GRUPA KAPITAŁOWA IDEA BANK S.A.

SKONSOLIDOWANY RAPORT KWARTALNY
ZA OKRES 3 MIESIĘCY ZAKOŃCZONY DNIA 31.03.2019

Warszawa, dnia 29 maja 2019 roku

WYBRANE DANE FINANSOWE

Dane dotyczące skonsolidowanego rachunku zysków i strat	01.01.2019-31.03.2019 (niebadane) tys. PLN	01.01.2018-31.03.2018 (niebadane dane przekształcone) tys. PLN	01.01.2019-31.03.2019 (niebadane) tys. EUR	01.01.2018-31.03.2018 (niebadane dane przekształcone) tys. EUR
Wynik z tytułu odsetek	109 268	158 313	25 424	37 888
Wynik z tytułu prowizji i opłat	38 570	41 905	8 974	10 029
Zysk (strata) brutto	-75 781	24 350	-17 632	5 828
Zysk (strata) netto	-80 796	14 833	-18 799	3 550
Zysk (strata) netto przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej	-80 796	14 833	-18 799	3 550
Całkowite dochody za okres	-69 566	14 430	-16 186	3 453
Przepływy pieniężne netto	-412 501	33 919	-95 979	8 118

Dane dotyczące skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej	31.03.2019 (niebadane) tys. PLN	31.12.2018 tys. PLN	31.03.2019 (niebadane) tys. EUR	31.12.2018 tys. EUR
Suma aktywów	20 725 804	20 471 580	4 818 498	4 760 833
Kapitał własny ogółem	194 296	272 654	45 171	63 408
Kapitał własny przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej	194 296	272 654	45 171	63 408
Kapitał zakładowy	156 804	156 804	36 455	36 466
Liczba akcji	78 401 981	78 401 981	78 401 981	78 401 981
Współczynnik wypłacalności	1,8%	2,7%	1,8%	2,7%

Dane dotyczące jednostkowego rachunku zysków i strat	01.01.2019-31.03.2019 (niebadane) tys. PLN	01.01.2018-31.03.2018 (niebadane dane przekształcone) tys. PLN	01.01.2019-31.03.2019 (niebadane) tys. EUR	01.01.2018-31.03.2018 (niebadane dane przekształcone) tys. EUR
Wynik z tytułu odsetek	93 018	149 420	21 643	35 760
Wynik z tytułu prowizji i opłat	9 433	9 949	2 195	2 381
Zysk (strata) brutto	-75 789	12 417	-17 634	2 972
Zysk (strata) netto	-76 291	3 934	-17 751	942
Całkowite dochody za okres	-65 061	3 531	-15 138	845
Przepływy pieniężne netto	-407 328	52 903	-94 775	12 661

Dane dotyczące jednostkowego sprawozdania z sytuacji finansowej	31.03.2019 (niebadane) tys. PLN	31.12.2018 tys. PLN	31.03.2019 (niebadane) tys. EUR	31.12.2018 tys. EUR
Suma aktywów	20 765 501	21 026 984	4 827 727	4 889 996
Kapitał własny ogółem	166 354	231 415	38 675	53 817
Kapitał zakładowy	156 804	156 804	36 455	36 466
Liczba akcji	78 401 981	78 401 981	78 401 981	78 401 981
Współczynnik wypłacalności (jednostkowy)	3,2%	4,1%	3,2%	4,1%

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

- Poszczególne pozycje aktywów, zobowiązań i kapitału własnego przeliczono według średnich kursów ogłoszonych przez Narodowy Bank Polski obowiązujących na dzień 31 marca 2019 roku w wysokości 1 EUR = 4,3013 zł oraz na 31 grudnia 2018 roku w wysokości 1 EUR = 4,3000 zł.
- Poszczególne pozycje rachunku zysków i strat oraz pozycje dotyczące sprawozdania z przepływów pieniężnych przeliczono według kursów stanowiących średnią arytmetyczną średnich kursów ustalonych przez Narodowy Bank Polski na ostatni dzień każdego miesiąca za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2019 oraz 2018 roku (odpowiednio 1 EUR = 4,2978 zł i 1 EUR = 4,1784 zł).

SPIS TREŚCI

I. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE 4
1. ŚRÓDROCZNY SKRÓCONY SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT 4
2. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW 5
3. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ 6
4. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM 7
5. ŚRÓDROCZNY SKRÓCONY SKONSOLIDOWANY RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH 10
II. DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO 11
1. Informacje ogólne 11
2. Skład Grupy Kapitałowej i jednostki stowarzyszone 12
3. Skład Zarządu i Rady Nadzorczej jednostki dominującej 14
4. Zatwierdzenie sprawozdania finansowego 15
5. Istotne zasady rachunkowości 15
6. Wymogi kapitałowe 50
7. Zarządzanie ryzykiem kredytowym 54
8. Sprawozdawczość według segmentów biznesowych 61
9. Przychody i koszty z tytułu odsetek 64
10. Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat 65
11. Inne przychody i koszty operacyjne 65
12. Ogólne koszty administracyjne 66
13. Wynik z tytułu odpisów 67
14. Podatek dochodowy 68
15. Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty 69
16. Należności od klientów 70
17. Należności z tytułu leasingu finansowego 72
18. Inwestycje w jednostki stowarzyszone 72
19. Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie 73
20. Zobowiązania pozabilansowe 74
21. Składniki innych całkowitych dochodów 74
22. Sezonowość lub cykliczność działalności 75
23. Transakcje z podmiotami powiązanymi 75
24. Zidentyfikowane niezgodności z przepisami prawa 80
25. Trwające w Grupie kontrole organów nadzoru 81
26. Zdarzenia następujące po zakończeniu okresu sprawozdawczego 82
III. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE 84
1. ŚRÓDROCZNY SKRÓCONY JEDNOSTKOWY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT 84
2. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW 85
3. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ 86
4. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM 87
5. ŚRÓDROCZNY SKRÓCONY JEDNOSTKOWY RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH 90
IV. DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO JEDNOSTKOWEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO 91
1. Istotne zasady rachunkowości 91
2. Wymogi kapitałowe 96
3. Inwestycje w jednostki stowarzyszone 100
4. Transakcje z podmiotami powiązanymi 100
5. Zdarzenia następujące po zakończeniu okresu sprawozdawczego 106

I. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE

1. ŚRÓDROCZNY SKRÓCONY SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

	Informacja dodatkowa	01.01.2019-31.03.2019 (niebadane) tys. PLN	01.01.2018-31.03.2018 (niebadane dane przekształcone) tys. PLN
Działalność kontynuowana			
I. Przychody z tytułu odsetek i przychody o podobnym charakterze	9	250 797	265 350
Przychody naliczane z wykorzystaniem metody efektywnej stopy procentowej:			
- od instrumentów wycenianych w zamortyzowanym koszcie		225 677	239 973
- od instrumentów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		9 500	13 380
Przychody o charakterze podobnym do odsetkowego od instrumentów wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy		15 620	11 997
II. Koszty z tytułu odsetek	9	-141 529	-107 037
III. Wynik z tytułu odsetek		**109 268**	**158 313**
IV. Przychody z tytułu prowizji i opłat	10	58 307	91 697
V. Koszty z tytułu prowizji i opłat	10	-19 737	-49 792
VI. Wynik z tytułu prowizji i opłat		**38 570**	**41 905**
VII. Przychody z tytułu dywidend		0	0
VIII. Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy		-17 396	-1 867
IX. Wynik na instrumentach dłużnych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		0	21 083
X. Wynik na sprzedaży udziałów w jednostce stowarzyszonej/zależnej		0	0
XI. Wynik z pozycji wymiany		2 184	2 607
XII. Inne przychody operacyjne	11	5 619	1 084
XIII. Inne koszty operacyjne	11	-9 248	-11 223
XIV. Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto		**-18 841**	**11 684**
XV. Wynik z tytułu odpisów	13	-88 422	-68 135
XVI. Ogólne koszty administracyjne	12	-117 549	-131 088
XVII. Wynik z działalności operacyjnej		**-76 974**	**12 679**
XVIII. Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych		1 193	11 671
XIX. Zysk (strata) brutto		**-75 781**	**24 350**
XX. Podatek dochodowy	14	-5 015	-9 517
XXI. Razem zysk (strata) netto		**-80 796**	**14 833**
1. Przypisane akcjonariuszom jednostki dominującej		-80 796	14 833
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)		-1,03	0,19
Zysk rozwodniony przypadający na jedną akcję (w PLN na akcję)		-1,03	0,19

2. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

	Informacja dodatkowa	01.01.2019-31.03.2019 (niebadane) tys. PLN	01.01.2018-31.03.2018 (niebadane dane przekształcone) tys. PLN
Zysk/ (strata) za okres		**(80 796)**	**14 833**
Pozycje, które mogą zostać przeniesione do rachunku zysków i strat :		**9 119**	**(1 399)**
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty dłużne wyceniane w wartości godziwej przez Inne Całkowite Dochody		3 632	1 851
Zmiana wartości godziwej wynikająca ze zmiany ryzyka kredytowego zobowiązania finansowego wyznaczonego do wartości godziwej przez RZiS		(82)	(1 390)
Efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych		7 708	(2 204)
Podatek dochodowy dotyczący innych całkowitych dochodów		(2 139)	344
Pozycje, które nie zostaną przeniesione do rachunku zysków i strat :		**2 111**	**996**
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty kapitałowe wyceniane w wartości godziwej przez Inne Całkowite Dochody		2 606	1 230
Podatek dochodowy dotyczący innych całkowitych dochodów		(495)	(234)
Inne całkowite dochody netto	21	**11 230**	**(403)**
Całkowite dochody za okres		**(69 566)**	**14 430**
1. Przypadające na akcjonariuszy spółki		(69 566)	14 430
2. Przypadające na udziały niekontrolujące		-	-

3. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

	Informacja dodatkowa	31.03.2019 (niebadane) tys. PLN	31.12.2018 tys. PLN	31.03.2018 (niebadane dane przekształcone) tys. PLN
AKTYWA				
Kasa, środki w Banku Centralnym		507 984	884 679	221 818
Pochodne instrumenty zabezpieczające		12 865	10 289	42 186
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy		27 516	21 593	49 225
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		2 838 221	1 924 027	4 099 789
- Instrumenty dłużne		2 752 792	1 841 203	4 021 221
- Instrumenty kapitałowe		85 429	82 824	78 568
Należności od klientów	16	15 840 659	16 179 880	16 689 029
- Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane w zamortyzowanym koszcie		15 840 494	16 179 678	16 688 654
- Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy		165	202	375
Należności z tytułu leasingu finansowego	17	100 133	103 387	65 671
Pozostałe należnosci wyceniane wg zamortyzowanego kosztu		7 384	0	0
Aktywa wyceniane w zamortyzowanym koszcie inne niż należności od klientów		414 256	402 628	333 761
- Należności od banków i instytucji finansowych		224 958	204 681	151 458
- Pozostałe dłużne aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie		189 298	197 947	182 303
Inwestycje w jednostki stowarzyszone	18	283 259	298 575	339 469
Wartości niematerialne		164 401	167 646	653 917
Rzeczowe aktywa trwałe		188 144	137 089	144 113
Nieruchomości inwestycyjne		41 331	41 363	49 802
Aktywa trwałe sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży		1 171	1 357	1 461
Aktywa z tytułu podatku dochodowego		9 609	9 209	339 979
- Aktywa dotyczące bieżącego podatku dochodowego		6 497	6 497	1 220
- Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		3 112	2 712	338 759
Inne aktywa		288 871	289 858	464 194
SUMA AKTYWÓW		**20 725 804**	**20 471 580**	**23 494 414**
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY				
Zobowiązania				
Pochodne instrumenty zabezpieczające		18 552	22 247	3 182
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy		232	0	5 388
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie		18 749 204	18 519 618	19 326 344
- Zobowiązania wobec Banku Centralnego		0	834 319	0
- Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych		131 778	78 724	807 801
- Zobowiązania wobec klientów	19	18 094 362	17 082 836	17 996 864
- Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		523 064	523 739	521 679
Inne zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy		1 292 775	1 278 680	1 772 339
Zobowiązania podatkowe		51 149	47 183	198
- Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych		140	10	198
- Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego		51 009	47 173	0
Rezerwy		22 337	29 171	21 165
Pozostałe zobowiązania		397 259	302 027	175 918
SUMA ZOBOWIĄZAŃ		**20 531 508**	**20 198 926**	**21 304 534**
Kapitał własny (przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej)		**194 296**	**272 654**	**2 189 880**
Kapitał zakładowy		156 804	156 804	156 804
Niepodzielony wynik finansowy		-2 814 525	-921 734	-589 873
Zysk (strata) netto		-80 796	-1 891 816	14 833
Pozostałe kapitały		2 932 813	2 929 400	2 608 116
Kapitał własny ogółem		**194 296**	**272 654**	**2 189 880**
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO		**20 725 804**	**20 471 580**	**23 494 414**

4. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31.03.2019

(niebadane)	Informacja dodatkowa	Przypisane akcjonariuszom jednostki dominującej								Kapitał własny ogółem
		Kapitał podstawowy	Niepodzielony wynik finansowy	Pozostałe kapitały				Zysk (strata) netto	Razem	
				Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Różnice kursowe	Pozostałe kapitały rezerwowe			
		tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Na dzień 1 stycznia 2019 roku		**156 804**	**- 921 734**	**2 411 881**	**1 666**	**315**	**515 538**	**- 1 891 816**	**272 654**	**272 654**
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty dłużne wyceniane w wartości godziwej przez Inne Całkowite Dochody	21	0	0	0	2 942	0	0	0	2 942	2 942
Zmiana wartości godziwej wynikająca ze zmiany ryzyka kredytowego zobowiązania finansowego wyznaczonego do wartości godziwej przez RZiS	21	0	0	0	-66	0	0	0	-66	-66
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty kapitałowe wyceniane w wartości godziwej przez Inne Całkowite Dochody	21	0	0	0	2 111	0	0	0	2 111	2 111
Rachunkowość zabezpieczeń	21	0	0	0	6 243	0	0	0	6 243	6 243
Inne całkowite dochody		**0**	**0**	**0**	**11 230**	**0**	**0**	**0**	**11 230**	**11 230**
Zysk (strata) netto		0	0	0	0	0	0	-80 796	-80 796	-80 796
Całkowite dochody za okres		**0**	**0**	**0**	**11 230**	**0**	**0**	**-80 796**	**-69 566**	**-69 566**
Przeniesienie zysku poprzedniego okresu na niepodzielony wynik finansowy		0	-1 891 816	0	0	0	0	1 891 816	0	0
Inne		0	-975	0	0	0	-7 817	0	-8 792	-8 792
Na dzień 31 marca 2019 roku		**156 804**	**-2 814 525**	**2 411 881**	**12 896**	**315**	**507 721**	**-80 796**	**194 296**	**194 296**

