<b>Razem zobowiązania wobec innych banków</b>	<b>794 917</b>	<b>671 024</b>

<b>Struktura zobowiązań wobec banków i instytucji finansowych według zapadalności</b>	<b>31.12.2018</b>	<b>31.12.2017</b>
	<b>tys. PLN</b>	<b>tys. PLN</b>
Rachunki bieżące	536 204	26 686
Zobowiązania terminowe o okresie spłaty:	258 713	644 338
do 1 miesiąca	48 568	615 152
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	205 134	16 810
od 3 miesięcy do 1 roku	5 011	6 826
od 1 roku do 5 lat	0	5 550
<b>Razem</b>	<b>794 917</b>	<b>671 024</b>

## Zobowiązania wobec klientów

<b>Zobowiązania wobec klientów</b>	<b>31.12.2018</b>	<b>31.12.2017</b>
	<b>tys. PLN</b>	<b>tys. PLN</b>
<b>Zobowiązania wobec podmiotów gospodarczych</b>	<b>1 349 398</b>	<b>2 989 817</b>
Środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	1 138 245	1 326 696
Depozyty terminowe	211 153	1 663 121
<b>Zobowiązania wobec jednostek budżetowych</b>	<b>8 935</b>	<b>8 932</b>
Środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	8 493	1 850
Depozyty terminowe	442	7 082
<b>Zobowiązania wobec ludności</b>	<b>15 748 352</b>	<b>15 398 612</b>
Środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	741 649	1 658 431
Depozyty terminowe	15 006 703	13 740 181
<b>Razem zobowiązania wobec klientów</b>	<b>17 106 685</b>	<b>18 397 361</b>

<b>Struktura zobowiązań wobec klientów według zapadalności</b>	<b>31.12.2018</b>	<b>31.12.2017</b>
	<b>tys. PLN</b>	<b>tys. PLN</b>
Rachunki bieżące i depozyty O/N	1 888 387	2 986 977
Zobowiązania terminowe o okresie spłaty:	15 218 298	15 410 384
do 1 miesiąca	3 586 295	6 340 912
powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	9 050 304	5 447 130
powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	1 393 882	1 334 750
powyżej 6 miesięcy do 1 roku	891 589	1 022 097
od 1 roku do 5 lat	228 198	1 199 820
powyżej 5 lat	68 030	65 675
<b>Razem</b>	<b>17 106 685</b>	<b>18 397 361</b>



## Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

<b>Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych</b>	<b>31.12.2018</b>	<b>31.12.2017</b>
	<b>tys. PLN</b>	<b>tys. PLN</b>
Zobowiązania z tytułu emisji obligacji	508 306	506 964
Odsetki	5 332	5 333
<b>Razem</b>	<b>513 638</b>	<b>512 297</b>

<b>Struktura zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych według zapadalności</b>	<b>31.12.2018</b>	<b>31.12.2017</b>
	<b>tys. PLN</b>	<b>tys. PLN</b>
Zobowiązania z tytułu emisji o okresie spłaty:	512 297	512 297
do 1 miesiąca	0	0
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	0	0
od 3 miesięcy do 1 roku	148 416	0
od 1 roku do 5 lat	317 537	464 546
powyżej 5 lat	42 353	42 418
Odsetki	5 332	5 333
<b>Razem</b>	<b>513 638</b>	<b>512 297</b>

<b>Struktura zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych według oprocentowania</b>	<b>31.12.2018</b>	<b>31.12.2017</b>
	<b>tys. PLN</b>	<b>tys. PLN</b>
Wartość zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów w wartościowych oprocentowanych stopą zmienną wynosi	508 306	506 964
Zobowiązania nieoprocentowane - Odsetki	5 332	5 333
<b>Razem</b>	<b>513 638</b>	<b>512 297</b>

W okresie sprawozdawczym nie miały miejsca emisje i wykupy papierów wartościowych w Banku, ani nie zostały złamane kowenanty finansowe.

## 35. Inne zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy

<b>Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy</b>	<b>31.12.2018</b>	<b>31.12.2017</b>
	<b>tys. PLN</b>	<b>tys. PLN</b>
Depozyty klientów	1 278 680	1 989 613
<b>Razem</b>	<b>1 278 680</b>	<b>1 989 613</b>

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

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 Banku w okresie zbliżonym do daty zapadalności wycenianego instrumentu.

### 36. Pozostałe zobowiązania

Pozostałe zobowiązania	31.12.2018	31.12.2017
	tys. PLN	(dane przekształcone) tys. PLN
Zobowiązania w obec budżetu	10 038	18 023
Rozrachunki międzybankowe	59 187	202 921
Przychody przyszłych okresów	2 828	5 767
Pozostałe koszty do zapłacenia*	54 642	21 471
Rezerwy na zobowiązania**	58 684	5 881
Zobowiązania w obec wierzycieli różnych	33 742	101 243
Z tytułu kart płatniczych	182	10 598
Inne	418	375
<b>Razem pozostałe zobowiązania</b>	<b>219 721</b>	<b>366 279</b>

\* Pozycja Pozostałe koszty do zapłacenia uwzględnia 25 mln zł z tytułu rozrachunków z tytułu składek ubezpieczeniowych oraz 31 mln zł rezerw na koszty bieżące i pozostałe koszty

\*\* Pozycja Rezerwy na zobowiązania uwzględnia rezerwę na zobowiązanie wobec TU Europa w kwocie 41 mln zł oraz rezerwę na zwroty wynagrodzenia z tytułu z pośrednictwa w sprzedaży produktów inwestycyjnych w kwocie 13 mln zł

### 37. Rezerwy

12 miesięcy zakończone dnia 31 grudnia 2018 roku	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe tys. PLN	Rezerwa na sprawy sporne tys. PLN	Razem tys. PLN
<b>Stan na dzień 1 stycznia 2018 roku</b>	<b>8 099</b>	<b>1 400</b>	<b>9 499</b>
Korekta dotycząca początkowego zastosowania MSSF 9	13 029	0	13 029
<b>Na 1 stycznia 2018 po korekcie</b>	<b>21 128</b>	<b>1 400</b>	<b>22 528</b>
Utworzenie/aktualizacja rezerw	22 984	15 600	38 584
Wykorzystanie rezerw	0	-1 356	-1 356
Rozwiązanie rezerw	-34 394	0	-34 394
<b>Stan rezerw na dzień 31 grudnia 2018 roku</b>	<b>9 718</b>	<b>15 644</b>	<b>25 362</b>

Szczegóły dotyczące rezerwy na sprawy sporne utworzonej w I półroczu 2018 roku zostały zaprezentowane w nocie 5.8 niniejszego sprawozdania finansowego. W 2018 roku wykorzystano część rezerwy utworzonej na sprawy związane z procesem oferowania przez Bank obligacji GetBack S.A. w wyniku odkupienia przez Bank obligacji nabytych przez klientów w ramach procesu ugodowego.

Dodatkowo, w związku z uprawomocnieniem się wyroku UOKiK w sprawie VII AGa 1602/18 nakładającego na Bank karę w wysokości 3 mln zł, Bank dotworzył z dnia 31.12.2018 roku 1,6 mln zł rezerwy na pokrycie w/w kary.