za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31.03.2018

(niebadane dane przekształcone)	Przypisane akcjonariuszom jednostki dominującej								Kapitał własny ogółem
	Kapitał podstawowy	Niepodzielony wynik finansowy	Pozostałe kapitały				Zysk (strata) netto	Razem	
			Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Różnice kursowe	Pozostałe kapitały rezerwowe			
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Na dzień 1 stycznia 2018 roku	**156 804**	**- 258 145**	**2 410 868**	**16 385**	**315**	**178 138**	**230 799**	**2 735 164**	**2 735 164**
Korekta dotycząca błędu lat poprzednich	**-**	**- 212 938**	-	**-**	**-**	**-**	**-**	**- 212 938**	**- 212 938**
Na dzień 1 stycznia 2018 (dane przekształcone)	**156 804**	**- 471 083**	**2 410 868**	**16 385**	**315**	**178 138**	**230 799**	**2 522 226**	**2 522 226**
Zmiany wynikające z wdrożenia MSSF 9	**-**	- 340 022	-	1 466	**-**	**-**	**-**	**- 338 556**	**- 338 556**
Na dzień 1 stycznia 2018 (skorygowany)	**156 804**	**- 811 105**	**2 410 868**	**17 851**	**315**	**178 138**	**230 799**	**2 183 670**	**2 183 670**
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty dłużne wyceniane w wartości godziwej przez Inne Całkowite Dochody	0	0	0	1 499	0	0	0	1 499	1 499
Zmiana wartości godziwej wynikająca ze zmiany ryzyka kredytowego zobowiązania finansowego wyznaczonego do wartości godziwej przez RZiS	0	0	0	-1 125	0	0	0	-1 125	-1 125
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty kapitałowe wyceniane w wartości godziwej przez Inne Całkowite Dochody	0	0	0	996	0	0	0	996	996
Rachunkowość zabezpieczeń	0	0	0	-1 773	0	0	0	-1 773	-1 773
Inne całkowite dochody	**0**	**0**	**0**	**-403**	**0**	**0**	**0**	**-403**	**-403**
Zysk (strata) netto	0	0	0	0	0	0	14 833	14 833	14 833
Całkowite dochody za okres	**0**	**0**	**0**	**-403**	**0**	**0**	**14 833**	**14 430**	**14 430**
Przeniesienie zysku poprzedniego okresu na niepodzielony wynik finansowy	0	230 799	0	0	0	0	-230 799	0	0
Podział wyniku	0	-4 336	0	0	0	4 336	0	0	0
Inne	0	-5 231	0	-1 316	0	-1 673	0	-8 220	-8 220
Na dzień 31 marca 2018	**156 804**	**-589 873**	**2 410 868**	**16 132**	**315**	**180 801**	**14 833**	**2 189 880**	**2 189 880**

za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2018

	Przypisane akcjonariuszom jednostki dominującej								
			Pozostałe kapitały						
	Kapitał podstawowy	Niepodzielony wynik finansowy	Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Różnice kursowe	Pozostałe kapitały rezerwowe	Zysk (strata) netto	Razem	Kapitał własny ogółem
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Na dzień 1 stycznia 2018 roku	**156 804**	**- 258 145**	**2 410 868**	**16 385**	**315**	**178 138**	**230 799**	**2 735 164**	**2 735 164**
Korekta dotycząca błędu lat poprzednich	**-**	**- 212 938**	-	**-**	**-**	**-**	**-**	**- 212 938**	**- 212 938**
Na dzień 1 stycznia 2018 (dane przekształcone)	**156 804**	**- 471 083**	**2 410 868**	**16 385**	**315**	**178 138**	**230 799**	**2 522 226**	**2 522 226**
Zmiany wynikające z wdrożenia MSSF 9	**-**	- 340 022	-	1 466	**-**	**-**	**-**	**- 338 556**	**- 338 556**
Na dzień 1 stycznia 2018 (skorygowany)	**156 804**	**- 811 105**	**2 410 868**	**17 851**	**315**	**178 138**	**230 799**	**2 183 670**	**2 183 670**
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty dłużne wyceniane w wartości godziwej przez Inne Całkowite Dochody	0	0	0	-15 654	0	0	0	-15 654	-15 654
Zmiana wartości godziwej wynikająca ze zmiany ryzyka kredytowego zobowiązania finansowego wyznaczonego do wartości godziwej przez RZiS	0	0	0	-1 397	0	0	0	-1 397	-1 397
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty kapitałowe wyceniane w wartości godziwej przez Inne Całkowite Dochody	0	0	0	4 415	0	0	0	4 415	4 415
Rachunkowość zabezpieczeń	0	0	0	-2 229	0	0	0	-2 229	-2 229
Inne całkowite dochody	**0**	**0**	**0**	**-14 865**	**0**	**0**	**0**	**-14 865**	**-14 865**
Zysk (strata) netto	0	0	0	0	0	0	-1 891 816	-1 891 816	-1 891 816
Całkowite dochody za okres	**0**	**0**	**0**	**-14 865**	**0**	**0**	**-1 891 816**	**-1 906 681**	**-1 906 681**
Przeniesienie zysku poprzedniego okresu na niepodzielony wynik finansowy	0	230 799	0	0	0	0	-230 799	0	0
Podział wyniku	0	-339 517	1 013	0	0	338 504	0	0	0
Inne	0	-1 911	0	-1 320	0	-1 104	0	-4 335	-4 335
Na dzień 31 grudnia 2018 roku	**156 804**	**-921 734**	**2 411 881**	**1 666**	**315**	**515 538**	**-1 891 816**	**272 654**	**272 654**

5. ŚRÓDROCZNY SKRÓCONY SKONSOLIDOWANY RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

	01.01.2019-31.03.2019 (niebadane) tys. PLN	01.01.2018-31.03.2018 (niebadane dane przekształcone) tys. PLN
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
Zysk (strata) netto	-80 796	14 833
Korekty razem:	508 526	4 083
Amortyzacja	14 320	10 440
Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych	-1 193	-11 671
(Zyski)/straty z tytułu różnic kursowych	-2 184	-2 607
(Zysk) strata z działalności inwestycyjnej	0	-26 028
Odsetki i dywidendy	2 649	-17 869
Zmiana stanu należności od banków	-56 083	5 095
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (aktywo)	-791	46 550
Zmiana stanu pożyczek i kredytów udzielonych klientom	339 221	-322 306
Zmiana stanu należności z tytułu leasingu finansowego	3 254	-8 254
Zmiana stanu pozostałych należnosci wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	-7 384	2 297
Zmiana stanu inwestycyjnych papierów wartościowych	-899 307	170 230
Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-400	5 949
Zmiana stanu innych aktywów	987	20 134
Zmiana stanu zobowiązań wobec innych banków i instytucji finansowych	53 054	139 489
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (zobowiązanie)	-3 463	3 195
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	14 095	-217 274
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	1 011 526	478 168
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-675	-190
Zmiana stanu rezerw oraz rezerw z tytułu odroczonego podatku odroczonego	-2 998	-3 688
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	24 929	-263 886
Pozostałe korekty	18 839	-3 804
Zapłacony podatek dochodowy	-4 083	-3 530
Bieżący podatek dochodowy (RZIS)	4 213	3 643
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	**427 730**	**18 916**
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy z działalności inwestycyjnej	**10 307**	**54 975**
Zbycie jednostki zależnej, po potrąceniu zbytych środków pieniężnych	0	0
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0	0
Zbycie inwestycyjnych papierów wartościowych	0	26 028
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	5 346	3 337
Odsetki otrzymane	4 961	25 610
Inne wpływy inwestycyjne	0	0
Wydatki z działalności inwestycyjnej	**-10 708**	**-32 231**
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0	0
Nabycie inwestycyjnych papierów wartościowych	0	-22 288
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-10 708	-9 943
Środki pieniężne netto wykorzystane w działalności inwestycyjnej	**-401**	**22 744**
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	0
Wykup wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych	0	0
Odsetki zapłacone	-7 610	-7 741
Odsetki otrzymane	2 099	0
Inne wpływy/wydatki finansowe	-834 319	0
Środki pieniężne netto z / (wykorzystane w) działalności finansowej	**-839 830**	**-7 741**
Zwiększenie (zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	-412 501	33 919
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu	1 056 206	302 052
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu	**643 705**	**335 971**

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

1. Informacje ogólne

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

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

Bankowi nadano numer statystyczny REGON 011063638.

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

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

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

Ponadto przedmiotem działania Grupy jest:

- obejmowanie lub nabywanie akcji i praw z akcji, udziałów innej osoby prawnej i jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych,

- zaciąganie zobowiązań związanych z emisją papierów wartościowych,
- dokonywanie, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, z tym, że Bank jest obowiązany do ich sprzedaży w okresie nie dłuższym niż 5 (pięć) lat od daty nabycia - w odniesieniu do nieruchomości oraz w okresie 3 (trzech) lat od daty nabycia - w odniesieniu do pozostałych składników majątku. Obowiązek, o którym mowa powyżej nie dotyczy składników majątku dłużnika, które Bank wykorzysta do prowadzenia własnej działalności bankowej,
- świadczenie usług konsultacyjno-doradczych w sprawach finansowych,
- usługi finansowe związane z ubezpieczeniami i funduszami emerytalno-rentowymi,
- leasing finansowy,
- nabywanie i zbywanie nieruchomości,
- dokonywanie obrotu papierami wartościowymi,
- zarządzanie sekurytyzowanymi wierzytelnościami funduszy sekurytyzacyjnych,
- wykonywanie czynności z zakresu pośrednictwa ubezpieczeniowego,
- wykonywanie stale lub okresowo w imieniu i na rachunek firmy inwestycyjnej czynności pośrednictwa w zakresie działalności prowadzonej przez tę firmę inwestycyjną,
- pełnienie funkcji banku reprezentanta oraz prowadzenie ewidencji obligacji w rozumieniu ustawy o obligacjach,
- świadczenie następujących innych usług finansowych:
  - usługi pośrednictwa w zakresie zawierania umów faktoringowych, umów forfaitingowych oraz w zakresie sprzedaży usług leasingu finansowego,
  - usługi pośrednictwa w zakresie udzielania pożyczek,
  - usługi pośrednictwa w zakresie zawierania umów acquiringowych.
- wykonywanie niestanowiących działalności maklerskiej czynności polegających na:
  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 dominująca Grupy jest Getin Holding S.A. z siedzibą we Wrocławiu (Polska) przy ul. Gwiaździstej 66.

Podmiotem dominującym najwyższego szczebla Grupy jest dr Leszek Czarnecki.

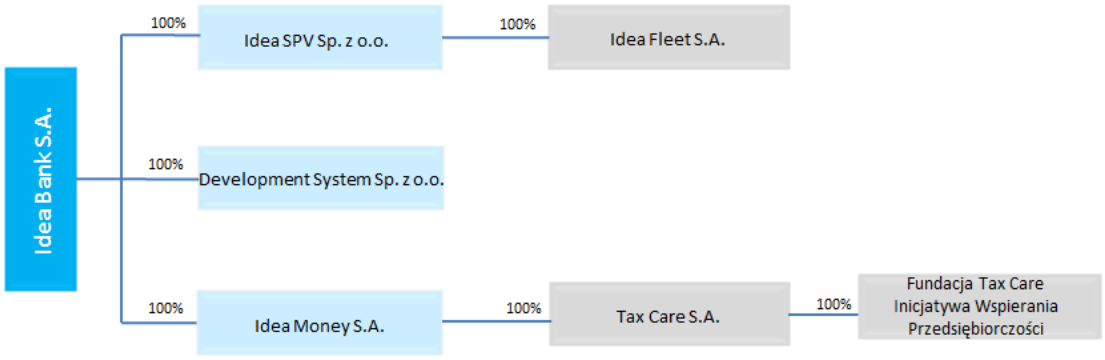
2. Skład Grupy Kapitałowej i jednostki stowarzyszone

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

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

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

W skład Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A. na dzień 31.03.2019 oraz 31.12.2018 wchodziły następujące spółki:



Ponadto na dzień 31 marca 2019 roku w sprawozdaniu skonsolidowanym Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A. wykazano następujące jednostki stowarzyszone:

- Idea Getin Leasing S.A. – udział 49,99%,
- Open Finance S.A. – udział 17,72%,
- Idea Box Alternatywna Spółka Inwestycyjna S.A. - udział 41,73%,
- Idea 24/7, Inc. - udział 49,99%,
- MuSE Finance – udział 47,49%.

W okresie od dnia 01.01.2019 do dnia 31.03.2019 miały miejsce następujące istotne wydarzenia w ramach Grupy Kapitałowej:

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 zwymogami 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 5 marca 2019 roku do Idea Money S.A. dotarło wezwanie pełnomocników DNLD L.P. z siedzibą na Jersey (będącej spółką dominującą wobec DNLD Holdings S.à.r.l.–większościowego akcjonariusza GetBackS.A.) do rozpoczęcia rozmów ugodowych zmierzających do zaspokojenia bliżej nieokreślonej szkody DNLD L.P. wynikającej z zawartej w dniu 15 marca 2016 roku pomiędzy Emest Investment sp. z o.o. i Idea Investment S.a.r.l. z siedzibą w Luksemburgu umowy sprzedaży wszystkich akcji GetBack S.A. Idea Money S.A. jest następcą prawnym Idea Investment S.a.r.l. po dokonaniu połączenia transgranicznego obu spółek.
5. 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.

W okresie od dnia 01.01.2019 roku do dnia 31.03.2019 roku miały miejsce następujące istotne wydarzenia w ramach wykazanych jednostek stowarzyszonych:

1. W dniu 3 stycznia 2019 roku Zarząd Open Finance S.A. postanowił o rozpoczęciu działań mających na celu przygotowanie procesu scalenia (połączenia) akcji Spółki (zmniejszenia ogólnej liczby akcji Spółki z jednoczesnym podwyższeniem ich wartości nominalnej zgodnie z ustalonym stosunkiem wymiany przy zachowaniu niezmienionej wysokości kapitału zakładowego).
2. W dniu 4 marca 2019 roku Sąd Rejonowy dla Miasta Stołecznego Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego zarejestrował zmianę nazwy spółki Idea Box S.A. na Idea Box Alternatywna Spółka Inwestycyjna S.A.

3. Skład Zarządu i Rady Nadzorczej jednostki dominującej

Skład Rady Nadzorczej Banku na dzień 31.03.2019 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 31.03.2019 i na dzień zatwierdzenia sprawozdania:

Zarząd

p. o. Prezesa Zarzadu	Jerzy Pruski
Członkowie Zarządu:	Jaromir Frankowicz
	Tomasz Górski
	Artur Kubiński
	Piotr Miałkowski
	Piotr Petelewicz
	Dariusz Daniluk

4. Zatwierdzenie śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone do publikacji przez Zarząd w dniu 29 maja 2019 roku.

5. Istotne zasady rachunkowości

5.1 Okres objęty sprawozdaniem

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe obejmuje okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2019 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 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2018 roku oraz dane według stanu na dzień 31 marca 2019 roku dla sprawozdania z sytuacji finansowej wraz z danymi porównawczymi według stanu na dzień 31 grudnia 2018 roku oraz 31 marca 2018 roku.

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

5.2 Podstawa sporządzenia śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane 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, 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 śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe sporządzane zostało zgodnie z zasadą istotności. W ocenie Grupy, pominięcia lub zniekształcenia pozycji sprawozdania finansowego są istotne, jeżeli mogą, pojedynczo lub łącznie, wpłynąć na decyzje gospodarcze podejmowane przez użytkowników sprawozdania finansowego Grupy. Istotność zależna jest od wielkości i rodzaju pominięcia lub zniekształcenia pozycji w sprawozdaniu finansowym oraz od kombinacji obu tych czynników. Każdą istotną kategorię podobnych pozycji Grupa prezentuje odrębnie. Pozycje odmienne pod względem rodzaju lub funkcji Grupa prezentuje odrębnie, chyba że są one nieistotne.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe nie obejmuje wszystkich informacji oraz ujawnień wymaganych w rocznym sprawozdaniu finansowym i należy je czytać łącznie ze skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2018 roku.

5.3 Oświadczenie o kontynuacji działalności Grupy

Bank w 2018 roku wykazał istotną stratę na poziomie jednostkowym oraz 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. Strata osiągnięta w pierwszym kwartale 2019 roku nie wiązała się już z dodatkowymi odpisami, jak miało to miejsce w 2018 roku i wynikała z bieżącej działalności operacyjnej.

W wyniku odnotowanych na koniec 2018 r. strat oraz dalszego obniżania poziomu kapitałów w skutek straty za pierwszy kwartał 2019 roku 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 31.03.2019 r.

Współczynnik	Limit	Poziom jednostkowy Banku		Poziom skonsolidowany Grupy	
		Osiągnięty poziom	Różnica	Osiągnięty poziom	Różnica
CET 1	10,00%	1,94%	-8,06%	0,53%	-9,47%
TIER 1	11,50%	1,94%	-9,56%	0,53%	-10,97%
TCR	13,50%	3,23%	-10,27%	1,75%	-11,75%

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 nocie, 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 marca 2019 ich wartość wynosiła 18 806 mln złotych.

I. Działania podjęte w zakresie spełnienia warunków kapitałowych

I.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 dilligence 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.