12 miesięcy zakończone dnia 31 grudnia 2017 roku	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe tys. PLN	Rezerwa na sprawy sporne tys. PLN	Razem tys. PLN
<b>Stan na dzień 1 stycznia 2017 roku</b>	<b>2 988</b>	<b>1 400</b>	<b>4 388</b>
Utworzenie/aktualizacja rezerw	6 451	0	6 451
Rozwiązanie rezerw	-1 340	0	-1 340
<b>Stan rezerw na dzień 31 grudnia 2017 roku</b>	<b>8 099</b>	<b>1 400</b>	<b>9 499</b>

### 38. Zobowiązania pozabilansowe

#### Zobowiązania inwestycyjne

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

#### Zobowiązania pozabilansowe i pozycje pozabilansowe

<b>Zobowiązania pozabilansowe i inne pozycje pozabilansowe</b>	<b>31.12.2018 tys. PLN</b>	<b>31.12.2017 tys. PLN</b>
<b>1. Zobowiązania pozabilansowe udzielone</b>	<b>490 873</b>	<b>719 281</b>
a) finansowe	487 621	715 614
a) gwarancyjne	3 252	3 667
<b>2. Pozostałe pozycje pozabilansowe</b>	<b>1 047 183</b>	<b>1 041 317</b>
<b>Zobowiązania pozabilansowe i inne pozycje pozabilansowe razem</b>	<b>1 538 056</b>	<b>1 760 598</b>

Idea Bank S.A.  
Sprawozdanie finansowe za rok  
zakończony dnia 31.12.2018 (dane w tys. zł)

### 39. Kapitał zakładowy

Stan na dzień 31.12.2018:

KAPITAŁ PODSTAWOWY (STRUKTURA) wartości w PLN.								
Seria / emisja	Rodzaj akcji	Rodzaj uprzywilejowania akcji	Rodzaj ograniczenia praw do akcji	Liczba akcji	Wartość serii / emisji w wartości nominalnej	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	imienne zwykłe	brak	brak	2 500 000	5 000 000 zł	wkład pieniężny	14.04.1994	14.04.1994
C	imienne zwykłe	brak	brak	1 250 000	2 500 000 zł	wkład pieniężny	20.09.1994	01.01.1994
D	imienne zwykłe	brak	brak	2 500 000	5 000 000 zł	wkład pieniężny	27.03.1997	01.01.1997
E	imienne zwykłe	brak	brak	1 500 000	3 000 000 zł	wkład pieniężny	29.12.1998	01.01.1999
F	imienne zwykłe	brak	brak	1 071 429	2 142 858 zł	wkład pieniężny	07.01.2000	01.01.2000
G	imienne zwykłe	brak	brak	8 385 968	16 771 936 zł	wkład pieniężny	05.08.2011	01.01.2011
H	imienne zwykłe	brak	brak	8 385 967	16 771 934 zł	wkład pieniężny	21.09.2011	01.01.2011
I	imienne zwykłe	brak	brak	12 028 594	24 057 188 zł	wkład pieniężny	19.06.2012	01.01.2012
J	imienne zwykłe	brak	brak	9 794 872	19 589 744 zł	wkład pieniężny	03.10.2012	01.01.2012
K	imienne zwykłe	brak	brak	4 744 526	9 489 052 zł	wkład pieniężny	18.06.2014	01.01.2014
L	imienne zwykłe	brak	brak	14 598 541	29 197 082 zł	wkład pieniężny	27.08.2014	01.01.2014
M	na okaziciela	brak	brak	10 590 884	21 181 768 zł	wkład pieniężny	17.04.2015	01.01.2015
Liczba akcji razem				78 401 981				
Kapitał zakładowy w PLN, razem				156 803 962 zł				
Wartość nominalna 1 akcji = 2 PLN								

**Idea Bank S.A.**  
**Sprawozdanie finansowe za rok**  
**zakończony dnia 31.12.2018 (dane w tys. zł)**

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 w g wartości nominalnej	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	imienne zwykłe	brak	brak	2 500 000	5 000 000 zł	wkład pieniężny	14.04.1994	14.04.1994
C	imienne zwykłe	brak	brak	1 250 000	2 500 000 zł	wkład pieniężny	20.09.1994	01.01.1994
D	imienne zwykłe	brak	brak	2 500 000	5 000 000 zł	wkład pieniężny	27.03.1997	01.01.1997
E	imienne zwykłe	brak	brak	1 500 000	3 000 000 zł	wkład pieniężny	29.12.1998	01.01.1999
F	imienne zwykłe	brak	brak	1 071 429	2 142 858 zł	wkład pieniężny	07.01.2000	01.01.2000
G	imienne zwykłe	brak	brak	8 385 968	16 771 936 zł	wkład pieniężny	05.08.2011	01.01.2011
H	imienne zwykłe	brak	brak	8 385 967	16 771 934 zł	wkład pieniężny	21.09.2011	01.01.2011
I	imienne zwykłe	brak	brak	12 028 594	24 057 188 zł	wkład pieniężny	19.06.2012	01.01.2012
J	imienne zwykłe	brak	brak	9 794 872	19 589 744 zł	wkład pieniężny	03.10.2012	01.01.2012
K	imienne zwykłe	brak	brak	4 744 526	9 489 052 zł	wkład pieniężny	18.06.2014	01.01.2014
L	imienne zwykłe	brak	brak	14 598 541	29 197 082 zł	wkład pieniężny	27.08.2014	01.01.2014
M	na okaziciela	brak	brak	10 590 884	21 181 768 zł	wkład pieniężny	17.04.2015	01.01.2015
Liczba akcji razem				78 401 981				
Kapitał zakładowy w PLN, razem				156 803 962 zł				
Wartość nominalna 1 akcji = 2 PLN								

Poniższa tabela przedstawia strukturę akcjonariatu na dzień 31 grudnia 2018 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%
Getin Noble Bank S.A.	7 836 172	9,99%	7 836 172	9,86%
Dr Leszek Czarnecki (bezpośrednio)	7 717 725	9,84%	7 717 725	9,71%
Pozostali	20 170 641	25,74%	20 170 641	25,39%
<b>Razem</b>	<b>78 401 981</b>	<b>100,00%</b>	<b>79 453 181</b>	<b>100,00%</b>

Poniższa tabela przedstawia strukturę akcjonariatu 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%
<b>Razem</b>	<b>78 401 981</b>	<b>100,00%</b>	<b>79 453 181</b>	<b>100,00%</b>

#### 40. Pozostałe kapitały

Pozostałe kapitały	31.12.2018	31.12.2017 (dane przekształcone)
	tys. PLN	tys. PLN
Kapitał zapasowy	2 238 739	1 904 707
Ze sprzedaży akcji powyżej ich w wartości nominalnej	1 362 580	1 362 580
Pozostały	876 159	542 127
Kapitał z aktualizacji wyceny	10 221	16 911
Wycena portfela aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży oraz zabezpieczeń przepływów pieniężnych	0	20 880
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty dłużne wyceniane w wartości godziwej przez Inne Całkowite Dochody	4 270	0
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty kapitałowe wyceniane w wartości godziwej przez Inne Całkowite Dochody	16 736	0
Zmiana w wartości godziwej wynikająca ze zmiany ryzyka kredytowego zobowiązania finansowego w zynaczonego do w wartości godziwej przez RZiS	-1 836	0
Efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	-6 553	0
Podatek odroczone	-2 396	-3 969
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	9 080	9 080
Pozostałe kapitały rezerwowe	-29 156	-29 156
<b>Stan na koniec okresu, razem</b>	<b>2 228 884</b>	<b>1 901 542</b>