I.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 połączonego bufora, a przewidywana skala dokapitalizowania Banku to ok. 500 mln zł.

Docelowy Bank wg tego scenariusza były instytucją skierowaną na rozwój biznesu leasingowego w oparciu o już istniejąca współpracę z Idea Getin Leasing S.A. (IGL) oraz aktywność w wybranych obszarach biznesowych. 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.

W dniu 15 maja 2019 roku KNF ustanowił kuratora w postaci BFG. W uzasadnieniu decyzji KNF wskazał m.in. że celem zastosowania powyższego środka w postaci ustanowienia kuratora jest „wsparcie procesu opracowywania działań naprawczych i ich realizacji przez aktualny Zarząd Banku, co może przyczynić się do zwiększenia zaufania do Banku i jego władz". Wybór kuratora w postaci Bankowego Funduszu Gwarancyjnego podyktowany jest doświadczeniem Funduszu w działaniach o charakterze restrukturyzacyjnym oraz ma umożliwić skuteczną i efektywną autosanację.

II. Działania podjęte w zakresie utrzymania płynności

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 wniosek 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.

Bank podjął od połowy listopada 2018 roku następujące działania, które są kontynuowane w 2019 roku:

- 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 24 maja 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 3,93 mld zł (wg stanu na 24.05.2019 r.);

- Bank utrzymuje wskaźniki LCR i NSFR powyżej wymaganego poziomu tj. wartości 100%. Na dzień 24 maja 2019 r. wskaźnik LCR wynosił 258,63% 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 24 maja 2019 r. o około 1,9 mld zł (z poziomu 17,0 mld zł do poziomu 18,9 mln zł), a wartość aktywów płynnych Banku wynosiła na 24 maja 2019 roku 3,93 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 klientowskich w sytuacji kryzysu płynności).

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 puntu 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 kontynowanie 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 śródroczne skonsolidowane skrócone 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 śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej zatwierdzonymi przez UE („MSSF"), w szczególności zgodnie z MSR 34 *Śródroczna sporawozdawczość finansowa* oraz MSSF 7 *Instrumenty finansowe – ujawnianie informacji,* a w zakresie nieuregulowanym powyższymi standardami zgodnie z wymogami Ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości z późniejszymi zmianami i wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi, jak również wymogami odnoszącymi się do emitentów papierów wartościowych dopuszczonych lub będących przedmiotem ubiegania się o dopuszczenie do obrotu na rynku oficjalnych notowań giełdowych.

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

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

Niektóre jednostki Grupy prowadzą swoje księgi rachunkowe zgodnie z polityką (zasadami) rachunkowości określonymi przez Ustawę z dnia 29 września 1994 o rachunkowości („Ustawa")

z późniejszymi zmianami i wydanymi na jej podstawie przepisami („Polskie Standardy Rachunkowości"). W wypadku wystąpienia różnic między zasadami stosowanymi przez ww. jednostki a zasadami stosowanymi przez Grupę, Grupa dokonuje odpowiednich korekt.

5.5 Stosowane zasady rachunkowości

W okresie 3 miesięcy 2019 roku Grupa stosowała takie same zasady rachunkowości, jak przy sporządzaniu skonsolidowanego sprawozdania finansowego za rok zakończony dnia 31.12.2018 roku z wyłączeniem zmian wynikających z wdrożenia od dnia 1 stycznia 2019 roku MSSF 16 „Leasing" opisanych w dalszej części sprawozdania w nocie 5.13.

5.6 Zmiany prezentacji danych

Dane porównawcze na dzień 31 marca 2018 roku oraz za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31.03.2018 roku prezentowane w niniejszym śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym zostały przekształcone tak, by uwzględnić zmiany prezentacyjne wprowadzone w II i IV kwartale 2018 roku 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 22-23 niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

5.7 Dane porównawcze

W drugim kwartale 2018 roku Grupa skorygowała ustalenie wpływu wdrożenia MSSF 9 „Instrumenty Finansowe" według stanu na dzień 1 stycznia 2018 roku, w związku z czym konieczne było przekształcenie danych porównawczych za I kwartał 2018 roku zaprezentowanych w niniejszym śródrocznym skróconym sprawozdaniu finansowym.

Ponadto, jak to zostało szczegółowo opisane w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy za 2018 rok, w okresie drugiego i czwartego kwartału 2018 roku Grupa dokonała korekt błędów zidentyfikowanych w następujących obszarach:

1. Rozliczenie przychodów odroczonych dotyczących produktów dodatkowych powiązanych z produktami kredytowymi
2. Rozliczenie umów dotyczących produktów dodatkowych, w przypadku których zidentyfikowano opóźnienia w rejestracji wypowiedzenia ww. umów
3. Rozliczenie dyskonta dotyczącego wybranych należności
4. Aktualizacja wyceny wybranych należności handlowych
5. Korekta rozliczenia efektywnej stopy procentowej

Dokonane retrospektywnie korekty błędów poprzednich okresów wprowadzone w II i IV kwartale 2018 roku miały wpływ na wyniki finansowe I kwartału 2018 roku.
Poniżej zaprezentowano wpływ korekt prezentacyjnych opisanych w nocie 5.6, wpływ korekt bilansu otwarcia oraz oraz wpływ skorygowanego efektu wdrożenia MSSF 9 na dane porównawcze zaprezentowane w niniejszym sprawozdaniu finansowym:

	31.03.2018 (niebadane dane nieprzekształcone)	Korekty prezentacyjne			Korekty BO	Wpływ korekt BO na I kwartał 2018						Skorygowany wpływ MSSF9 na BO i I kwartał 2018	31.03.2018 (niebadane dane przekształcone)
	tys. PLN	korekta nr 1	korekta nr 2	korekta nr 3		korekta nr 1	korekta nr 2	korekta nr 3	korekta nr 4	korekta nr 5	korekta nr 6		
AKTYWA													
Kasa, środki w Banku Centralnym	221 818												221 818
Należności od banków i instytucji finansowych	151 362											96	151 458
Pochodne instrumenty zabezpieczające	42 186												42 186
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	49 225												49 225
Należności od klientów:	16 386 320	712 727	-108 861		-204 769	11 207	-1 885	0	-3 140	-991	-101 579		16 689 029
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	16 385 945	712 727	-108 861		-204 769	11 207	-1 885		-3 140	-991	-101 579		16 688 654
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	375												375
Należności z tytułu leasingu finansowego	65 671												65 671
Pozostałe pożyczki i należności	182 303												182 303
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	4 099 789												4 099 789
Inwestycje w jednostki stowarzyszone	291 613											47 856	339 469
Wartości niematerialne	653 917												653 917
Rzeczowe aktywa trwałe	144 113												144 113
Nieruchomości inwestycyjne	49 802												49 802
Aktywa sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	1 461												1 461
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	284 887				43 338	-2 129	358	-360	597	-90	13 378		339 979
- Aktywa dotyczące bieżącego podatku dochodowego	1 220												1 220
- Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	283 667				43 338	-2 129	358	-360	597	-90	13 378		338 759
Inne aktywa	1 180 187	-712 727			-5 159			1 893					464 194
SUMA AKTYWÓW	**23 804 654**	**0**	**-108 861**	**0**	**-166 590**	**9 078**	**-1 527**	**1 533**	**-2 543**	**-1 081**	**-40 249**		**23 494 414**
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY													
Zobowiązania													
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	907 406		-99 605										807 801
Pochodne instrumenty zabezpieczające	3 182												3 182
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik	5 388												5 388
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	1 772 339												1 772 339
Zobowiązania wobec klientów	17 986 283				12 046					-1 465			17 996 864
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	521 679												521 679
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych	198												198
Pozostałe zobowiązania	150 872		-9 256		34 302								175 918
Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0												0
Rezerwy	20 137										1 028		21 165
SUMA ZOBOWIĄZAŃ	**21 367 484**	**0**	**-108 861**	**0**	**46 348**	**0**	**0**	**0**	**0**	**-1 465**	**1 028**		**21 304 534**
Kapitał własny (przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej)	**2 437 170**				**-212 938**	**9 078**	**-1 527**	**1 533**	**-2 543**	**384**	**-42 743**		**2 188 414**
Kapitał zakładowy	156 804												156 804
Niepodzielony wynik finansowy	-271 818			-69 062	-212 938						-36 055		-589 873
Zysk (strata) netto	14 596					9 078	-1 527	1 533	-2 543	384	-6 688		14 833
Pozostałe kapitały	2 537 588			69 062							1 466		2 608 116
Kapitał własny ogółem	**2 437 170**	**0**	**0**	**0**	**-212 938**	**9 078**	**-1 527**	**1 533**	**-2 543**	**384**	**-41 277**		**2 189 880**
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO	**23 804 654**	**0**	**-108 861**	**0**	**-166 590**	**9 078**	**-1 527**	**1 533**	**-2 543**	**-1 081**	**-40 249**		**23 494 414**

	01.01.2018-31.03.2018 (niebadane dane nieprzekształcone)	Korekty prezentacyjne	Wpływ korekt BO na I kwartał 2018					Skorygowany wpływ MSSF9 na BO i I kwartał 2018	01.01.2018-31.03.2018 (niebadane dane przekształcone)
		korekta nr 4	korekta nr 1	korekta nr 2	korekta nr 3	korekta nr 4	korekta nr 5	korekta nr 6	
I. Przychody z tytułu odsetek	244 992		11 207		1 893		7 258		265 350
II. Koszty z tytułu odsetek	-107 037								-107 037
III. Wynik z tytułu odsetek	**137 955**	**0**	**11 207**	**0**	**1 893**	**0**	**7 258**	**0**	**158 313**
IV. Przychody z tytułu prowizji i opłat	80 517	17 175					-5 995		91 697
V. Koszty z tytułu prowizji i opłat	-30 732	-17 175		-1 885					-49 792
VI. Wynik z tytułu prowizji i opłat	**49 785**	**0**	**0**	**-1 885**	**0**	**0**	**-5 995**	**0**	**41 905**
VII. Przychody z tytułu dywidend	0								0
VIII. Wynik na instrumentach finansowych	19 216								19 216
IX. Wynik z pozycji wymiany	2 607								2 607
X. Inne przychody operacyjne	1 084								1 084
XI. Inne koszty operacyjne	-9 074					-2 149			-11 223
XII. Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	**13 833**	**0**	**0**	**0**	**0**	**-2 149**	**0**	**0**	**11 684**
XIII. Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości kredytów, pożyczek i należności leasingowych	-58 990					-991		-8 154	-68 135
XIV. Ogólne koszty administracyjne	-130 299						-789		-131 088
XV. Wynik z działalności operacyjnej	**12 284**	**0**	**11 207**	**-1 885**	**1 893**	**-3 140**	**474**	**-8 154**	**12 679**
XVI. Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych	**11 671**								**11 671**
XVII. Zysk (strata) brutto	**23 955**	**0**	**11 207**	**-1 885**	**1 893**	**-3 140**	**474**	**-8 154**	**24 350**
XVIII. Podatek dochodowy	-9 359	0	-2 129	358	-360	597	-90	1 466	-9 517
XIX. Zysk (strata) netto	**14 596**	**0**	**9 078**	**-1 527**	**1 533**	**-2 543**	**384**	**-6 688**	**14 833**

5.8 Istotne wartości oparte na profesjonalnym osądzie i szacunkach

5.8.1 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 Grupa 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.

Grupa 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

Grupa 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 5.10.7.1 niniejszego sprawozdania finansowego.

W celu szacowania odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych Grupa 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) zdyskontowych efektywną stopą procentową.

Przychody prowizyjne z tytułu ubezpieczeń i faktoringu

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

klienta umowy ubezpieczenia, przedpłat lub innych tytułów) w okresach po sprzedaży produktu ubezpieczeniowego. Oszacowana część wynagrodzenia odraczana jest w czasie do wysokości przewidywanych zwrotów.

Utrata wartości pozostałych aktywów trwałych

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

Utrata wartości firmy

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

Utrata wartości znaku towarowego

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

Składnik aktywów z tytułu podatku odroczonego

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

Jednostka stowarzyszona

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

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

Na dzień 31 marca 2019 roku, stosując profesjonalny osąd, Grupa ujęła następujące jednostki stowarzyszone:

- spółkę Open Finance S.A., w której Grupa posiada akcje stanowiące 17,72% kapitału tej spółki,
- spółkę Idea Getin Leasing S.A., w której Grupa posiada 49,99% kapitału,

- Idea Box Alternatywna Spółka Inwestycyjna S.A., w której Grupa posiada 41,73% kapitału,
- spółkę Idea 24/7, w której Grupa posiada 49,99% kapitału,
- spółkę MuSE Finance, w której Grupa posiada 47,49% kapitału.

Ujęcie Open Finance S.A. jako jednostki stowarzyszonej

Grupa uznała, iż spełnione zostały warunki dotyczące wywierania znaczącego wpływu na Open Finance S.A. przede wszystkim ze względu na fakt, iż jeden reprezentant Banku pełni funkcje Członka Rady Nadzorczej Open Finance S.A., a dwóch innych Członków Rady Nadzorczej Open Finance S.A. pełni również funkcję Członków Rady Nadzorczej Banku.

5.9 Transakcje w walutach obcych

5.9.1 Waluta funkcjonalna i waluta sprawozdań finansowych

Walutą funkcjonalną Banku (jednostki dominującej), walutą sprawozdawczą niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego oraz walutą funkcjonalną spółek Grupy jest złoty polski.

5.9.2 Transakcje i salda w walutach obcych

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

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

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

dzień wyceny	EUR	CHF	RUB	USD	GBP	CZK	DKK	NOK	SEK
31.03.2019	4,3013	3,8513	0,0593	3,8365	4,996	0,1666	0,5761	0,4433	0,413
31.12.2018	4,3000	3,8166	0,0541	3,7597	4,7895	0,1673	0,5759	0,4325	0,4201
31.03.2018	4,2085	3,5812	0,0594	3,4139	4,7974	0,1659	0,5646	0,4361	0,4097

5.10 Aktywa i zobowiązania finansowe

5.10.1 Klasyfikacja i ujęcie w księgach

Od dnia 1 stycznia 2018 roku Grupa 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.

Grupa 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.

Grupa 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 Grupie w zakresie zarządzania aktywami finansowymi, oraz
- charakterystyki przepływów pieniężnych wynikających z umowy przepływów pieniężnych dla składnika aktywów finansowych.

Niezależnie od powyższego Grupa 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.

Grupa 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 Grupa 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. Grupa może jednak przenosić skumulowany zysk lub stratę w obrębie kapitału własnego.

5.10.1.1 Definiowanie modeli biznesowych

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

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

1) sposób oceny efektywności danej grupy aktywów finansowych, tj. określenie czy oczekiwaniem Grupy jest uzyskiwanie konkretnych przepływów pieniężnych wynikających z umowy, czy też celem Grupy 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 przepływów pieniężnych wynikających z umowy), oraz
4) sposób raportowania, tj. w jaki sposób wyniki modelu biznesowego i aktywów finansowych utrzymywanych w ramach tego modelu biznesowego są oceniane i przekazywane kluczowemu personelowi kierowniczemu Grupy.

Biorąc pod uwagę kryteria opisane powyżej Grupa 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.

5.10.1.2 Charakterystyki przepływów pieniężnych

Grupa 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, Grupa 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 Grupę koszty administracyjne związane z utrzymywaniem składnika aktywów finansowych przez określony okres czasu,
e) marżę zysku.

Grupa 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.

5.10.1.3 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 Grupa dokonała 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 marca 2019 roku do kategorii aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy Grupa zaklasyfikowała instrumenty pochodne.

5.10.1.4 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 otrzymywanie 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 Grupa rozpoznaje z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej (na zasadach analogicznych jak opisano w pkt. 5.10.1.5 poniżej).

Na moment przejścia Grupy na MSSF 9 Grupa zadecydowała, że akcje BIK. S.A. oraz Noble Funds TFI będą zaklasyfikowane do kategorii aktwów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody ze względu na długoterminowy charakter inwestycji.

5.10.1.5 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 marca 2019 roku do kategorii aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie Grupa klasyfikowała 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.