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

Środki pieniężne i ich ekwiwalenty:

Pozycje bilansowe	31.12.2018	31.12.2017
	tys. PLN	(dane przekształcone) tys. PLN
Kasa, środki w Banku Centralnym	884 679	138 061
Bieżące należności od banków	66 734	107 724
<b>Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych prezentowane w rachunku przepływów pieniężnych</b>	<b>951 413</b>	<b>245 785</b>

**Idea Bank S.A.**  
**Sprawozdanie finansowe za rok**  
**zakończony dnia 31.12.2018 (dane w tys. zł)**

Wyjaśnienie różnic pomiędzy bilansowymi zmianami stanu aktywów i zobowiązań oraz zmianami stanu wykazanymi w rachunku przepływów pieniężnych za rok 2018:

2018	Rachunek przepływów pieniężnych	Zmiana salda bilansowego	Różnica	Wyjaśnienie różnic					
				Wpływ wdrożenia MSSF9	Zmiana wyceny odniesiona na kapitał z aktualizacji wyceny	Zmiana bieżących należności od banków wykazywanych jako ekwiwalenty środków pieniężnych	Korekta transakcji sprzedaży udziałów w jednostkach zależnych i stowarzyszonych	Utworzenie odpisu aktualizującego należności	Wykazanie przepływów z emisji obligacji w działalności finansowej
Zmiana stanu inwestycyjnych papierów wartościowych	1 785 984	1 791 639	-5 655	-407	-5 248	0	0	0	0
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych oraz zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	-587 029	-584 388	-2 641	0	-2 641	0	0	0	0
Zmiana stanu należności od banków i instytucji finansowych	-16 171	36 507	-52 678	-296	0	-52 382	0	0	0
Zmiana stanu pożyczek i kredytów udzielonych klientom	298 443	592 277	-293 834	-293 834	0	0	0	0	0
Zmiana stanu innych aktywów	183 205	169 979	13 226	-14 770	0	0	75 000	-47 004	0
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	1 341	1 341	0	0	0	0	0	0	0
Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	245 356	183 050	62 306	60 737	1 569	0	0	0	0
Zmiana stanu rezerw oraz rezerw z tytułu odroczonego podatku odroczonego	2 834	15 863	-13 029	-13 029	0	0	0	0	0

**Idea Bank S.A.**  
**Sprawozdanie finansowe za rok**  
**zakończony dnia 31.12.2018 (dane w tys. zł)**

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

2017 (dane przekształcone)	Rachunek przepływów pieniężnych	Zmiana salda bilansowego	Różnica	Wyjaśnienie różnic					
				Zmiana wyceny odniesiona na kapitał z aktualizacji wyceny	Zmiana bieżących należności od banków wykazywanych jako ekwiwalenty środków pieniężnych	Korekta transakcji sprzedaży udziałów w jednostkach zależnych	Wykazanie przepływów z emisji obligacji w działalności finansowej	Korekty prezentacyjne i korekty błędów	Wykazanie nabycia akcji BlK S.A. w przepływach z działalności inwestycyjnej
Zmiana stanu papierów w wartościowych dostępnych do sprzedaży	-524 912	-587 757	62 845	62 845	0	0	0	0	0
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych oraz zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	-307 419	-301 964	-5 455	-5 375	0	0	0	0	-80
Zmiana stanu należności od banków i instytucji finansowych	115 532	27 370	88 162	0	88 162	0	0	0	0
Zmiana stanu innych aktywów	-617 688	210 195	-827 883	0	0	296 936	0	-1 124 819	0
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów w wartościowych	962	42 962	-42 000	0	0	0	-42 000	0	0
Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	49 065	12 526	36 539	-11 926	0	0	0	48 465	0

## 42. Składniki innych całkowitych dochodów

Inne całkowite dochody	01.01.2018- 31.12.2018 tys. PLN	01.01.2017- 31.12.2017 tys. PLN
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, w tym:	0	50 904
- Zyski (straty) za okres		50 904
- Korekty wynikające z przeklasyfikowania zysków (strat) ujętych w zysku lub stracie		0
Efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	-2 229	-65
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty dłużne wyceniane w wartości godziwej przez Inne Całkowite Dochody	-14 408	0
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty kapitałowe wyceniane w wartości godziwej przez Inne Całkowite Dochody	9 878	0
Zmiana w wartości godziwej wynikająca ze zmiany ryzyka kredytowego zobowiązania finansowego wyznaczonego do wartości godziwej przez RZiS	-1 397	0
<b>Inne całkowite dochody ogółem</b>	<b>-8 156</b>	<b>50 839</b>

Podatek dochodowy odnoszący się do składników innych całkowitych dochodów	01.01.2018- 31.12.2018 tys. PLN	01.01.2017- 31.12.2017 tys. PLN
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	0	50 904
- Kwota przed opodatkowaniem	0	62 845
- Podatek dochodowy	0	-11 941
Efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	-2 229	-65
- Kwota przed opodatkowaniem	-2 641	-80
- Podatek dochodowy	412	15
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty dłużne wyceniane w wartości godziwej przez Inne Całkowite Dochody	-14 407	0
- Kwota przed opodatkowaniem	-17 443	0
- Podatek dochodowy	3 036	0
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty kapitałowe wyceniane w wartości godziwej przez Inne Całkowite Dochody	9 877	0
- Kwota przed opodatkowaniem	12 195	0
- Podatek dochodowy	-2 318	0
Zmiana w wartości godziwej wynikająca ze zmiany ryzyka kredytowego zobowiązania finansowego wyznaczonego do wartości godziwej przez RZiS	-1 397	0
- Kwota przed opodatkowaniem	-1 836	0
- Podatek dochodowy	439	0
<b>Podatek dochodowy odnoszący się do składników innych całkowitych dochodów ogółem</b>	<b>1 569</b>	<b>-11 926</b>

#### 43. Sezonowość lub cykliczność działalności

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

#### 44. Transakcje z podmiotami powiązanymi

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

Podmiotem dominującym najwyższego szczebla jest dr Leszek Czarnecki.

W sprawozdaniu finansowym za okres kończący się 31 grudnia 2018 r. podmioty powiązane Banku są zdefiniowane jako bezpośrednia jednostka dominująca Getin Holding S.A., jednostki zależne i stowarzyszone jednostki powiązane przez bezpośredni podmiot dominujący, jednostki powiązane przez podmiot dominujący najwyższego szczebla Pana Leszka Czarneckiego.

Podmioty powiązane Idea Bank na dzień 31.12.2018 roku

Jednostki zależne:

- Idea Money S.A.
- Tax Care S.A.
- Development System Sp. Z o.o.
- Idea SPV Sp. z o.o.
- Idea Fleet S.A.
- Fundacja Tax Care Inicjatywa Wspierania Przedsiębiorczości

Jednostki stowarzyszone:

- Idea Box S.A.
- Open Finance S.A.
- Idea Getin Leasing S.A i spółki zależne
- Idea 24/7 Inc.
- Muse Finance Ltd.

Pozostałe jednostki powiązane – za pośrednictwem jednostki stowarzyszonej Idea Box S.A.:

- KAITOS Limited
- Greenpoint S.A.
- Drukarnia Ekspres Sp. z o.o.
- Ekspres Packaging Sp z o.o.
- Tripack Sp. z o.o.
- RESTAURANT SPV sp.z o.o.
- Happy Miles S.A.
- Abiline Polska Sp. z o.o. Sp. k.
- Akademia Psyche Sp. z o. o. Sp. K.
- Aktywny Świat Dawid Sikora Sp.k.
- Artmare Sp.z.o.o.
- Baking & Gastro Solutions Paulina Urbańczyk Sp.k.
- C.A.D. Catchers Sp. z o.o.
- CND Sp.z.o.o.
- CSR Centrostal Sp. z o.o.
- Design Medica sp. zo.o.
- 13Devils Company Mateusz Mikulski Sp.k.
- DNS II Marcin Malinowki Sp.k.
- ECE-MED SERWIS Sp. z o.o.
- ECO-CORN Trade Sp.z o.o.
- Esan Chemical Sp. z o.o.
- D.J.W. Everlasting Flowers Damian Wolski Sp.k.
- Fabryka Pierogów Bakalarz Sp. k.
- Fix&Go Stasica Tomasz Sp.k.
- Folkownia Artur Borowicz Sp.k.

- Food Farm Sebastian Moraś Sp. k.
- Form2Form Z. Szmitkowski sp. k.
- GABINET WETERYNARYJNY "CHART" JOANNA WOZNA Sp. K.
- GLOBAL RACKS PROJECT TRACKING Sp. z o.o. Sp. K.
- GMV Technika Adam Kowalski Sp. k.
- Green Tec Solutions Sp. z o.o.
- Hulaj Duszo Wroby Sarmackie Remigiusz Pawłowski Sp.k.
- Imbryk-Eko Stanisław Fik Sp.k.
- IMFOODEX Sp. z o.o.
- JMJ Koma Recykling Sp.z.o.o. Sp.k.
- Kansai Electric Hikaru Oki
- Karmelkowo Daniel Kiska Sp.k.
- Kawiarnie P.Czempińska Sp.k.
- Komendowska Sp. k.
- Liccu Sp. z o.o.
- M3B Sp. z o.o. Sp. K.
- Marek Kocik Sp.k.
- MDK Medical Sp. z o.o.
- MediaGet Joachim Humel Sp. k.
- Metrica Artur Kopa Sp.k.
- MWP-PROD Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością
- Piwoczas sp. z o.o.
- PRO-EKO JANUSZ ROSTKOWSKI Sp. K.
- Polsakiewicz Sp. k.
- RAMSTUS Sp. z o.o.
- Scuba World P. Noszczyński Sp. k.
- She Cosmetic Lab Sp. z o.o.
- Si Bella Alicja Korcz Sp. k.
- Simple Coworking Chrzanowska Monika Sp.k.
- Silexis Krzysztof Wolny Sp.k.
- SmartSpace Paweł Radzimski Sp.k.
- Soldier Equipment Karolina Stubińska Sp.k.

Pozostałe jednostki powiązane:

- SULLIVAN Andrzej Zachodny Sp.k.
- Superiore Sp. z o.o.
- Tax Team IB sp. z o.o.
- VESTRAFON sp. z o.o.
- LC Corp BV
- Fundacja Jolanty i Leszka Czarneckich
- RB Computer sp. z o.o.
- RB Consulting sp. z o.o.
- RB Investcom sp. z o.o.
- SKY Dress sp. z o.o. w likwidacji
- NF Ubezpieczenia sp. z o.o. (dawniej Total Money sp. z o.o.)
- Fundacja Noble - 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.
- BIK S.A.
- Konwin Kruszwica sp. z o.o. w upadłości
- Agencja Rozwoju Lokalnego S.A.
- PROEKSPERT sp. z o.o.
- 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.
- 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.
- Projekt Janki sp. z o.o.
- Happy Miles S.A.
- DocFLOW S.A.
- TU Europa S.A.
- TU Europa na Życie S.A.
- PSA TU Europa UA
- PSA TU Europa UA Życie
- Open Life TU Życie S.A.
- Open Life Serwis sp. z o.o.
- LR BULLION sp. z o.o.
- TU Europa S.A.
- TU Europa na Życie S.A.
- PSA TU Europa UA
- PSA TU Europa UA Życie
- Open Life TU Życie S.A.
- Open Life Serwis sp. z o.o.
- EXPERT UBEZPIECZENIA Sp. z o.o.
- EXPERT UBEZPIECZENIA 1 Sp. z o.o.
- Europejski Dom Brokerski sp. z o.o.
- MultiFinance Expert sp. z o.o.
- Expert Finance Service sp. z o.o.
- Centrum Asysty Szkodowej sp. z o.o. (dawniej Geting Leasing 5 sp. z o.o.)
- IL Intermediary sp. z o.o.
- Getin International S.A.
- Getin Investment Sp. z o.o. w likwidacji
- 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)
- Gwarant Legal Support sp. z o.o. (Ukraina) (dawniej Gwarant Plus sp. z o.o.)
- Idea Leasing sp. z o.o. (Ukraina)
- Seret Invest sp. z o.o. (Ukraina)
- New Finance Service sp. z o.o. (dawniej Spółka Finansowa Seret sp. z o.o.)
- Idea Bank S.A. (Białoruś)
- Idea Finance sp. z o.o. (Białoruś)
- Idea Broker sp. z o.o. (Białoruś)
- Idea Bank S.A. (Rumunia)
- Idea Leasing IFN S.A. (Rumunia)
- Idea Broker de Asigurare SRL (Rumunia)
- Idea Investment S.A. (Rumunia)
- Idea Finance IFN S.A. (Rumunia)
- Idea Credite de Consum SRL (Rumunia)

(\*) do dnia 31.07.2018

W ramach działalności kredytowej dla podmiotów powiązanych Bank stosuje standardowe warunki kredytowania, co oznacza że transakcje Banku z podmiotami powiązanymi odbywają się na warunkach rynkowych:

- 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 Banku.