5.10.1.6 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 poczatkowegu ujęcia.

W momencie początkowego ujęcia Grupa 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 Grupy kluczowemu personelowi kierowniczemu.

W momencie początkowego ujęcia Grupa 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.

5.10.1.7 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.

5.10.2 Przeklasyfikowanie instrumentów finansowych

Wtedy i tylko wtedy, gdy Grupa zmienia model biznesowy w zakresie zarządzania aktywami finansowymi, dokonuje ona przeklasyfikowania wszystkich aktywów finansowych, na które zmiana ta miała wpływ:
1) jeśli Grupa dokonuje przeklasyfikowania składnika aktywów finansowych, czyni to prospektywnie, począwszy od dnia przeklasyfikowania (pierwszy dzień okresu sprawozdawczego następującego

po dacie zmiany modelu biznesowego). Grupa nie przekształca żadnych uprzednio ujętych zysków, strat (w tym zysków lub strat z tytułu utraty wartości) ani odsetek,

2) jeśli Grupa 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 ujmuje się w wyniku finansowym,
3) jeśli Grupa 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 Grupa 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 ujmuje się w innych całkowitych dochodach. Efektywnej stopy procentowej i wyceny oczekiwanych strat kredytowych nie koryguje się w wyniku przeklasyfikowania**,**
5) jeśli Grupa 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 Grupa 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 Grupa 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.

Grupa nie dokonuje przeklasyfikowania zobowiązań finansowych.

W trakcie 2019 roku Grupa nie zmieniała modelu biznesowego zarządzania aktywami finansowymi i nie dokonywała przeklasyfikowania aktywów finansowych.

5.10.3 Wyłączanie instrumentów finansowych ze sprawozdania z sytuacji finansowej

Składnik aktywów finansowych jest wyłączany ze sprawozdania z sytuacji finansowej Grupy w momencie, kiedy wygasają umowne prawa do przepływów pieniężnych z nim związanych lub kiedy Grupa przenosi umowne prawa do otrzymania przepływów pieniężnych lub kiedy aktywo finansowe ulegnie istotnej modyfikacji (zgodnie z kryteriami określonymi w pkt. 5.10.4) bądź kiedy Grupa 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) Grupa 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 Grupa 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) Grupa jest zobowiązana do przekazania wszystkich przepływów pieniężnych otrzymanych przez niego w imieniu ostatecznych odbiorców bez istotnej zwłoki.

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

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

Jeśli Grupa 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 Grupę 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 Grupę 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 Grupy nowego składnika aktywów finansowych lub zobowiązania finansowego, albo zobowiązania z tytułu obsługi, Grupa 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.
Grupa wyłącza ze sprawozdania z sytuacji finansowej zobowiązanie finansowe (lub jego część), gdy obowiązek określony w umowie został wypełniony, umorzony, wygasł lub gdy zobowiązanie finansowe ulegnie istotnej modyfikacji.

5.10.4 Modyfikacje umownych warunków aktywów finansowych

Grupa 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, Grupa 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) Grupa ustala wynik na modyfikacji nieistotnej.

Jeśli wynikające z umowy przepływy pieniężne związane ze składnikiem aktywów finansowych podlegają renegocjacji lub jakiejkolwiek innej modyfikacji, a renegocjacja lub modyfikacja nie prowadzą do zaprzestania ujmowania danego składnika aktywów finansowych, Grupa 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 renegocjowanych 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.

5.10.5 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 przedrozliczeniowego ryzyka kredytowego kontrahenta oraz analogicznego ryzyka generowanego przez Grupę. Podejście to zakłada możliwość występowania ryzyka nierozliczenia przyszłych płatności po obu stronach transakcji. Korekta wyceny z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta uwzględnia prawdopodobieństwo jego bankructwa implikowanego z kwotowań indywidualnych CDS (Credit Default Swap) lub w przypadku ich braku z kwotowań CDS dla porównywalnych podmiotów. Korekta wyceny z tytułu ryzyka kredytowego Grupy uwzględnia prawdopodobieństwo bankructwa Banku implikowane z kwotowań CDS dla porównywalnych instytucji finansowych.

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

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

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

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.

5.10.6 Rachunkowość zabezpieczeń

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

W rachunkowości zabezpieczeń, zabezpieczenia klasyfikowane są jako:

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

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

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

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

5.10.7 Utrata wartości aktywów finansowych

Każdego dnia sprawozdawczego Grupa 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).

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

Grupa 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.

Grupa 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 Grupa 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) Grupa złożyła wniosek o wszczęcie postępowania egzekucyjnego lub powzięła 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 Grupie,
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 Grupa 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 nieznaczących (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 Grupa 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 Grupę). 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 Grupy wykorzystywane na potrzeby MSSF 9 zostały zbudowane zgodnie z zasadami standardu i podlegają procesowi zarządzania modelami oraz cyklicznemu backtestingowi.

5.10.8 Udzielone zobowiązania warunkowe

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

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

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

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

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

5.11 Wynik finansowy

5.11.1 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/opłaty.

W skład opłat/prowizji rozliczanych w czasie wchodzą 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.

5.11.1.1 Przychody z tytułu prowizji i opłat

Grupa rozponaje 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.
Grupa 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,
- Grupa jest w stanie zidentyfikować prawa każdej ze stron dotyczące aktywów,
- Grupa jest w stanie zidentyfikować warunki płatności za aktywa,
- umowa ma treść ekonomiczną, oraz
- jest prawdopodobne, że Grupa otrzyma wynagrodzenie, które będzie jej przysługiwało w zamian aktywa, które zostaną przekazane klientowi.

W celu oceny, czy otrzymanie kwoty wynagrodzenia jest prawdopodobne, Grupa uwzględnia jedynie zdolność i zamiar zapłaty kwoty wynagrodzenia przez klienta w odpowiednim terminie.
Grupa łączy dwie lub więcej umów, które zostały zawarte jednocześnie lub niemal jednocześnie z tym samym klientem (lub podmiotami powiązanymi z klientem), i ujmuje je jako jedną umowę, jeżeli spełnione jest co najmniej jedno z poniższych kryteriów:

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

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

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

Krok 3.: Określenie ceny transakcyjnej

Zgodnie z MSSF 15, cena transakcyjna to wynagrodzenie, które jest oczekiwane przez Grupę 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 opraciu o jednostkowe ceny sprzedaży.

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

Grupa ujmuje przychody w momencie spełnienia (lub w trakcie spełniania) zobowiązania do wykonania świadczenia poprzez przekazanie przyrzeczonego 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.
Grupa 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 Grupy w miarę postępu wykonania zobowiązania i nie jest konieczne, aby inny podmiot musiał ponownie wykonywać pracę, którą Grupa wykonała 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 Grupa 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, Grupa zakłada, że inna strona nie uzyskałaby 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 Grupa stosuje jedną metodę pomiaru stopnia spełnienia zobowiązania i stosuje ją konsekwentnie. Celem jest określenie przeniesienia kontroli dóbr lub usług na klienta.

Opłaty i prowizje, które nie są rozliczane metodą efektywnej stopy procentowej, tylko są rozkładane w czasie metodą liniową lub rozpoznawane jednorazowo, są ujmowane w pozycji wyniku z tytułu prowizji i opłat. 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 Grupę w związku ze sprzedażą produktów zewnętrznych są ujmowane co do zasady w wyniku prowizyjnym w momencie wykonania ważnej czynności (tj. wykonania sprzedaży produktu przez Grupę 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.

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

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

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

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

Grupa stosuje do transakcji powiązanych następujące podejście:

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

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

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

5.12 Nowe standardy rachunkowości oraz interpretacje

Standardy i interpretacje zastosowane po raz pierwszy w roku 2019

- **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 standaru został zaprezentowany w nocie 5.13 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 29 maja 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 Koncepcyjnych 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 31 października 2018, obowiązujący dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2020 roku).

Według szacunków Grupy, w/w standardy, interpretacje i zmiany do standardów nie miałyby istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy, jeżeli zostałyby zastosowane przez Grupę na dzień bilansowy.

5.13 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 zaczął obowiązywać dla okresów sprawozdawczych rozpoczynających się 1 stycznia 2019 roku lub później i zastąpił wcześniejsze 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 Grupie to 1 stycznia 2019 r. Grupa wybrała zmodyfikowane zastosowanie retrospektywne MSSF 16 zgodnie z MSSF 16: C5 (b). W związku z tym Grupa nie przekształciła swoich danych porównawczych, lecz ujęła 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 Grupa skorzystała 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.

Grupa stosuje 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 Grupa zrealizowała projekt wdrożeniowy. Projekt wykazał, że nowa definicja w MSSF 16 nie zmieni znacząco zakresu umów spełniających definicję leasingu dla Grupy.

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 jest początkowo wyceniane według wartości bieżącej pozostałych opłat leasingowych, zdyskontowanych przy użyciu krańcowej stopy procentowej leasingobiorcy na dzień początkowego zastosowania. Następnie Grupa:

- 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 Grupa wycenia 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.

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

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

Grupa nie posiadała umów leasingu operacyjnego zaklasyfikowanych jako nieruchomości inwestycyjne według modelu wartości godziwej i nie dokonała takiej klasyfikacji na dzień początkowego zastosowania.

Do wyceny zobowiązań leasingowych Grupa 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 Grupa wzięła pod uwagę długość trwania i walutę umowy.
Na dzień 1 stycznia 2019 roku obliczone przez Grupę stopy dyskonta mieściły się w przedziale (w zależności od okresu trwania umowy) od 8,7% do 8,95%.

Grupa nie przewiduje istotnego wpływu wdrożenia MSSF 16 na wskaźniki finansowe 2019 roku. Grupa rozpoznała zobowiązanie z tytułu leasingu w kwocie 70 303 tys. PLN oraz aktywo z tytułu prawa do użytkowania w kwocie 70 303 tys. PLN na dzień 1 stycznia 2019 roku.

Wdrożenie MSSF 16 nie miało 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 spowodowało zmiany dotychczasowej klasyfikacji umów.

5.14 Wartość godziwa aktywów i zobowiązań

Wycena do wartości godziwej

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

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

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

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

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

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

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

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

Należności od banków i instytucji finansowych

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

Kredyty i pożyczki oraz należności leasingowe

Wartość godziwa została wyliczona dla kredytów z ustalonym harmonogramem przepływów. Dla umów gdzie takie przepływy nie zostały kontraktowo ustalone (np. kredyty w rachunku bieżącym)

przyjmuje się, że ich wartość godziwa jest równa wartości bilansowej (wartość godziwa nie odbiega istotnie od wartości bilansowej). Analogiczne założenie przyjęto dla umów z grupy z utratą wartości.

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

Grupa dokonała ujęcia portfela aktywów finansowych, którego konstrukcja oprocentowania jest oparta na mnożniku większym niż jeden, w zamortyzowanym koszcie. Biorąc pod uwagę toczące się dyskusje w obszarze klasyfikacji i wyceny instrumentów finansowych zawierających mnożnik większy od jedności w konstrukcji oprocentowania umownego (w zakresie warunków testu spełnienia przez przepływy generowane przez instrument wymogu wyłącznie płatności 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 marca 2019 roku Grupa posiadała ww. portfel kart kredytowych w wartości bilansowej 3,8 mln zł (3,7 mln zł na 31.12.2018), a jego szacowana wartość godziwa na ten dzień wynosiła 3,4 mln zł (31.12.2018: 3,4 mln zł).

Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych

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

Zobowiązania wobec klientów

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

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

Zobowiązania z tytułu dłużnych papierów wartościowych

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

Stan na 31.03.2019:

(niebadane)	Wartość księgowa tys. PLN	Wartość godziwa tys. PLN	Nadwyżka/niedobór wartości godziwej ponad wartość księgową tys. PLN
Aktywa:			
Kasa, należności od Banku Centralnego	507 984	507 984	0
Należności od banków i instytucji finansowych	224 958	224 958	0
Pochodne instrumenty zabezpieczające	12 865	12 865	0
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	27 516	27 516	0
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	15 840 659	16 098 224	257 565
Należności z tytułu leasingu finansowego	100 133	100 035	-98
Pozostałe pożyczki i należności wyceniane w zamortyzowanym koszcie	7 384	7 384	0
Instrumenty dłużne wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	2 752 792	2 752 792	0
Instrumenty kapitałowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	85 429	85 429	0
Instrumenty dłużne wyceniane w zamortyzowanym koszcie	189 298	189 813	515
Zobowiązania:			
Zobowiązania wobec banku centralnego	0	0	0
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	131 778	131 775	-3
Pochodne instrumenty zabezpieczające	18 552	18 552	0
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	232	232	0
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	1 292 775	1 292 775	0
Zobowiązania wobec klientów	18 094 362	18 089 714	-4 648
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	523 064	520 938	-2 126

Stan na 31.12.2018:

	Wartość księgowa tys. PLN	Wartość godziwa tys. PLN	Nadwyżka/niedobór wartości godziwej ponad wartość księgową tys. PLN
Aktywa:			
Kasa, należności od Banku Centralnego	884 679	884 679	0
Należności od banków i instytucji finansowych	204 681	205 160	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	16 179 880	16 222 262	42 382
Należności z tytułu leasingu finansowego	103 387	103 533	146
Pozostałe pożyczki i należności wyceniane w zamortyzowanym koszcie	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	82 824	82 824	0
Instrumenty dłużne wyceniane w zamortyzowanym koszcie	197 947	198 449	502
Zobowiązania:			
Zobowiązania wobec banku centralnego	834 319	834 319	0
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	78 724	77 234	-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	17 082 836	16 967 166	-115 670
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	523 739	518 818	-4 921

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

Poziom 1

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

Poziom 2

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

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

Poziom 3

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

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

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

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

L.p.	Opcja	Model	Zmienność	
1	Absolute Selection	Model opcyjny	NXSRSAF Index	4,50%
2	KIDS2	Model opcyjny	Hasbro Inc Mattel Inc	23,36% 132,00%

			Danone SA	23,07%
			Nestle SA	26,65%
			21st Century Fox Inc	51,05%
			The Walt Disney Co	19,46%
3	KIDS3	Model opcyjny	Electronic Arts Inc	27,90%
			Microsoft Corp	21,08%
			Danone SA	18,28%
			Nestle SA	18,67%
			21st Century Fox Inc	35,62%
			The Walt Disney Co	29,77%
4	Momentum V	Model opcyjny	NXS Momentum Fund Stars ER	3,50%
5	Momentum VI	Model opcyjny	NXS Momentum Fund Stars ER	3,50%
6	Optimum Funds	Model opcyjny	NXS Momentum Fund Stars ER	3,50%
7	Optimum Funds 140%	Model opcyjny	NXS Momentum Fund Stars ER	3,50%
8	AAA 12M	Model opcyjny	Apple Inc.	25,74%
			Amazon.com	40,73%
			Alphabet Inc	27,31%
9	Best Funds	Model opcyjny	Best Select Fund Index	4,00%
10	Elite Funds	Model opcyjny	NXS Elite Funds Selection Index	3,50%
11	Elite Funds Go!	Model opcyjny	NXS Elite Funds Selection Index	3,50%
12	Piłkarscy Sponsorzy	Model opcyjny	Adidas AG	23,00%
			McDonald's Inc.	16,10%
			VISA Inc.	24,18%
			Coca-cola Inc.	15,97%
13	Best of I	Model opcyjny	Old Mutual Global Investors Series PLC	4,77%
			BlackRock Global Funds – Euro Corporate Bond Fund	1,93%
14	Prime Funds	Model opcyjny	NXS Risk Parity Fund Allocator ER Index	3,04%
15	Perfekt I	Model opcyjny	HP Inc	17,36%
			Illumina Inc	37,24%
			Intuitive Surgical Inc	15,31%
			NVIDIA Corp	27,61%
			Splunk Inc	19,52%
16	Perfekt II	Model opcyjny	HP Inc	33,30%
			Illumina Inc	38,57%
			Intuitive Surgical Inc	33,47%
			NVIDIA Corp	54,85%
			Splunk Inc	48,53%
17	US Blue Chips II	Model opcyjny	Boeing Co/The	29,05%
			Exxon Mobil Corp	17,35%
			Pfizer Inc	19,10%
			Microsoft Corp	23,01%
			Walt Disney Co/The	20,08%

18	US Blue Chips 12M	Model opcyjny	Boeing Co/The	26,73%
			Exxon Mobil Corp	17,35%
			Pfizer Inc	19,10%
			Microsoft Corp	22,83%
			Walt Disney Co/The	20,08%

Do tego poziomu Grupa zaklasyfikowała również nieruchomości inwestycyjne:

L.p.	Opis	Wycena w tys. zł	Model	Zmienność	
1	Nieruchomości inwestycyjne	41 331	Podejście porównawcze metodą korygowania ceny średniej	Średnia cena 1m^2 pow. użytkowej lokalu mieszkalnego na rynku lokalnym na podstawie próbki reprezentatywnej	17 734 zł/m^2 - 35 786 zł/m^2
				Współczynniki korygujące	0,628 – 1,566 dla lokali o powierzchni pow. 80 m^2 0,684 – 1,191 dla lokali typu penthouse

W poziomie 3. Grupa klasyfikuje ponadto akcje BIK S.A., które wyceniane są do wartości godziwej na podstawie wyceny opartej na metodzie zdyskontowanych dywidend oraz Noble Funds TFI, dla których Grupa zastosowała wycenę będącą średnią dwóch metod: metody zdyskontowanych przepływów pieniężnych oraz metody porównawczej.