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

**Idea Bank S.A.**  
**Sprawozdanie finansowe za rok**  
**zakończony dnia 31.12.2018 (dane w tys. zł)**



Transakcje Banku z jednostkami powiązanimi (w tys. PLN)	Bilans 31.12.2018		Rachunek zysków i strat 01.01.2018-31.12.2018				Pozabilans 31.12.2018
	Należności brutto	Zobowiązania	Przychody z tytułu odsetek	Koszty z tytułu odsetek	Przychody z tytułu prowizji	Koszty z tytułu prowizji	Udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
<b>Kluczowy personel kierowniczy:</b>	<b>50 000</b>	<b>142</b>	<b>550</b>	<b>25</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Podmioty dominujące:</b>	<b>22 073</b>	<b>0</b>	<b>1 239</b>	<b>31</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Getin Holding	22 073	0	1 239	31	1	0	0
<b>Jednostki zależne:</b>	<b>1 957 217</b>	<b>750 843</b>	<b>30 008</b>	<b>11 923</b>	<b>3 993</b>	<b>74 646</b>	<b>0</b>
Idea Money S.A.	1 636 864	722 874	23 327	11 733		54 810	0
Tax Care S.A.	745	2 944	0	0	3 967	19 836	0
Idea Fleet S.A.	176 566	417	6 578	3	26	0	0
Development System sp. z o.o.	142 954	24 608	103	187		0	0
Idea SPV Sp. z o.o.	88	0	0	0	0	0	0
<b>Jednostki stowarzyszone:</b>	<b>626 054</b>	<b>12 999</b>	<b>30 301</b>	<b>150</b>	<b>778</b>	<b>6 684</b>	<b>900</b>
Idea Box S.A.	185	895	10	2	0	502	0
Open Finance S.A.	23 122	0	1 068	0	26	2 373	0
Idea Getin Leasing S.A. i spółki zależne	602 747	12 104	29 223	148	752	3 809	900
<b>Jednostki pozostałe, w tym:</b>	<b>109 992</b>	<b>11 176</b>	<b>38 691</b>	<b>1 314</b>	<b>-94 484</b>	<b>116</b>	<b>0</b>
LC Corp BV	7 768	1 000	0	0	0	0	0
Getin Noble Bank S.A.	7 441	2	262	75	0	0	0
Noble Securities S.A.	15	26	0	0	339	0	0
Nobel Funds TFI S.A.	6	0	0	0	0	0	0
Noble Concierge sp. z o.o.	453	7	0	0	0	0	0
BIK S.A.	351	0	0	0	0	0	0
Home Broker S.A.	5	0	0	0	0	0	0
Property FIZAN	15	0	0	0	0	0	0
Happy Miles S.A.	6	487	0	0	6	0	0
DocFLOW S.A.	1	367	6	0	0	0	0
TU Europa S.A.	-892	0	15 233	674	-61 231	0	0
TU Europa na Życie S.A.	587	0	18 883	526	-6 700	0	0
Open Life TU Życie S.A.	20 926	1	0	3	-27 490	0	0
Europejski Dom Brokerski sp. z o.o.	2	0	0	0	0	0	0
MultiFinance Expert sp. z o.o.	28	0	0	0	0	0	0
Centrum Asysty Szkodowej sp. z o.o. (daw niej Geting Leasing 5 sp. z o.o.)	58	0	0	0	0	0	0
IL Intermediary sp. z o.o.	2	0	0	0	0	0	0
MW Trade S.A.	0	3 688	0	33	100	116	0
Idea Bank S.A. (Ukraina)	10 914	0	623	0	0	0	0
Idea Bank S.A. (Białoruś)	0	0	1	0	0	0	0
Idea Bank S.A. (Rumunia)	22 886	3 793	1 497	3	486	0	0
Idea Leasing IFN S.A. (Rumunia)	7 588	482	439	0	0	0	0
KAITOS Limited	15 091	836	733	0	0	0	0
Drukarnia Ekspres Sp. z o.o.	10 317	0	496	0	0	0	0
RESTAURANT SPV sp. z o.o.	769	0	61	0	0	0	0
Happy Miles S.A.	6	487	0	0	6	0	0
Abiline Polska Sp. z o.o. Sp. k.	178	0	9	0	0	0	0
Akademia Psyche Sp. z o.o. Sp. K.	87	0	7	0	0	0	0
C.A.D. Catchers Sp. z o.o.	73	0	9	0	0	0	0
CND Sp. z o.o.	32	0	2	0	0	0	0
Design Medica sp. z o.o.	118	0	7	0	0	0	0
ECO-CORN Trade Sp. z o.o.	0	0	15	0	0	0	0
D.J.W. Everlasting Flow ers Damian Wolski Sp.k.	446	0	17	0	0	0	0
Fabryka Pierogów Bakalarz Sp. k.	151	0	43	0	0	0	0
Fix&Go Stasica Tomasz Sp.k.	136	0	5	0	0	0	0
Folkow nia Artur Borow icz Sp.k.	105	0	4	0	0	0	0
GMV Technika Adam Kow alski Sp. k.	86	0	8	0	0	0	0
Green Tec Solutions Sp. z o.o.	1 463	0	73	0	0	0	0
Hulaj Duszo Wyroby Sarmackie Remigiusz Paw low ski Sp.k.	128	0	5	0	0	0	0
Kansai Electric Hikaru Oki	134	0	5	0	0	0	0
Liccu Sp. z o.o.	226	0	22	0	0	0	0
MediaGet Joachim Humel Sp. k.	201	0	9	0	0	0	0
Metrica Artur Kopa Sp.k.	364	0	72	0	0	0	0
PRO-EKO JANUSZ ROSTKOWSKI Sp. K.	423	0	73	0	0	0	0
Polskiew icz Sp. k.	42	0	3	0	0	0	0
RAMSTUS Sp. z o.o.	138	0	7	0	0	0	0
She Cosmetic Lab Sp. z o.o.	327	0	18	0	0	0	0
Silexis Krzysztof Wolny Sp.k.	179	0	7	0	0	0	0
Soldier Equipment Karolina Stubińska Sp.k.	319	0	13	0	0	0	0
Superiore Sp. z o.o.	142	0	7	0	0	0	0
Tax Team IB sp. z o.o.	63	0	0	0	0	0	0
VESTRAFON sp. z o.o.	88	0	17	0	0	0	0

*Dodatkowe informacje i objaśnienia do sprawozdania finansowego załączone na stronach od 10 do 139 stanowią jego integralną część*