Poniżej przedstawiono wartość bilansową aktywów i zobowiązań wycenianych do wartości godziwej w podziale na wyżej opisane poziomy wyceny wg stanu na 31.03.2019:

	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Pozycje aktywów				
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	12 865	0	**12 865**
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	0	27 516	0	**27 516**
Inwestycyjne dłużne papiery wartościowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	2 752 792	0	0	**2 752 792**
Inwestycyjne kapitałowe papiery wartosciowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	0	85 429	**85 429**
Pozycje zobowiązań				
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	18 552	0	**18 552**
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	0	232	0	**232**
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	0	0	1 292 775	**1 292 775**

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
Pozycje aktywów				
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**
Inwestycyjne dłużne papiery wartościowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	1 841 203	0	0	**1 841 203**
Inwestycyjne kapitałowe papiery wartosciowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	0	82 824	**82 824**
Pozycje zobowiązań				
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**

W okresie 3 miesięcy zakończonym dnia 31 marca 2019 roku oraz 2018 roku Grupa nie dokonywała zmian w klasyfikacji aktywów i zobowiązań do poszczególnych poziomów wartości godziwej.

6. Wymogi kapitałowe

Zarządzanie adekwatnością kapitałową Grupy realizowane jest na poziomie Banku. Ma ono na celu utrzymywanie funduszy własnych Banku jak i Grupy na poziomie nie niższym niż ustanowione wymogi nadzorcze uwzględniające wszystkie nałożone bufory.
W 2019 r. Instytucje zgodnie z Rozporządzeniem CRR, ustawą o nadzorze makroostrożnościowym, oraz rekomendacjami nadzorczymi miały obowiązek utrzymywania dodatkowych buforów kapitałowych ponad poziomy minimalne określone w Rozporządzaniu 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 podlegał zwiększaniu do ostatecznego, stałego poziomu równego 2,5% obowiązującego od 1 stycznia 2019 r.
2. Bufor antycykliczny nakładany 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 31.03.2019 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 31.03.2019 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 instytucje 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 Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A. w 2019 r. są:

1. łączny współczynnik kapitałowy (TCR), dla którego zgodnie z wymienionymi powyżej wymogami minimalny poziom wynosi 13,50%,
2. współczynnik kapitału Tier 1, dla którego min. poziom współczynnika kapitałowego wynosi 11,50%,
3. współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 (CET1), z min. poziomem w wysokości 10,00%,
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 tytułu kapitału regulacyjnego Grupa 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 analizowanym okresie Grupa posiadała wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego, ryzyka operacyjnego, ryzyka walutowego (na dzień 31.03.2019 wymóg z tytułu tego ryzyka wyniósł 11 871 tys. zł) oraz ryzyka korekty wyceny kredytowej (korekta wg stanu na dzień 31.03.2019 r. wyniosła 7 587 tys. zł.).

Łączny współczynnik kapitałowy, obliczony zgodnie z obowiązujący przepisami CRR/CRD IV Grupy wyniósł na dzień 31.03.2019 r. 1,75%. Współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 Grupy wynosił 0,53%.

Od połowy 2018 roku poziom nadzorczych miar adekwatności kapitałowej kształtował się poniżej rekomendowanego przez KNF minimalnego poziomu współczynnika, zarówno dla jednostkowego i skonsolidowanego bilansu. W wyniku odnotowanych na koniec 2018 r. strat, współczynniki kapitałowe Banku i Grupy spadły poniżej wymogów określonych w art. 92 Rozporządzenia CRR.

Poniższe tabele przedstawiają wyliczenia w zakresie funduszy własnych oraz szczegółowe kalkulacje wielkości bazowych kapitału regulacyjnego i współczynników kapitałowych według stanu na dzień 31.03.2019 r. oraz 31.12.2018 r.

Współczynnik kapitałowy skonsolidowany	31.03.2019 (niebadane) tys. PLN	31.12.2018 tys. PLN
Tier 1 (fundusze podstawowe)	65 553	168 171
Tier 2 (fundusze uzupełniające)	149 778	172 882
Aktywa i zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem	10 893 990	11 037 873
Współczynnik kapitałowy (CAR)	**1,75%**	**2,74%**

Współczynnik kapitałowy skonsolidowany	31.03.2019 (niebadane) tys. PLN	31.12.2018 tys. PLN
Fundusze podstawowe	**3 309 718**	**1 538 153**
Kapitał podstawowy	155 332	155 543
Kapitał zapasowy	2 872 290	2 859 250
Akcje własne (-)	0	0
Zweryfikowany wynik	-81 318	-1 874 490
Korekta związana z MSSF 9	292 703	327 139
Pozostałe kapitały rezerwowe	70 711	70 711
Pomniejszenia funduszy podstawowych	**-3 244 165**	-1 369 982
Korekta o wartości niematerialne i prawne	-149 392	-152 637
Korekta funduszy o niezrealizowane straty na instrumentach dłużnych zaklasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży - 100%	12 416	14 372
Korekta o udziały w instytucjach finansowych	-287 211	-298 576
Korekta AVA	-4 525	-8 278
Korekta o aktywo z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-431	-124
Zysk (strata) z lat ubiegłych	-2 815 022	-924 739
Razem fundusze podstawowe banku (Tier 1)	**65 553**	**168 171**
Fundusze uzupełniające	**149 778**	**172 882**
Zobowiązanie podporządkowane za zgodą KNF	149 778	172 882
Pomniejszenia funduszy uzupełniających	**0**	0
Razem fundusze uzupełniające (Tier 2)	**149 778**	**172 882**
Kapitał krótkoterminowy (Tier 3)	**-**	**-**
Razem fundusze własne banku	**215 331**	**341 053**
Aktywa ważone ryzykiem		
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 0%	3 697 810	3 177 219
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 20%	183 940	167 262
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 35%	771 139	814 742
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 50%	363 315	387 612
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 75%	12 268 659	12 588 609
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 100%	3 748 311	3 644 873
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 150%	15 882	13 616
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 250%	0	0
Razem aktywa ważone ryzykiem	**10 712 525**	**10 849 617**
Zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem		
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 20%	-	0
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 35%	1 587	3 131
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 50%	186 931	168 421
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 75%	380 765	427 461
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 100%	143	249
Razem zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem	**181 466**	**188 256**
Razem aktywa i zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem	**10 893 990**	**11 037 873**
Ryzyka kredytowego	871 519	883 030
Ryzyka operacyjnego	93 117	93 117
Innych ryzyk	19 458	19 252
Współczynnik kapitałowy	**1,75%**	**2,74%**

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 marca 2019 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 Grupy:

Nazwa ryzyka bankowego	Wartość obliczonego wymogu kapitałowego - ICAAP	
	31.03.2019 r.	31.12.2018 r.
Ryzyko kredytowe	870 455 770	883 029 862
Ryzyko operacyjne	27 963 678	7 240 000
Ryzyko koncentracji dużych zaangażowań	47 975 545	42 260 244
Ryzyko strategiczne	10 382 748	10 513 493
Ryzyko walutowe	86 319	52 169
Ryzyko płynności	4 803 074	12 378 568
Ryzyko stopy procentowej	37 347 072	89 175 330
Ryzyko z tytułu korekty wyceny kredytowej instrumentów pochodnych (CVA)	7 586 572	7 532 533
Ryzyko braku zgodności	431 723	603 213
Ryzyko reputacji	529 995	721 436
Ryzyko koncentracji kredytowej (ryzyko nieistotne)	30 000 000	
Ryzyko kapitałowe	0	0
Kapitał wewnętrzny (w zł)	**1 037 562 496**	**1 053 506 848**

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 kredytowym

Jakość portfela

Ryzyko kredytowe w Grupie Kapitałowej występuje przede wszystkim w Banku oraz w spółce zależnej Idea Money (transakcje faktoringowe). Bank oraz spółki badają jakość portfela kredytowego/faktoringowego poprzez udział ekspozycji z przesłanką utraty wartości (NPL) w portfelu kredytowym /faktoringowym.
Na koniec marca 2019 r. udział NPL w portfelu należności od klientów Grupy wynosi 18,21%. W porównaniu do końca 2018 roku wskaźnik wzrósł o 1,16 punktu procentowego.

Udział NPL w portfelu należności od klientów Grupy/ Banku kształtował się następująco:

NPL (%)	31.03.2019	31.12.2018
Grupa Idea Bank S.A.	18,21%	17,05%
Idea Bank S.A.	18,56%	17,51%

Wskaźnik pokrycia odpisami portfela NPL należności od klientów Grupy na koniec pierwszego kwartału 2019 roku wyniósł 61,49% i wzrósł o 1,38 p.p. w porównaniu do końca 2018 roku.

Pokrycie salda NPL odpisami kształtowało się następująco:

Pokrycie NPL (%)	31.03.2019	31.12.2018
Grupa Idea Bank S.A.	61,49%	60,11%
Idea Bank S.A.	60,04%	58,55%

Maksymalne narażenie na ryzyko kredytowe

Poniższe tabele przedstawiają podział aktywów finansowych ze względu na klasę jakości ekspozycji kredytowej na dzień 31 marca 2019 i 31 grudnia 2018. Niskie ryzyko kredytowe oznacza ekspozycje zaklasyfikowane do portfela low risk portfolio. Wzmożony monitoring oznacza ekspozycje kredytowe znajdujące się na Watch List podlegające częstszemu monitoringowi.

Należności od klientów	31.03.2019					31.12.2018				
	Koszyk 1 (niebadane) tys. PLN	Koszyk 2 (niebadane) tys. PLN	Koszyk 3 (niebadane) tys. PLN	POCI (niebadane) tys. PLN	Razem (niebadane) tys. PLN	Koszyk 1 tys. PLN	Koszyk 2 tys. PLN	Koszyk 3 tys. PLN	POCI tys. PLN	Razem tys. PLN
Ekspozycje o niskim ryzyku kredytowym	0	0	0	0	**0**	0	0	0	0	**0**
Ekspozycje podlegające standardowemu monitoringowi	13 602 547	724 255	0	0	**14 326 802**	13 670 788	1 002 824	381 504	0	**15 055 116**
Ekspozycje podlegające wzmożonemu monitoringowi (tzw. Watchlista)	0	552 771	0	0	**552 771**	0	587 537	0	0	**587 537**
Ekspozycje z utratą wartości	0	0	3 311 230	1 817	**3 313 047**	0	0	2 754 031	1 916	**2 755 947**
Wartość bilansowa brutto	**13 602 547**	**1 277 026**	**3 311 230**	**1 817**	**18 192 620**	**13 670 788**	**1 590 361**	**3 135 535**	**1 916**	**18 398 600**
Odpis aktualizujący	-170 194	-144 594	-2 035 719	-1 619	**-2 352 126**	-182 913	-149 977	-1 884 432	-1 600	**-2 218 922**
Wartość bilansowa netto	**13 432 353**	**1 132 432**	**1 275 511**	**198**	**15 840 494**	**13 487 875**	**1 440 384**	**1 251 103**	**316**	**16 179 678**

Należności od banków	31.03.2019					31.12.2018				
	Koszyk 1 (niebadane) tys. PLN	Koszyk 2 (niebadane) tys. PLN	Koszyk 3 (niebadane) tys. PLN	POCI (niebadane) tys. PLN	Razem (niebadane) tys. PLN	Koszyk 1 tys. PLN	Koszyk 2 tys. PLN	Koszyk 3 tys. PLN	POCI tys. PLN	Razem tys. PLN
Ekspozycje o niskim ryzyku kredytowym	0	0	0	0	**0**	0	0	0	0	**0**
Ekspozycje podlegające standardowemu monitoringowi	226 180	0	0	0	**226 180**	205 881	0	0	0	**205 881**
Ekspozycje podlegające wzmożonemu monitoringowi (tzw. Watchlista)	0	0	0	0	**0**	0	0	0	0	**0**
Ekspozycje z utratą wartości	0	0	0	0	**0**	0	0	0	0	**0**
Wartość bilansowa brutto	**226 180**	**0**	**0**	**0**	**226 180**	**205 881**	**0**	**0**	**0**	**205 881**
Odpis aktualizujący	-1 222	0	0	0	**-1 222**	-1 200	0	0	0	**-1 200**
Wartość bilansowa netto	**224 958**	**0**	**0**	**0**	**224 958**	**204 681**	**0**	**0**	**0**	**204 681**

Należności z tytułu leasingu finansowego	31.03.2019					31.12.2018				
	Koszyk 1 (niebadane) tys. PLN	Koszyk 2 (niebadane) tys. PLN	Koszyk 3 (niebadane) tys. PLN	POCI (niebadane) tys. PLN	Razem (niebadane) tys. PLN	Koszyk 1 tys. PLN	Koszyk 2 tys. PLN	Koszyk 3 tys. PLN	POCI tys. PLN	Razem tys. PLN
Ekspozycje o niskim ryzyku kredytowym	0	0	0	0	**0**	0	0	0	0	**0**
Ekspozycje podlegające standardowemu monitoringowi	91 719	0	0	0	**91 719**	94 986	0	0	0	**94 986**
Ekspozycje podlegające wzmożonemu monitoringowi (tzw. Watchlista)	0	5 632	0	0	**5 632**	0	5 964	0	0	**5 964**
Ekspozycje z utratą wartości	0	0	4 897	0	**4 897**	0	0	4 559	0	**4 559**
Wartość bilansowa brutto	**91 719**	**5 632**	**4 897**	**0**	**102 248**	**94 986**	**5 964**	**4 559**	**0**	**105 509**
Odpis aktualizujący	-220	-231	-1 664	0	**-2 115**	-309	-337	-1 476	0	**-2 122**
Wartość bilansowa netto	**91 499**	**5 401**	**3 233**	**0**	**100 133**	**94 677**	**5 627**	**3 083**	**0**	**103 387**

Pozostałe pożyczki i należności wyceniane w zamortyzowanym koszcie	31.03.2019					31.12.2018				
	Koszyk 1 (niebadane) tys. PLN	Koszyk 2 (niebadane) tys. PLN	Koszyk 3 (niebadane) tys. PLN	POCI (niebadane) tys. PLN	Razem (niebadane) tys. PLN	Koszyk 1 tys. PLN	Koszyk 2 tys. PLN	Koszyk 3 tys. PLN	POCI tys. PLN	Razem tys. PLN
Ekspozycje o niskim ryzyku kredytowym	0	0	0	0	**0**	0	0	0	0	**0**
Ekspozycje podlegające standardowemu monitoringowi	0	0	0	0	**0**	0	0	0	0	**0**
Ekspozycje podlegające wzmożonemu monitoringowi (tzw. Watchlista)	0	12 905	0	0	**12 905**	0	13 239	0	0	**13 239**
Ekspozycje z utratą wartości	0	0	0	0	**0**	0	0	0	0	**0**
Wartość bilansowa brutto	**0**	**12 905**	**0**	**0**	12 905	**0**	**13 239**	**0**	**0**	13 239
Odpis aktualizujący	0	-5 521	0	0	**-5 521**	0	-13 239	0	0	**-13 239**
Wartość bilansowa netto	**0**	**7 384**	**0**	**0**	7 384	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**