**Idea Bank S.A.**  
**Sprawozdanie finansowe za rok**  
**zakończony dnia 31.12.2018 (dane w tys. zł)**



Transakcje Banku z jednostkami powiązanymi (w tys. PLN)	Bilans 31.12.2017		Rachunek zysków i strat 01.01.2017- 31.12.2017				Pozabilans 31.12.2017
	Należności brutto	Zobowiązania	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
<b>Kluczowy personel kierowniczy:</b>	<b>1</b>	<b>2 374</b>	<b>0</b>	<b>62</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Podmioty dominujące:</b>	<b>27 592</b>	<b>294</b>	<b>1 441</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Getin Holding	27 592	294	1 441	0	0	0	0
<b>Jednostki zależne:</b>	<b>1 869 095</b>	<b>880 100</b>	<b>25 490</b>	<b>12 393</b>	<b>0</b>	<b>57 516</b>	<b>0</b>
Idea Money S.A.	1 566 268	352	20 606	63			0
Tax Care S.A.	8 477	42 817	0	877	0	57 516	0
Idea Investment Sarl	19 534	825 148	0	11 244	0	0	0
Idea Fleet S.A.	124 574	7	3 653	1	0	0	0
LC Corp Sky Tower sp. z o.o.	141 752	11 720	0	208	0	0	0
Property Solutions FIZAN	15	0	0	0	0	0	0
Development System sp. z o.o.	8 475	0	1 231	0	0	0	0
Idea SPV Sp. z o.o.	0	56	0	0	0	0	0
<b>Jednostki stowarzyszone:</b>	<b>83 434</b>	<b>6 600</b>	<b>20 546</b>	<b>26</b>	<b>276</b>	<b>7 598</b>	<b>900</b>
Idea Box S.A.	284	1 169	7	3	0	520	0
Open Finance S.A.	23 760	194	1 905	0	0	4 000	0
Idea Getin Leasing S.A. i spółki zależne	59 390	5 237	18 634	23	276	3 078	900
<b>Jednostki pozostałe, w tym:</b>	<b>202 128</b>	<b>102 640</b>	<b>93 294</b>	<b>3 657</b>	<b>57 811</b>	<b>62</b>	<b>0</b>
LC Corp BV	7 543	1 000	0	0	0	0	0
RB Computer sp. z o.o.	0	1	0	0	0	0	0
Getin Noble Bank S.A.	7 109	27	38	0	0	0	0
Noble Securities S.A.	0	43	0	0	0	0	0
Nobel Funds TFI S.A.	0	3	0	0	0	0	0
Noble Concierge sp. z o.o.	0	71	0	0	0	0	0
Home Broker S.A.	5	492	0	0	0	62	0
Property FIZAN	15	0	0	0	0	0	0
Happy Miles S.A.	24	732	0	7	0	0	0
DocFLOW S.A.	26	0	1	0	0	0	0
TU Europa S.A.	3 625	45 000	65692	1497	-47867	0	0
TU Europa na Życie S.A.	2 301	35 036	23 104	2 101	15628	0	0
Open Life TU Życie S.A.	56 018	15 405	0	32	88774	0	0
Europejski Dom Brokerski sp. z o.o.	1	0	0	0	0	0	0
MW Trade S.A.	0	2 354	0	0	0	0	0
Idea Bank S.A. (Ukraina)	10 106	0	616	0	0	0	0
Idea Bank S.A. (Białoruś)	45 880	0	79	13	0	0	0
Idea Bank S.A. (Rumunia)	22 189	1 235	1 224	0	1 060	0	0
Idea Leasing IFN S.A. (Rumunia)	15 756	0	889	0	216	0	0
KAITOS Limited	13 043	509	626	0	0	0	0
Drukarnia Ekspres Sp. z o.o.	10 178	0	508	0	0	0	0
RESTAURANT SPV sp.z o.o.	324	0	0	0	0	0	0
Happy Miles S.A.	24	732	0	7	0	0	0
Abiline Polska Sp. z o.o. Sp. k.	271	0	13	0	0	0	0
Akademia Psyche Sp. z o. o. Sp. K.	124	0	8	0	0	0	0
C.A.D. Catchers Sp. z o.o.	80	0	8	0	0	0	0
CND Sp.z o.o.	79	0	4	0	0	0	0
Design Medica sp. zo.o.	120	0	6	0	0	0	0
ECO-CORN Trade Sp.z o.o.	357	0	34	0	0	0	0
D.J.W. Everlasting Flow ers Damian Wolski Sp.k.	446	0	16	0	0	0	0
Fabryka Pterogów Bakalarz Sp. k.	173	0	40	0	0	0	0
Fix&Go Stasica Tomasz Sp.k.	135	0	5	0	0	0	0
Folkow nia Artur Borow icz Sp.k.	105	0	4	0	0	0	0
GMV Technika Adam Kow alski Sp. k.	116	0	6	0	0	0	0
Green Tec Solutions Sp. z o.o.	1 461	0	63	0	0	0	0
Hulaj Duszo Wroby Sarmackie Remigiusz Paw low ski Sp.k.	128	0	5	0	0	0	0
IMFODEX Sp. z o.o.	842	0	62	0	0	0	0
Kansai Electric Hikaru Oki	146	0	6	0	0	0	0
Liccu Sp. z o.o.	207	0	10	0	0	0	0
MDK Medical Sp. z o.o.	123	0	10	0	0	0	0
MediaGet Joachim Humel Sp. k.	252	0	10	0	0	0	0
Metrica Artur Kopa Sp.k.	415	0	54	0	0	0	0
Piw oczas sp. z o.o.	50	0	6	0	0	0	0
PRO-EKO JANUSZ ROSTKOWSKI Sp. K.	404	0	54	0	0	0	0
Polskiew icz Sp. k.	80	0	4	0	0	0	0
RAMSTUS Sp. z o.o.	197	0	10	0	0	0	0
She Cosmetic Lab Sp. z o.o.	512	0	26	0	0	0	0
Silexis Krzysztof Wolny Sp.k.	178	0	7	0	0	0	0
Soldier Equipment Karolina Stubińska Sp.k.	376	0	15	0	0	0	0
SULLIVAN Andrzej Zachodny Sp.k.	218	0	10	0	0	0	0
Superiore Sp. z o.o.	179	0	8	0	0	0	0
Tax Team IB sp. z o.o.	93	0	4	0	0	0	0
VESTRAFON sp. z o.o.	94	0	9	0	0	0	0

*Dodatkowe informacje i objaśnienia do sprawozdania finansowego załączone na stronach od 10 do 139 stanowią jego integralną część*

#### 45. Wynagrodzenie Zarządu i Rady Nadzorczej oraz płatności w formie akcji

Wynagrodzenie Zarządu*	01.01.2018- 31.12.2018 tys. PLN	01.01.2017- 31.12.2017 tys. PLN
Tobiasz Bury	2 523	969
Dariusz Daniluk	25	0
Jaromir Frankowicz	896	319
Tomasz Górski	938	0
Rafał Grodzicki	285	0
Artur Kubiński	331	0
Dariusz Makosz	981	2 398
Piotr Miłkowski	389	0
Piotr Petelewicz	103	0
Jerzy Pruski	360	0
Aneta Skrodzka-Książek	682	807
Magdalena Skwarzec	952	95
Małgorzata Szturmowicz	1 074	1 364
Jarosław Augustyniak	0	1 445
Dominik Fajbusiewicz	0	2 332
Marcin Syciński	0	2 156
<b>Razem</b>	<b>9 538</b>	<b>11 884</b>

(\*) Szczegóły dotyczące okresów w jakich poszczególne osoby pełniły funkcję Członka Zarządu Banku są w nocie 3

Wynagrodzenie RN	01.01.2018- 31.12.2018 tys. PLN	01.01.2017- 31.12.2017 tys. PLN
Leszek Czarnecki	348	365
Remigiusz Baliński	165	149
Krzysztof Bielecki	178	150
Artur Gabor	169	156
Piotr Kamiński	252	214
Dariusz Krawczyk	171	156
Izabela Lubczyńska	336	310
<b>Razem</b>	<b>1 619</b>	<b>1 500</b>

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, Uchwałą nr 107/2017 z dnia 04 września 2017 roku, Uchwałą 3/2018 z dnia 29 stycznia 2018 roku oraz Uchwałą 75/2018 z dnia 25/06/2018 roku dokonała aktualizacji ww. polityki, dostosowując jej postanowienia do wewnętrznej organizacji, ryzyka związanego z prowadzoną działalnością oraz charakteru prowadzonej działalności. Jednocześnie w związku ze sprawowanym przez Bank nadzorem nad ryzykiem związanym z działalnością podmiotów zależnych od Banku, ustalono i wdrożono spójne zasady, przyjmując 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 mające istotny wpływ na profil ryzyka”).