Dłużne inwestycyjne papiery wartościowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	31.03.2019					31.12.2018				
	Koszyk 1 (niebadane) tys. PLN	Koszyk 2 (niebadane) tys. PLN	Koszyk 3 (niebadane) tys. PLN	POCI (niebadane) tys. PLN	Razem (niebadane) tys. PLN	Koszyk 1 tys. PLN	Koszyk 2 tys. PLN	Koszyk 3 tys. PLN	POCI tys. PLN	Razem tys. PLN
Ekspozycje o niskim ryzyku kredytowym	0	0	0	0	**0**	0	0	0	0	**0**
Ekspozycje podlegające standardowemu monitoringowi	70 697	0	0	0	**70 697**	99 184	0	0	0	**99 184**
Ekspozycje podlegające wzmożonemu monitoringowi (tzw. Watchlista)	25 048	122 899	8 512	0	**156 459**	0	122 082	8 390	0	**130 472**
Ekspozycje z utratą wartości	0	0	115	6 050	**6 165**	0	0	0	0	**0**
Wartość bilansowa brutto	**95 745**	**122 899**	**8 627**	**6 050**	233 321	**99 184**	**122 082**	**8 390**	**0**	229 656
Odpis aktualizujący	-41	-31 685	-7 775	-4 522	**-44 023**	-1 398	-22 658	-7 653	0	**-31 709**
Wartość bilansowa netto	**95 704**	**91 214**	**852**	**1 528**	189 298	**97 786**	**99 424**	**737**	**0**	197 947

Dłużne inwestycyjne papiery wartościowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	31.03.2019					31.12.2018				
	Koszyk 1 (niebadane) tys. PLN	Koszyk 2 (niebadane) tys. PLN	Koszyk 3 (niebadane) tys. PLN	POCI (niebadane) tys. PLN	Razem (niebadane) tys. PLN	Koszyk 1 tys. PLN	Koszyk 2 tys. PLN	Koszyk 3 tys. PLN	POCI tys. PLN	Razem tys. PLN
Ekspozycje o niskim ryzyku kredytowym	2 752 792	0	0	0	**2 752 792**	1 841 203	0	0	0	**1 841 203**
Ekspozycje podlegające standardowemu monitoringowi	0	0	0	0	**0**	0	0	0	0	**0**
Ekspozycje podlegające wzmożonemu monitoringowi (tzw. Watchlista)	0	0	0	0	**0**	0	0	0	0	**0**
Ekspozycje z utratą wartości	0	0	0	0	**0**	0	0	0	0	**0**
Wartość bilansowa	**2 752 792**	**0**	**0**	**0**	2 752 792	**1 841 203**	**0**	**0**	**0**	1 841 203
Odpis aktualizujący*	-964	0	0	0	**-964**	-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

Utrata wartości ekspozycji kredytowych

Sposób kalkulacji odpisu na oczekiwane straty kredytowe został przedstawiony w nocie 5.10.7.1 do niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Odpisy na należności kredytowe

Tabele poniżej prezentują zmiany wysokości odpisów aktualizujących w okresie:

Należności od banków	01.01.2019-31.03.2019 (niebadane)					01.01.2018-31.03.2018 (niebadane dane przekształcone)				
tys. PLN	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu	**1 200**	**0**	**0**	**0**	**1 200**					**751**
Korekta dotycząca początkowego zastosowania MSSF 9					**0**					**296**
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu - po korekcie	**1 200**	**0**	**0**	**0**	**1 200**	**1 047**	**0**	**0**	**0**	**1 047**
Zmiana stanu rezerw ujęta w rzis:										
Dowiązanie/rozwiązanie/pozostałe	22	0	0	0	**22**	-71	0	0	0	**-71**
Zmiana stanu rezerw netto ujęta w rzis	**22**	**0**	**0**	**0**	**22**	**-71**	**0**	**0**	**0**	**-71**
Inne zmiany stanu rezerw*	0	0	0	0	**0**	-12	0	0	0	**-12**
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu	**1 222**	**0**	**0**	**0**	**1 222**	**964**	**0**	**0**	**0**	**964**

*dotyczy odpisu na odsetki i korekty odsetek impairmentowych

Należności od klientów	01.01.2019-31.03.2019 (niebadane)					01.01.2018-31.03.2018 (niebadane dane przekształcone)				
tys. PLN	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu	**182 913**	**149 977**	**1 884 432**	**1 600**	**2 218 922**					**794 269**
Korekta dotycząca początkowego zastosowania MSSF 9					**0**					**508 668**
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu - po korekcie	**182 913**	**149 977**	**1 884 432**	**1 600**	**2 218 922**	**136 612**	**196 116**	**970 209**	**0**	**1 302 937**
Zmiana stanu rezerw ujęta w rzis:										
Dowiązanie/rozwiązanie/pozostałe	4 140	-5 301	27 108	0	**25 947**	26 584	5 683	28 795	0	**61 062**
Transfery	-16 966	-755	78 090	0	**60 369**	-12 869	-33 006	55 570	0	**9 695**
Zmiana stanu rezerw netto ujęta w rzis	**-12 826**	**-6 056**	**105 198**	**0**	**86 316**	**13 715**	**-27 323**	**84 365**	**0**	**70 757**
Inne zmiany stanu rezerw*	107	673	47 708	-1 600	**46 888**	-107	-111	27 784	0	**27 566**
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu	**170 194**	**144 594**	**2 037 338**	**0**	**2 352 126**	**150 220**	**168 682**	**1 082 358**	**0**	**1 401 260**

*dotyczy odpisu na odsetki i korekty odsetek impairmentowych

Należności z tytułu leasingu finansowego	01.01.2019-31.03.2019 (niebadane)					01.01.2018-31.03.2018 (niebadane dane przekształcone)				
tys. PLN	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu	**309**	**337**	**1 476**	**0**	**2 122**					**1 014**
Korekta dotycząca początkowego zastosowania MSSF 9					**0**					**72**
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu - po korekcie	**309**	**337**	**1 476**	**0**	**2 122**	**11**	**19**	**1 056**	**0**	**1 086**
Zmiana stanu rezerw ujęta w rzis:										
Dowiązanie/rozwiązanie/pozostałe	-81	55	19	0	**-7**	5	1	19	0	**25**
Transfery	-8	-161	169	0	**0**	2	-2	20	0	**20**
Zmiana stanu rezerw netto ujęta w rzis	**-89**	**-106**	**188**	**0**	**-7**	**7**	**-1**	**39**	**0**	**45**
Inne zmiany stanu rezerw*	0	0	0	0	**0**	0	0	0	0	**0**
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu	**220**	**231**	**1 664**	**0**	**2 115**	**18**	**18**	**1 095**	**0**	**1 131**

*dotyczy odpisu na odsetki i korekty odsetek impairmentowych

Zobowiązania pozabilansowe	01.01.2019-31.03.2019 (niebadane)					01.01.2018-31.03.2018 (niebadane dane przekształcone)				
tys. PLN	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu	**6 182**	**1 776**	**1 760**	**0**	**9 718**					**8 099**
Korekta dotycząca początkowego zastosowania MSSF 9					**0**					**13 029**
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu - po korekcie	**6 182**	**1 776**	**1 760**	**0**	**9 718**	**14 321**	**4 847**	**1 960**	**0**	**21 128**
Zmiana stanu rezerw ujęta w rzis:										
Dowiązanie/rozwiązanie/pozostałe	-982	-221	118	0	**-1 085**	-362	-530	-1 094	0	**-1 986**
Transfery	-37	-414	146	0	**-305**	-140	-1 354	994	0	**-500**
Zmiana stanu rezerw netto ujęta w rzis	**-1 019**	**-635**	**264**	**0**	**-1 390**	**-502**	**-1 884**	**-100**	**0**	**-2 486**
Inne zmiany stanu rezerw*	0	0	0	0	**0**	38	0	0	0	**38**
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu	**5 163**	**1 141**	**2 024**	**0**	**8 328**	**13 857**	**2 963**	**1 860**	**0**	**18 680**

*dotyczy odpisu na odsetki i korekty odsetek impairmentowych

Pozostałe pożyczki i należności wyceniane w zamortyzowanym koszcie	01.01.2019-31.03.2019 (niebadane)					01.01.2018-31.03.2018 (niebadane dane przekształcone)				
tys. PLN	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu	**0**	**13 239**	**0**	**0**	**13 239**					**0**
Korekta dotycząca początkowego zastosowania MSSF 9					**0**					**0**
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu - po korekcie	**0**	**13 239**	**0**	**0**	**13 239**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Zmiana stanu rezerw ujęta w rzis:										
Dowiązanie/rozwiązanie/pozostałe	0	0	0	0	**0**	0	0	0	0	**0**
Zmiana stanu rezerw netto ujęta w rzis	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Inne zmiany stanu rezerw*	0	-7 718	0	0	**-7 718**	0	0	0	0	**0**
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu	**0**	**5 521**	**0**	**0**	**5 521**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**

*dotyczy odpisu na odsetki i korekty odsetek impairmentowych

Dłużne inwestycyjne papiery wartościowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	01.01.2019-31.03.2019 (niebadane)					01.01.2018-31.03.2018 (niebadane dane przekształcone)				
tys. PLN	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu	**1 398**	**22 658**	**7 653**	**0**	**31 709**					**0**
Korekta dotycząca początkowego zastosowania MSSF 9					**0**					**565**
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu - po korekcie	**1 398**	**22 658**	**7 653**	**0**	**31 709**	**407**	**158**	**0**	**0**	**565**
Zmiana stanu rezerw ujęta w rzis:										
Dowiązanie/rozwiązanie/pozostałe	0	0	0	3 162	**3 162**	0	0	0	0	**0**
Transfery	0	0	0	0	**0**	0	0	0	0	**0**
Zmiana stanu rezerw netto ujęta w rzis	**0**	**0**	**0**	**3 162**	**3 162**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Inne zmiany stanu rezerw*	-1 357	9 027	122	1 360	**9 152**	0	0	0	0	**0**
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu	**41**	**31 685**	**7 775**	**4 522**	**44 023**	**407**	**158**	**0**	**0**	**565**

*dotyczy odpisu na odsetki i korekty odsetek impairmentowych

Dłużne inwestycyjne papiery wartościowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	01.01.2019-31.03.2019 (niebadane)					01.01.2018-31.03.2018 (niebadane dane przekształcone)				
tys. PLN	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu	**813**	**0**	**0**	**0**	**813**					**0**
Korekta dotycząca początkowego zastosowania MSSF 9					**0**					**1 466**
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu - po korekcie	**813**	**0**	**0**	**0**	**813**	**1 466**	**0**	**0**	**0**	**1 466**
Zmiana stanu rezerw ujęta w rzis:										
Dowiązanie/rozwiązanie/pozostałe	319	0	0	0	**319**	-110	0	0	0	**-110**
Transfery	0	0	0	0	**0**	0	0	0	0	**0**
Zmiana stanu rezerw netto ujęta w rzis	**319**	**0**	**0**	**0**	**319**	**-110**	**0**	**0**	**0**	**-110**
Inne zmiany stanu rezerw*	-168	0	0	0	**-168**	0	0	0	0	**0**
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu	**964**	**0**	**0**	**0**	**964**	**1 356**	**0**	**0**	**0**	**1 356**

*dotyczy odpisu na odsetki i korekty odsetek impairmentowych

8. Sprawozdawczość według segmentów biznesowych

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

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

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

Pośrednictwo finansowe obejmujące swoim zakresem czynności z zakresu planowania i doradztwa finansowego oraz dystrybucji produktów inwestycyjnych i kredytowych świadczonych przez Tax Care S.A.

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

Pozostałe obejmuje przychody i koszty Grupy, które ze względu na swój charakter nie mogą być przyporządkowane do żadnego z powyższych czterech segmentów działalności Grupy, w tym między innymi z działalności faktoringowej (Idea Money S.A., Development System Sp. z o.o., Idea SPV Sp. z o.o.).

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

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

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31.03.2019 w podziale na segmenty:

01.01.2019-31.03.2019 (niebadane)	Bankowość	Pośrednictwo finansowe	Leasing	Pozostałe	Korekty	Razem
Przychody z tytułu odsetek i przychody o podobnym charakterz	**235 150**	**0**	**2 099**	**529**	**13 019**	**250 797**
zewnętrzne	*245 162*	*2 772*	*2 099*	*764*	*0*	*250 797*
wewnętrzne	*(10 012)*	*(2 772)*	*0*	*(235)*	*13 019*	*0*
Koszty z tytułu odsetek	**(142 132)**	**(4)**	**(1 842)**	**(49)**	**2 498**	**(141 529)**
zewnętrzne	*(142 132)*	*(4)*	*476*	*131*	*0*	*(141 529)*
wewnętrzne	*0*	*0*	*(2 318)*	*(180)*	*2 498*	*0*
Wynik z tytułu odsetek	**93 018**	**(4)**	**257**	**480**	**15 517**	**109 268**
zewnętrzny	*103 030*	*2 768*	*2 575*	*895*	*0*	*109 268*
wewnętrzny	*(10 012)*	*(2 772)*	*(2 318)*	*(415)*	*15 517*	*0*
Przychody z tytułu prowizji i opłat	**28 114**	**9 494**	**1 048**	**0**	**19 651**	**58 307**
zewnętrzne	*28 114*	*8 914*	*1 048*	*20 231*	*0*	*58 307*
wewnętrzne	*0*	*580*	*0*	*(20 231)*	*19 651*	*0*
Koszty z tytułu prowizji i opłat	**(18 681)**	**(1 948)**	**(24)**	**(133)**	**1 049**	**(19 737)**
zewnętrzne	*(18 681)*	*973*	*(24)*	*(2 005)*	*0*	*(19 737)*
wewnętrzne	*0*	*(2 921)*	*0*	*1 872*	*1 049*	*0*
Wynik z tytułu prowizji i opłat	**9 433**	**7 546**	**1 024**	**(133)**	**20 700**	**38 570**
zewnętrzny	*9 433*	*9 886*	*1 024*	*18 226*	*0*	*38 569*
wewnętrzny	*0*	*(2 340)*	*0*	*(18 359)*	*20 700*	*0*
Przychody z tytułu dywidend	**16 509**	**0**	**0**	**0**	**(16 509)**	**0**
zewnętrzne	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*
wewnętrzne	*16 509*	*0*	*0*	*0*	*(16 509)*	*0*
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej	**(17 396)**	**0**	**0**	**0**	**0**	**(17 396)**
zewnętrzny	*(17 396)*	*0*	*0*	*0*	*0*	*(17 396)*
wewnętrzny	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*
Wynik na instrumentach dłużnych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
zewnętrzny	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*
wewnętrzny	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*
Wynik na sprzedaży udziałów w jednostce stowarzyszonej/zależnej	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
zewnętrzny	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*
wewnętrzny	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*
Wynik z pozycji wymiany	**2 126**	**0**	**0**	**0**	**58**	**2 184**
zewnętrzny	*2 126*	*0*	*0*	*58*	*0*	*2 184*
wewnętrzny	*0*	*0*	*0*	*(58)*	*58*	*0*
Pozostałe przychody operacyjne	**3 924**	**0**	**(214)**	**3 483**	**(1 574)**	**5 619**
zewnętrzne	*3 924*	*0*	*(214)*	*1 909*	*0*	*5 619*
wewnętrzne	*0*	*0*	*0*	*1 574*	*(1 574)*	*0*
Pozostałe koszty operacyjne	**(8 046)**	**(1 014)**	**(132)**	**(2 672)**	**2 616**	**(9 248)**
zewnętrzne	*(8 046)*	*(1 014)*	*(132)*	*(56)*	*0*	*(9 248)*
wewnętrzne	*0*	*0*	*0*	*(2 616)*	*2 616*	*0*
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	**(2 883)**	**(1 014)**	**(346)**	**811**	**(15 409)**	**(18 841)**
zewnętrzne	*(19 392)*	*(1 014)*	*(346)*	*1 911*	*0*	*(18 841)*
wewnętrzne	*16 509*	*0*	*0*	*(1 100)*	*(15 409)*	*0*
Wynik z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	**(80 166)**	**0**	**7**	**0**	**(8 263)**	**(88 422)**
zewnętrzny	*(81 095)*	*0*	*7*	*(7 334)*	*0*	*(88 422)*
wewnętrzny	*929*	*0*	*0*	*7 334*	*(8 263)*	*0*
Ogólne koszty administracyjne	**(95 191)**	**(9 871)**	**(1 210)**	**(908)**	**(10 369)**	**(117 549)**
zewnętrzne	*(95 191)*	*(9 871)*	*(1 210)*	*(11 277)*	*0*	*(117 549)*
wewnętrzne	*0*	*0*	*0*	*10 369*	*(10 369)*	*0*
Wynik z działalności operacyjnej	**(75 789)**	**(3 343)**	**(268)**	**250**	**2 176**	**(76 974)**
zewnętrzny	*(83 215)*	*1 769*	*2 050*	*2 421*	*0*	*(76 975)*
wewnętrzny	*7 426*	*(5 112)*	*(2 318)*	*(2 171)*	*2 176*	*0*
Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych	**0**	**0**	**0**	**0**	**1 193**	**1 193**
zewnętrzny	*0*	*0*	*1 260*	*(67)*	*0*	*1 193*
wewnętrzny	*0*	*0*	*(1 260)*	*67*	*1 193*	*0*
Zysk (strata) brutto	**-75 789**	**-3 343**	**-268**	**250**	**3 369**	**-75 781**
zewnętrzny	*-83 215*	*1 769*	*3 310*	*2 354*	*0*	*-75 782*
wewnętrzny	*7 426*	*-5 112*	*-3 579*	*-2 104*	*3 369*	*0*
Podatek dochodowy	**(502)**	**0**	**61**	**0**	**(4 574)**	**(5 015)**
zewnętrzny	*(502)*	*(3 887)*	*61*	*(687)*	*0*	*(5 015)*
wewnętrzny	*0*	*3 887*	*0*	*687*	*(4 574)*	*0*
Zysk (strata) netto	**-76 291**	**-3 343**	**-207**	**250**	**-1 205**	**-80 796**
zewnętrzny	*-83 717*	*-2 118*	*3 371*	*1 667*	*0*	*-80 796*
wewnętrzny	*7 426*	*-1 225*	*-3 579*	*-1 417*	*-1 205*	*0*

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31.03.2018 w podziale na segmenty:

01.01.2018-31.03.2018 (niebadane dane przekształcone)	Bankowość	Pośrednictwo finansowe	Leasing	Pozostałe	Korekty	Razem
Przychody z tytułu odsetek i przychody o podobnym charakterze	**255 370**	**173**	**2 246**	**3 745**	**3 816**	**265 350**
zewnętrzne	*256 347*	*6 286*	*2 246*	*471*	*0*	*265 350*
wewnętrzne	*-977*	*-6 113*	*0*	*3 274*	*3 816*	*0*
Koszty z tytułu odsetek	**-109 776**	**-39**	**-1 381**	**-293**	**4 452**	**-107 037**
zewnętrzne	*-109 726*	*-39*	*538*	*2 190*	*0*	*-107 037*
wewnętrzne	*-50*	*0*	*-1 919*	*-2 483*	*4 452*	*0*
Wynik z tytułu odsetek	**145 594**	**134**	**865**	**3 452**	**8 268**	**158 313**
zewnętrzny	*146 621*	*6 247*	*2 784*	*2 661*	*0*	*158 313*
wewnętrzny	*-1 027*	*-6 113*	*-1 919*	*791*	*8 268*	*0*
Przychody z tytułu prowizji i opłat	**54 339**	**20 837**	**841**	**92**	**15 588**	**91 697**
zewnętrzne	*54 339*	*11 654*	*841*	*21 560*	*0*	*88 394*
wewnętrzne	*0*	*9 183*	*0*	*-21 468*	*15 588*	*3 303*
Koszty z tytułu prowizji i opłat	**-44 390**	**-4 442**	**-33**	**-95**	**-832**	**-49 792**
zewnętrzne	*-42 933*	*-4 327*	*-33*	*-2 378*	*0*	*-49 671*
wewnętrzne	*-1 457*	*-115*	*0*	*2 283*	*-832*	*-121*
Wynik z tytułu prowizji i opłat	**9 949**	**16 395**	**808**	**-3**	**14 756**	**41 905**
zewnętrzny	*11 406*	*7 327*	*808*	*19 182*	*0*	*38 723*
wewnętrzny	*-1 457*	*9 068*	*0*	*-19 185*	*14 756*	*3 182*
Przychody z tytułu dywidend	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
zewnętrzne	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*
wewnętrzne	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej	**-1 867**	**0**	**0**	**-45**	**45**	**-1 867**
zewnętrzny	*-1 867*	*0*	*0*	*0*	*0*	*-1 867*
wewnętrzny	*0*	*0*	*0*	*-45*	*45*	*0*
Wynik na instrumentach dłużnych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	**21 083**	**0**	**0**	**0**	**0**	**21 083**
zewnętrzny	*21 083*	*0*	*0*	*0*	*0*	*21 083*
wewnętrzny	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*
Wynik na sprzedaży udziałów w jednostce stowarzyszonej/zależnej	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
zewnętrzny	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*
wewnętrzny	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*
Wynik z pozycji wymiany	**2 838**	**0**	**0**	**-194**	**-37**	**2 607**
zewnętrzny	*2 838*	*0*	*0*	*-231*	*0*	*2 607*
wewnętrzny	*0*	*0*	*0*	*37*	*-37*	*0*
Pozostałe przychody operacyjne	**1 066**	**103**	**246**	**1 130**	**-1 461**	**1 084**
zewnętrzne	*1 060*	*103*	*246*	*-325*	*0*	*1 084*
wewnętrzne	*6*	*0*	*0*	*1 455*	*-1 461*	*0*
Pozostałe koszty operacyjne	**-7 668**	**-1 199**	**-112**	**-724**	**-1 520**	**-11 223**
zewnętrzne	*-7 668*	*-1 199*	*-112*	*-2 244*	*0*	*-11 223*
wewnętrzne	*0*	*0*	*0*	*1 520*	*-1 520*	*0*
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	**15 452**	**-1 096**	**134**	**167**	**-2 973**	**11 684**
zewnętrzne	15 446	-1 096	134	-2 800	0	11 684
wewnętrzne	*6*	*0*	*0*	*2 967*	*-2 973*	*0*
Wynik z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	**-59 883**	**0**	**-45**	**-991**	**-7 216**	**-68 135**
zewnętrzny	*-60 591*	*0*	*-45*	*-7 499*	*0*	*-68 135*
wewnętrzny	*708*	*0*	*0*	*6 508*	*-7 216*	*0*
Ogólne koszty administracyjne	**-101 361**	**-16 309**	**-1 354**	**-3 049**	**-9 015**	**-131 088**
zewnętrzne	*-101 361*	*-16 309*	*-1 354*	*-12 064*	*0*	*-131 088*
wewnętrzne	*0*	*0*	*0*	*9 015*	*-9 015*	*0*
Wynik z działalności operacyjnej	**9 751**	**-876**	**408**	**-424**	**3 820**	**12 679**
zewnętrzny	*11 521*	*-3 831*	*2 327*	*-520*	*0*	*9 497*
wewnętrzny	*-1 770*	*2 955*	*-1 919*	*96*	*3 820*	*3 182*
Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych	**0**	**0**	**0**	**0**	**11 671**	**11 671**
zewnętrzny	*0*	*0*	*13 037*	*-1 366*	*0*	*11 671*
wewnętrzny	*0*	*0*	*-13 037*	*1 366*	*11 671*	*0*
Zysk (strata) brutto	**9 751**	**-876**	**408**	**-424**	**15 491**	**24 350**
zewnętrzny	*11 521*	*-3 831*	*15 364*	*-1 886*	*0*	*21 168*
wewnętrzny	*-1 770*	*2 955*	*-14 956*	*1 462*	*15 491*	*3 182*
Podatek dochodowy	**-7 798**	**91**	**-149**	**0**	**-1 661**	**-9 517**
zewnętrzny	*-7 798*	*-1 287*	*-386*	*-46*	*0*	*-9 517*
wewnętrzny	*0*	*1 378*	*237*	*46*	*-1 661*	*0*
Zysk (strata) netto	**1 953**	**-785**	**259**	**-424**	**13 830**	**14 833**
zewnętrzny	*3 723*	*-5 118*	*14 978*	*-1 932*	*0*	*11 651*
wewnętrzny	*-1 770*	*4 333*	*-14 719*	*1 508*	*13 830*	*3 182*

Dane ze sprawozdania z sytuacji finansowej w podziale na segmenty na dzień 31.03.2019 oraz 31.12.2018:

Aktywa segmentu	31.03.2019 (niebadane) tys. PLN	31.12.2018 tys. PLN
Bankowość	20 765 501	21 026 984
Pośrednictwo finansowe	41 059	30 799
Leasing	185 582	195 978
Pozostałe	1 076 418	1 767 693
Korekty	-1 342 756	-2 549 874
Razem	**20 725 804**	**20 471 580**

9. Przychody i koszty z tytułu odsetek

Przychody z tytułu odsetek i przychody o podobnym charakterze	01.01.2019-31.03.2019 (niebadane) tys. PLN	01.01.2018-31.03.2018 (niebadane dane przekształcone) tys. PLN
Przychody z tytułu instrumentów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie:	225 677	239 973
- przychody z tytułu lokat w innych bankach	1 665	2 973
- przychody z tytułu kredytów i pożyczek udzielonych klientom	134 965	155 492
- odsetki - leasing finansowy	83 301	80 342
- odsetki od rezerwy obowiązkowej	402	922
- przychody z tytułu instrumentów dłużnych	1 081	44
- pozostałe odsetki	4 263	200
Przychody o charakterze podobnym do odsetkowego z tytułu instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	15 620	11 997
Przychody z tytułu instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	9 500	13 380
Razem	**250 797**	**265 350**

Koszty z tytułu odsetek	01.01.2019-31.03.2019 (niebadane) tys. PLN	01.01.2018-31.03.2018 (niebadane) tys. PLN
Koszty z tytułu depozytów innych banków	252	607
Koszty z tytułu zobowiązań wobec klientów	133 221	98 678
Koszty z tytułu własnej emisji papierów dłużnych	7 201	7 181
Odsetki - leasing finansowy	23	31
Odsetki od zaciągniętych kredytów	606	285
Pozostałe koszty z tytułu odsetek	226	255
Razem	**141 529**	**107 037**

10. Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat

Przychody z tytułu prowizji i opłat	01.01.2019-31.03.2019 (niebadane) tys. PLN	01.01.2018-31.03.2018 (niebadane dane przekształcone) tys. PLN
Z tytułu udzielonych kredytów i pożyczek	12 993	15 639
Z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych i inwestycyjnych	2 862	27 252
Z tytułu leasingu finansowego	101	62
Przychody z tyt. usług księgowych i doradczych	8 293	10 303
Przychody z tytułu usług faktoringowych	17 837	21 459
Z tytułu obsługi rachunków bieżących i kart płatniczych	11 272	11 022
Pozostałe	4 949	5 960
Razem	**58 307**	**91 697**

Koszty z tytułu prowizji i opłat	01.01.2019-31.03.2019 (niebadane) tys. PLN	01.01.2018-31.03.2018 (niebadane dane przekształcone) tys. PLN
Z tytułu kart płatniczych i kredytowych	4 118	4 080
Z tytułu kredytów i pożyczek	2	12
Z tytułu pośrednictwa, w tym:	9 867	37 819
- koszty z tytułu zwrotów wynagrodzenia z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych	1 714	9 278
- koszty z tytułu zwrotów wynagrodzenia z tytułu sprzedaży produktów inwestycyjnych	460	7 897
Koszty z tyt. usług księgowych	1 429	1 817
Koszty z tyt. usług faktoringowych	1 159	1 638
Pozostałe	3 162	4 426
Razem	**19 737**	**49 792**

11. Inne przychody i koszty operacyjne

Inne przychody operacyjne	01.01.2019-31.03.2019 (niebadane) tys. PLN	01.01.2018-31.03.2018 (niebadane) tys. PLN
Przychody z czynszów	2 193	10
Przychody ze sprzedaży produktów i usług	210	662
Zysk ze sprzedaży niefinansowych aktywów trwałych	213	278
Rozwiązanie rezerw	3 170	0
Przychody z działalnosci leasingowej	-310	90
Pozostałe przychody	143	44
Razem	**5 619**	**1 084**

Inne koszty operacyjne	01.01.2019-31.03.2019 (niebadane) tys. PLN	01.01.2018-31.03.2018 (niebadane dane przekształcone) tys. PLN
Zapłacone kary, odszkodowania i grzywny	86	249
Koszty sprzedanych produktów, towarów i materiałów	15	106
Windykacja i monitoring należności kredytowych	4 989	3 289
Odpisy na należności nieściągalne	1 014	1 069
Strata na sprzedaży niefinansowych aktywów trwałych	373	2 013
Rezerwy na zobowiązania	10	0
Odpisy z tytułu utraty wartości pozostałych aktywów	33	2 149
Koszty rezerw na potencjalne roszczenia	181	1 480
Pozostałe koszty	2 547	868
Razem	**9 248**	**11 223**

12. Ogólne koszty administracyjne

Ogólne koszty administracyjne	01.01.2019-31.03.2019 (niebadane) tys. PLN	01.01.2018-31.03.2018 (niebadane dane przekształcone) tys. PLN
Świadczenia pracownicze	47 243	50 331
Zużycie materiałów i energii	1 673	2 304
Usługi obce, w tym:	24 987	31 893
- marketing, reprezentacja i reklama	5 347	4 770
- usługi IT	4 557	4 879
- wynajem i dzierżawa	7 897	14 596
- usługi ochrony i cash processingu	838	1 433
- koszty obsługi, napraw i remontów	555	778
- usługi telekomunikacyjne i pocztowe	1 822	2 213
- usługi prawne	1 762	333
- usługi doradcze	1 001	976
- ubezpieczenia	370	460
- inne usługi obce	838	1 455
Pozostałe koszty rzeczowe	11	387
Podatki i opłaty	488	2 546
Podatek od aktywów	0	15 942
Składka i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny i KNF*	28 684	15 893
Amortyzacja	14 320	10 440
Inne	143	1 352
Razem	**117 549**	**131 088**

* W 2019 r. kwota uwzględnia 22,1 mln zł rezerwy na koszty opłaty BFG na Fundusz Przymusowej Restrukturyzacji zgodnie z KIMSF 21 „Opłaty publiczne".