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 mających 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;
- brak rekomendacji komórki 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 2018 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 2018 roku oceniono wyniki i ustalono wynagrodzenia zmienne za 2017 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 2017 rok wyniósł 2 879 tys. zł. (w tym 2 187 tys. zł dotyczy Członków Zarządu Banku), z tego:

- wypłacone w gotówce 2 139 tys. zł, w tym Członkowie Zarządu 1 681 tys. zł,
- wypłacone w gotówce stanowiące ekwiwalent akcji fantomowych 319 tys. zł, w tym Członkowie Zarządu 218 tys. zł,
- odroczoną wypłatę w gotówce w kwocie 208 tys. zł oraz w ilości 9201 akcji fantomowych (w tym 142 tys. zł oraz w ilości 6294 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 2014 w łącznej kwocie 99 tys. zł, w tym Członkowie Zarządu 99 tys. zł z tego:

- wypłacone w gotówce 51 tys. zł, w tym Członkom Zarządu 51 tys. zł,
- wypłacone w gotówce stanowiące ekwiwalent akcji fantomowych 48 tys. zł w tym Członkom Zarządu 48 tys. zł.

b) drugą (z trzech) transzę odroczonego wynagrodzenia zmiennego za wyniki roku 2015 w łącznej kwocie 138 tys. zł, w tym Członkowie Zarządu 134 tys. zł z tego:

- wypłacone w gotówce 70 tys. zł, w tym Członkom Zarządu 68 tys. zł,
- wypłacone w gotówce stanowiące ekwiwalent akcji fantomowych 68 tys. zł. w tym Członkom Zarządu 66 tys. zł.

c) pierwszą (z trzech) transzę odroczonego wynagrodzenia zmiennego za wyniki roku 2016 w łącznej kwocie 194 tys. zł, w tym Członkowie Zarządu 150 tys. zł z tego:

- wypłacone w gotówce 102 tys. zł, w tym Członkom Zarządu 79 tys. zł,
- wypłacone w gotówce stanowiące ekwiwalent akcji fantomowych 92 tys. zł. w tym Członkom Zarządu 71 tys. zł.

Koszt dotyczący tej części wynagrodzenia zmiennego został ujęty w księgach 2014, 2015 i 2016 roku. W 2018 roku Bank nie będzie tworzył rezerwy na wynagrodzenie zmienne dotyczące 2018 roku ze względu na brak możliwości wypłaty wynagrodzenia zmiennego w wyniku ujemnego wyniku finansowego.

#### 46. Zidentyfikowane niezgodności z przepisami prawa

W 2018 roku i do dnia sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego zidentyfikowane zostały niezgodności z przepisami prawa, w tym m.in. Prawa Bankowego w zakresie:

- Adekwatności kapitałowej zarówno na poziomie Grupy jak i Banku, co zostało szczegółowo opisane w nocie 6 dotyczącej wymogów kapitałowych oraz w Oświadczeniu o kontynuacji działalności Grupy stanowiącej punkt 5.3;
- Przekroczenie norm płynności co zostało szczegółowo opisane w nocie 7.2.3 dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności oraz w Oświadczeniu o kontynuacji działalności Banku stanowiącej punkt 5.3;
- Przekroczenia limitów koncentracji dużych zaangażowań i koncentracji zaangażowań wobec osób wewnętrznych, co zostało szczegółowo opisane w nocie 7.2.5 dotyczącej zarządzania ryzykiem koncentracji dużych zaangażowań i koncentracji zaangażowań wobec osób wewnętrznych;

Jednocześnie w dniu 13 listopada 2018 r. Bank wpisany został na Listę ostrzeżeń publicznych. Zgodnie z uzasadnieniem Komisji Nadzoru Finansowego podstawą wpisu były czynności wykonywane przez Bank w latach 2016 – 2018 w zakresie aktywności na rynku kapitałowym bez posiadania odpowiednich zezwoleń KNF. Odnosi się to do procesu oferowania instrumentów finansowych – w okresie co najmniej od sierpnia 2016 r. do października 2017 r. oraz doradztwa inwestycyjnego – w okresie co najmniej od września 2016 r. do marca 2018 r. Oznacza to, że podejrzenie naruszenia przez Bank art. 178 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi.



#### 47. Trwające w Banku kontrole organów nadzoru

1. Bank w okresie wrzesień 2016 roku – marzec 2018 roku uczestniczył w procesie dystrybucji obligacji korporacyjnych spółki GetBack S.A.

W dniu 25 maja 2018 r. Bank otrzymał zawiadomienie Komisji Nadzoru Finansowego o zamiarze wszczęcia kontroli w zakresie wykonywania przez Bank czynności w związku z ofertą obligacji wyemitowanych przez GetBack S.A. oraz zasad zarządzania ryzykiem związanym z wykonywaniem tych czynności. Przedmiotem kontroli są m.in. następujące zagadnienia: rola Zarządu i Rady Nadzorczej, zasady prowadzenia działań reklamowo-promocyjnych, zasady pozyskiwania inwestorów lub klientów, zasady wynagradzania motywacyjnego pracowników oraz system kontroli wewnętrznej. Czynności kontrolne rozpoczęte zostały 4 czerwca 2018 r. i wykonywane były na podstawie upoważnienia z dnia 29 maja 2018 r. obowiązującego do dnia 8 października 2018 r. W dniu 7 września br. organ nadzoru zakończył wykonywanie czynności w siedzibie Banku. W dniu 26 października 2018 r. Bank otrzymał od Komisji Nadzoru Finansowego protokół z dokonanej przez organ nadzoru kontroli w przedmiocie zaangażowania Banku w uczestnictwo w procesie dystrybucji obligacji GetBack S.A. W dniu 7 listopada 2018 r. Bank przekazał do Komisji Nadzoru Finansowego podpisany protokół wraz z zastrzeżeniami. W dniu 21 grudnia 2018 r. Bank otrzymał zalecenia pokontrolne, o których wykonaniu zawiadomił Komisję zgodnie z terminami określonymi na ich realizację tj. 21 i 60 dni od ich otrzymania.

Do dnia sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego zgodnie z wiedzą Banku, względem Banku nie zostało wszczęte postępowanie ws. nałożenia sankcji.

Ponadto, z postanowieniem z dnia 10 października 2018 r. Prezes UOKiK wszczął z wobec Banku postępowanie w sprawie podejrzenia stosowania przez Bank praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów.

Bankowi postawiono pięć zarzutów, które zasadniczo dzielą się na dwie grupy i dotyczą:

- Wprowadzania konsumentów w błąd, że obligacje GetBack przyniosą gwarantowany zysk w skali roku lub że są równie bezpieczne jak lokata bankowa albo obligacje skarbowe i podawania klientom wprowadzających w błąd informacji, że dostęp do obligacji GetBack jest limitowy, a oferta ma charakter niepowtarzalny i że będą one w sprzedaży tylko przez krótki czas, celem wywarcia presji na niezwłoczne ich nabycie.
- Proponowania obligacji GetBack osobom, dla których pod względem akceptowalnego ryzyka inwestycyjnego były one nieodpowiednie. Dotyczyło to zarówno posiadaczy lokat bankowych, lokat strukturyzowanych, ubezpieczeń na życie z ufk, jak i nowych klientów Idea Banku.

Aktualnie postępowanie prowadzone przez UOKiK pozostaje w toku, a Bank na żądanie organu udziela wyjaśnień i udostępnia wymagane materiały.

W przypadku stwierdzenia przez Urząd praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów decyzją Prezesa Urzędu na Bank może zostać nałożona kara 10% jego obrotu za rok poprzedzający nałożenia kary za każde naruszenie.

Bank dokonał oszacowania kwoty rezerwy w związku z wyżej opisanymi wydarzeniami. Szczegółowe informacje znajdują się w nocie 5.8.3 oraz 37 niniejszego sprawozdania. Natomiast w przypadku kontroli prowadzonej przez Urząd Ochrony Konkurencji i Konsumentów, jak i Komisję Nadzoru Finansowego, brak jest możliwości dokonania wiarygodnego szacunku efektu finansowego tych postępowań.

2. Pismem z dnia 10 kwietnia 2019 roku Prezes Urzędu Konkurencji i Konsumentów wezwał Bank do przekazania informacji i dokumentów niezbędnych w związku z prowadzonym postępowaniem wyjaśniającym mającym na celu wstępne ustalenie, czy w związku z emisją lub oferowaniem konsumentom certyfikatów inwestycyjnych funduszy inwestycyjnych tworzonych, zarządzanych lub reprezentowanych przez Trigon Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A., nastąpiło naruszenie przepisów prawa uzasadniających wszczęcie postępowania w sprawie stosowania praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów lub podjęcie działań określonych w

odrębnych ustawach. Bank obecnie zbiera żądane informacje i dokumenty w celu ich przekazania zgodnie z otrzymanym pismem.

Certyfikaty Inwestycyjne Funduszy Inwestycyjnych Zamkniętych Trigon TFI, zgodnie z zapisami statutowymi, miały charakteryzować się gwarancją osiągnięcia określonej stopy zwrotu oraz częściowych, cyklicznych wypłat transz kapitału. Gwarantem powyższych zobowiązań miała być spółka GetBack S.A. Ze względu na niewywiązanie się przez spółkę GetBack S.A. ze zobowiązań gwarancyjnych fundusz nie osiągnął zakładanego celu inwestycyjnego.

3. W dniu 24 kwietnia 2018 r. Naczelnik Dolnośląskiego Urzędu Celno-Skarbowego we Wrocławiu wszczął kontrolę celno-skarbową w zakresie rzetelności deklarowanych przez Bank podstaw opodatkowania oraz prawidłowości obliczania i wpłacania podatku dochodowego od osób prawnych za 2016 r., która nie zakończyła się do dnia podpisania sprawozdania finansowego.

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

1. W dniu 14 stycznia 2019 roku Bank dokonał całkowitej przedterminowej spłaty kredytu refinansowego udzielonego przez Narodowy Bank Polski. Wyliczony i ustalony w dniu 15 stycznia 2019 roku wskaźnik LCR Banku według stanu na 14 stycznia 2019 r. kształtował się na poziomie 112,16% tj. pozostawał zgodny z wymogami określonymi w art. 412 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012.
2. W dniu 17 stycznia 2019 roku Zarząd Banku oraz Zarząd Getin Noble Bank S.A. uzgodniły i podpisały Plan Połączenia Idea Bank S.A. z siedzibą w Warszawie z Getin Noble Bank S.A. („GNB”) z siedzibą w Warszawie sporządzony zgodnie z art. 498 i 499 ustawy z dnia 15 września 2000 r. -Kodeks spółek handlowych (tekst jedn. Dz. U. z 2017 r., poz. 1577, ze zm.). Połączenie Banku z GNB dokonywane zgodnie z Planem Połączenia („Połączenie”) nastąpi w sposób określony w art. 492 § 1 pkt 1 KSH, tzn. poprzez przeniesienie całego majątku GNB (jako spółki przejmowanej) na Bank (jako spółkę przejmującą) (połączenie przez przejęcie) z równoczesnym podwyższeniem kapitału zakładowego Banku w drodze emisji nowych akcji, które Bank przyzna akcjonariuszom GNB. Połączenie zostanie dokonane po uzyskaniu wszystkich zgód i zezwoleń wymaganych przez prawo w związku z Połączeniem, w tym w szczególności zgody Komisji Nadzoru Finansowego na Połączenie. W celu dokonania Połączenia na warunkach określonych w Planie Połączenia konieczne będzie podjęcie przez Walne Zgromadzenia Banku oraz GNB uchwał o wyrażeniu zgody na Plan Połączenia oraz zgody na zmiany Statutu Banku przewidziane w Planie Połączenia. W wyniku Połączenia, z dniem wpisania Połączenia do rejestru właściwego według siedziby Banku („Dzień Połączenia”) Bank wstąpi we wszystkie prawa i obowiązki GNB, a GNB zostanie rozwiązany bez przeprowadzania postępowania likwidacyjnego. Z Dniem Połączenia akcjonariusze GNB staną się akcjonariuszami Banku. Bank po Połączeniu będzie działał pod firmą „Getin Noble Bank S.A.”.
3. W dniu 1 lutego 2019 roku Zarząd Banku podjął decyzję o dopuszczeniu wybranych funduszy private equity do procesu due diligence od dnia 4 lutego 2019 r. oraz rozpoczęciu z nimi rokowań dotyczących struktury transakcji.
4. W dniu 18 marca 2019 r. Bank skierował do Komisji Nadzoru Finansowego i Bankowego Funduszu Gwarancyjnego zawiadomienie o wystąpieniu zagrożenia naruszenia wymogów określonych w art. 92 ust. 1 lit. c CRR. Identyfikacja zagrożenia wystąpiła w związku ze stwierdzonymi wadami metodologicznymi w modelu szacowania strat wykorzystywanym przez Bank do kalkulacji odpisów i rezerw z tytułu utraty wartości ekspozycji kredytowych. Na dzień złożenia zawiadomienia o wystąpieniu zagrożenia Bank był w procesie weryfikacji danych oraz szacowania poziomów dodatkowych odpisów i rezerw związanych z eliminacją błędów. W dniu 27 marca 2019 r. Zarząd Banku przyjął uchwały w przedmiocie zmian „Metodyki kalkulacji odpisów na oczekiwane straty kredytowe zgodnie z MSSF 9”, zmian „Procedury księgowej rozpoznawania przychodów z tytułu prowizji od sprzedaży produktów ubezpieczeniowych i inwestycyjno-ubezpieczeniowych w Idea Bank S.A.” oraz zatwierdzenia zmian do dokumentacji oraz backtestingu modelu LGD. W konsekwencji dokonanych zmian modeli oraz przyjętych procedur zgodnie z wyliczeniami Bank na poziomie skonsolidowanym dokonał utworzenia odpisów i rezerw z tytułu utraty wartości ekspozycji kredytowych w kwocie 407 mln zł oraz dotworzenia rezerw z tytułu oczekiwanego

poziomu zwrotu wynagrodzenia z pośrednictwa w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych w kwocie ok. 48 mln zł. Na poziomie jednostkowym Banku wartości dotworzonych odpisów i rezerw wyniosły odpowiednio 407 mln zł oraz ok. 52 mln zł.

---

Jerzy Pruski  
p. o. Prezesa Zarządu

---

Piotr Miałkowski  
Członek Zarządu

---

Jaromir Frankowicz  
Członek Zarządu

---

Tomasz Górski  
Członek Zarządu

---

Artur Kubiński  
Członek Zarządu

---

Dariusz Daniluk  
Członek Zarządu

---

Piotr Petelewicz  
Członek Zarządu

Warszawa, 30 kwietnia 2019 roku