13. Wynik z tytułu odpisów

01.01.2019-31.03.2019	Kredyty i pożyczki udzielone klientom					Suma	Należności od banków i instytucji finansowych	Należności z tytułu leasingu finansowego	Pozostałe należnosci wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	Pozostałe dłużne aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	Zobowiązania pozabilansowe	Instrumenty dłużne wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Razem
(niebadane) tys. PLN	inwestycyjne	operacyjne	samochodowe	skupione wierzytelności	należności faktoringowe								
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu - 01.01.2019	**505 813**	**1 520 091**	**43 803**	**9 945**	**139 270**	**2 218 922**	**1 200**	**2 122**	**13 239**	**31 709**	**9 718**	**813**	**2 277 723**
Utworzenie	37 218	141 678	1 928	800	7 334	188 958	22	0	0	3 162	3 464	655	196 261
Rozwiązanie	-19 268	-81 283	-1 837	-254	0	-102 642	0	-7	0	0	-4 854	-336	-107 839
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości kredytów, pożyczek, należności leasingowych	**17 950**	**60 395**	**91**	**546**	**7 334**	**86 316**	**22**	**-7**	**0**	**3 162**	**-1 390**	**319**	**88 422**
Wykorzystanie - spisane	0	0	0	0	-3 132	-3 132	0	0	0	0	0	0	-3 132
Inne zwiększenia*	17 314	36 818	1 084	-5	0	55 211	0	0	0	9 152	0	0	64 363
Inne zmniejszenia*	-1 946	-3 095	-146	-4	0	-5 191	0	0	-7 718	0	0	-168	-13 077
Różnice kursowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu - 31.03.2019	**539 131**	**1 614 209**	**44 832**	**10 482**	**143 472**	**2 352 126**	**1 222**	**2 115**	**5 521**	**44 023**	**8 328**	**964**	**2 414 299**

* pozycje „Inne zwiększenia" i „Inne zmniejszenia" obejmują głównie zmiany odpisów na odsetki impairmentowe

01.01.2018-31.03.2018	Kredyty i pożyczki udzielone klientom					Suma	Należności od banków i instytucji finansowych	Należności z tytułu leasingu finansowego	Pozostałe należnosci wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	Pozostałe dłużne aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	Zobowiązania pozabilansowe	Instrumenty dłużne wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Razem
(niebadane dane przekształcone) tys. PLN	inwestycyjne	operacyjne	samochodowe	skupione wierzytelności	należności faktoringowe								
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu - 01.01.2018	**166 701**	**532 058**	**25 545**	**3 811**	**66 154**	**794 269**	**751**	**1 014**	**0**	**0**	**8 099**	**0**	**804 133**
Zmiany wynikające z wdrożenia MSSF 9	177 190	299 746	14 782	441	16 509	508 668	296	72	0	565	13 029	1 466	524 096
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu - 01.01.2018 (skorygowana)	**343 891**	**831 804**	**40 327**	**4 252**	**82 663**	**1 302 937**	**1 047**	**1 086**	**0**	**565**	**21 128**	**1 466**	**1 328 229**
Utworzenie	37 314	138 984	3 167	841	7 499	187 805	0	45	0	0	7 033	0	194 883
Rozwiązanie	-29 812	-82 411	-3 378	-1 447	0	-117 048	-71	0	0	0	-9 519	-110	-126 748
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości kredytów, pożyczek, należności leasingowych	**7 502**	**56 573**	**-211**	**-606**	**7 499**	**70 757**	**-71**	**45**	**0**	**0**	**-2 486**	**-110**	**68 135**
Wykorzystanie - spisane	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Inne zwiększenia*	11 809	20 609	902	553	0	33 873	0	0	0	0	38	0	33 911
Inne zmniejszenia*	-3 003	-3 161	-142	0	-1	-6 307	-12	0	0	0	0	0	-6 319
Różnice kursowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu - 31.03.2018	**360 199**	**905 825**	**40 876**	**4 199**	**90 161**	**1 401 260**	**964**	**1 131**	**0**	**565**	**18 680**	**1 356**	**1 423 956**

14. Podatek dochodowy

Uzgodnienie podatku dochodowego od wyniku finansowego brutto przed opodatkowaniem według ustawowej stawki podatkowej, z podatkiem dochodowym liczonym według efektywnej stawki podatkowej za okresy 3 miesięcy zakończone dnia 31.03.2019 roku i 31.03.2018 roku przedstawia się następująco:

Podstawowe składniki obciążenia podatkowego	01.01.2019-31.03.2019 (niebadane) tys. PLN	01.01.2018-31.03.2018 (niebadane dane przekształcone) tys. PLN
Zysk (strata) brutto	**-75 781**	**24 350**
Bieżący podatek dochodowy	4 213	3 643
Bieżące obciążenie podatkowe	686	3 500
Korekty dotyczące bieżącego podatku z lat ubiegłych	391	143
Pozostałe podatki (np. podatek u źródła)	3 136	0
Odroczony podatek dochodowy	802	5 874
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych	11 391	5 874
Obciążenie spowodowane częściowym lub całkowitym odpisaniem lub odwróceniem poprzednich odpisów aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego związanych praw dopodobieństwem realizacji dochodu do opodatkowania	8 766	0
Strata podatkowa z bieżącego okresu	-19 355	0
Obciążenie podatkowe wykazane w skonsolidowanym rachunku zysków i strat	**5 015**	**9 517**
Skonsolidowany kapitał własny		**0**
Odroczony podatek dochodowy	2 634	-110
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych, w tym:	2 634	-110
- związany z instrumentami finansowymi wycenianymi do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	2 634	-110
- związany z zabezpieczeniem przepływów pieniężnych	0	0
- inne	0	0
Obciążenie podatkowe wykazane w skonsolidowanym kapitale własnym	**2 634**	**-110**
Razem podstawowe składniki obciążenia podatkowego w rachunku zysków i strat i kapitale własnym	**7 649**	**9 407**

	01.01.2019-31.03.2019 (niebadane) tys. PLN	01.01.2018-31.03.2018 (niebadane dane przekształcone) tys. PLN
Zysk (strata) przed opodatkowaniem z działalności	**-75 781**	**24 350**
- dla stawki 19%	-75 781	23 693
- dla stawki 29%*	0	1 525
- nieopodatkowane	0	-868
Podatek wg stawki 19%	-14 398	4 502
Podatek wg stawki 29%	0	442
Przychody nie podlegające opodatkowaniu	-1 033	-2 468
Koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodów	6 532	7 963
Nieujęte straty podatkowe	0	-1 470
Korekty dotyczące bieżącego podatku dochodowego z lat ubiegłych	0	0
Inne pozycje wpływające na wysokość obciążenia podatkowego	13 915	548
Całkowite obciążenie podatkowe	**5 016**	**9 517**

*stawka podatku płaconego przez spółkę Idea Investment S.a.r.l. (Luksemburg)

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 uwzględnienia 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 marca 2019 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.

W wyniku przeprowadzenia analizy realizowalności aktywa podatkowego Idea Bank S.A. stwierdzono konieczność dokonania odpisu z tytułu utraty wartość tego aktywa do poziomu rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego. Na tej podstawie, w I kwartale 2019 roku dokonano odpisu aktualizującego w ciężar rachunku wyników w kwocie 8,7 mln zł. Szacunek dotyczący realizowalności aktywa podatkowego może ulec zmianie w przyszłości, powodując odwrócenie odpisu aktualizującego.

Grupa ze względu na prognozowany brak możliwości zrealizowania strat podatkowych lat ubiegłych postanowiła o nie tworzeniu aktywa na podatek odroczony z tytułu strat podatkowych lat ubiegłych.

15. Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty

Podmiot dominujący - Idea Bank S.A. nie wypłacał dywidend na rzecz akcjonariuszy z zysków wypracowanych za okresy 3 miesięcy zakończone 31.03.2019 oraz 12 miesięcy zakończone 31.12.2018.

16. Należności od klientów

Kredyty i pożyczki udzielone klientom	31.03.2019 (niebadane) tys. PLN	31.12.2018 tys. PLN
Kredyty i pożyczki	8 069 195	8 177 328
Należności faktoringowe	603 729	629 744
Skupione wierzytelności	9 308 057	9 383 982
Należności z tytułu kart płatniczych	211 639	207 546
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	165	202
Razem	**18 192 785**	**18 398 802**
Odpisy aktualizujące wartość należności (-)	-2 352 126	-2 218 922
Razem netto	**15 840 659**	**16 179 880**

Stan na dzień 31 marca 2019 roku (niebadane)	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	1 929 528	400 037	1 107 857	607	-31 221	-21 231	-486 550	-129	2 898 898
- kredyty operacyjne	2 311 520	506 956	1 876 773	1 210	-129 782	-111 394	-1 371 543	-1 490	3 082 250
- kredyty samochodowe	66 857	18 275	61 214	0	-560	-1 635	-42 637	0	101 514
- należności faktoringowe	24 411	317 985	261 333	0	-1 106	-10 273	-132 093	0	460 257
- skupione wierzytelności	9 270 231	33 773	4 053	0	-7 525	-61	-2 896	0	9 297 575
Razem	**13 602 547**	**1 277 026**	**3 311 230**	**1 817**	**-170 194**	**-144 594**	**-2 035 719**	**-1 619**	**15 840 494**

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	2 333 900	547 785	1 743 747	1 312	-136 569	-114 898	-1 267 165	-1 459	3 106 653
- kredyty samochodowe	79 940	22 511	60 041	0	-731	-1 947	-41 125	0	118 689
- należności faktoringowe	27 711	359 391	242 642	0	-1 357	-11 197	-126 716	0	490 474
- skupione wierzytelności	9 131 069	249 540	3 373	0	-7 032	-316	-2 597	0	9 374 037
Razem	**13 670 788**	**1 590 361**	**3 135 535**	**1 916**	**-182 913**	**-149 977**	**-1 884 432**	**-1 600**	**16 179 678**

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

17. Należności z tytułu leasingu finansowego

Należności z tytułu leasingu finansowego na dzień 31 marca 2019 (niebadane w tys. PLN)	Inwestycja leasingowa brutto	Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych
Do roku	41 850	37 057
Od roku do 5 lat	69 064	65 191
Powyżej 5 lat	-	-
Razem	**110 914**	**102 248**
Niezrealizowane przychody finansowe (-)	(8 666)	-
Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych	**102 248**	**102 248**
Odpisy aktualizujące wartość należności (-)	(2 115)	-
Wartość bilansowa	**100 133**	-
w tym niegwarantowane wartości końcowe przypadające leasingodawcy	-	-

Należności z tytułu leasingu finansowego na dzień 31 grudnia 2018 (w tys. PLN)	Inwestycja leasingowa brutto	Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych
Do roku	36 613	31 544
Od roku do 5 lat	78 588	73 965
Powyżej 5 lat	-	-
Razem	**115 201**	**105 509**
Niezrealizowane przychody finansowe (-)	(9 692)	-
Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych	**105 509**	**105 509**
Odpisy aktualizujące wartość należności (-)	(2 122)	-
Wartość bilansowa	**103 387**	-
w tym niegwarantowane wartości końcowe przypadające leasingodawcy	-	-

18. Inwestycje w jednostki stowarzyszone

Wartość inwestycji w jednostki stowarzyszone na dzień 31.03.2019:

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	Odpis aktualizujący	Wartość bilansowa
Idea Leasing S.A.	28.09.2017	49,99%	49,99%	4 859	4 859		274 295
Idea Box S.A.	23.11.2015	44,90%	41,73%	6 084	6 084		5 670
Idea 24/7	03.04.2017	49,99%	49,99%	4 281	4 281	-4 281	0
Open Finance S.A.	31.12.2015	17,72%	17,72%	93 962	93 962	-90 668	3 294
Muse Finance	17.05.2018	47,49%	49,99%	4 590	4 590	-4 590	0

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	Odpis aktualizujący	Wartość bilansowa
Idea Leasing S.A.	28.09.2017	49,99%	49,99%	4 859	4 859		289 545
Idea Box S.A.	23.11.2015	44,90%	41,73%	6 084	6 084		5 736
Idea 24/7	03.04.2017	49,99%	49,99%	4 281	4 281	-4 281	0
Open Finance S.A.	31.12.2015	17,72%	17,72%	93 962	93 962	-90 668	3 294
Muse Finance	17.05.2018	47,49%	49,99%	4 590	4 590	-4 590	0

Zmiany w inwestycjach w jednostki stowarzyszone	31.03.2019 (niebadane) tys. PLN	31.12.2018 tys. PLN
Wartość jednostek stowarzyszonych - stan na początek okresu	**298 575**	**396 554**
Nabycie jednostki	0	4 788
Zbycie jednostki	0	-60 317
Otrzymana dywidenda	-16 509	0
Udział w zyskach (stratach)	1 193	70 793
Wynik z tytułu rozwodnienia udziałów	0	9 778
Wpływ MSSF 9*	0	-68 754
Utrata wartości	0	-54 267
Wartość jednostek stowarzyszonych - stan na koniec okresu	**283 259**	**298 575**

W dniu 26 kwietnia 2019 roku spółka Idea Money S.A. dokonała sprzedaży udziałów w spółce MuSE Finance Ltd.

Szczegóły dotyczące zasad zaklasyfikowania ww. instrumentów do grupy Inwestycji w jednostki stowarzyszone zostały zaprezentowane w nocie 5.8 niniejszego śródrocznego skróconego sprawozdania finansowego.

19. Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie

Zobowiązania wobec klientów

Zobowiązania wobec klientów	31.03.2019 (niebadane) tys. PLN	31.12.2018 tys. PLN
Zobowiązania wobec podmiotów gospodarczych	**1 244 335**	**1 325 549**
Środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	1 057 030	1 114 365
Depozyty terminowe	187 274	211 153
Inne	31	31
Zobowiązania wobec jednostek budżetowych	**1 345**	**8 935**
Środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	1 103	8 493
Depozyty terminowe	242	442
Zobowiązania wobec ludności	**16 848 682**	**15 748 352**
Środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	842 271	741 649
Depozyty terminowe	16 006 411	15 006 703
Razem zobowiązania wobec klientów	**18 094 362**	**17 082 836**

Struktura zobowiązań wobec klientów według zapadalności	31.03.2019 (niebadane) tys. PLN	31.12.2018 tys. PLN
Rachunki bieżące i depozyty O/N	1 900 404	1 864 507
Zobowiązania terminowe o okresie spłaty:	16 193 927	15 218 298
do 1 miesiąca	4 471 218	3 586 295
powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	8 737 741	9 050 304
powyżej 3 miesiąca do 6 miesięcy	2 062 945	1 393 882
powyżej 6 miesięcy do 1 roku	608 164	891 589
od 1 roku do 5 lat	240 896	228 198
powyżej 5 lat	72 963	68 030
Inne	31	31
Razem	**18 094 362**	**17 082 836**

Emisje i wykupy papierów wartościowych

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

20. Zobowiązania pozabilansowe

Zobowiązania inwestycyjne

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

Zobowiązania pozabilansowe i pozycje pozabilansowe

Zobowiazania pozabilansowe i inne pozycje pozabilansowe	31.03.2019 (niebadane) tys. PLN	31.12.2018 tys. PLN
1. Zobowiązania pozabilansowe udzielone	**432 436**	**494 956**
a) finansowe	426 868	487 621
a) gwarancyjne	5 568	7 335
2. Pozostałe pozycje pozabilansowe	**1 019 577**	**1 047 183**
Zobowiązania pozabilansowe i inne pozycje pozabilansowe razem	**1 452 013**	**1 542 139**

21. Składniki innych całkowitych dochodów

Inne całkowite dochody	01.01.2019-31.03.2019 (niebadane) tys. PLN	01.01.2018-31.03.2018 (niebadane) tys. PLN
Efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	6 243	(1 773)
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty dłużne wyceniane w wartości godziwej przez Inne Całkowite Dochody	2 942	1 499
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty kapitałowe wyceniane w wartości godziwej przez Inne Całkowite Dochody	2 111	996
Zmiana wartości godziwej wynikająca ze zmiany ryzyka kredytowego zobowiązania finansowego wyznaczonego do wartości godziwej przez RZiS	(66)	(1 125)
Inne całkowite dochody ogółem	**11 230**	**(403)**

Podatek dochodowy odnoszący się do składników innych całkowitych dochodów	01.01.2019-31.03.2019 (niebadane) tys. PLN	01.01.2018-31.03.2018 (niebadane) tys. PLN
Efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	6 243	(1 773)
- Kwota przed opodatkowaniem	7 708	(2 204)
- Podatek dochodowy	(1 465)	431
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty dłużne wyceniane w wartości godziwej przez Inne Całkowite Dochody	2 942	1 499
- Kwota przed opodatkowaniem	3 632	1 851
- Podatek dochodowy	(690)	(352)
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty kapitałowe wyceniane w wartości godziwej przez Inne Całkowite Dochody	2 111	996
- Kwota przed opodatkowaniem	2 606	1 230
- Podatek dochodowy	(495)	(234)
Zmiana wartości godziwej wynikająca ze zmiany ryzyka kredytowego zobowiązania finansowego wyznaczonego do wartości godziwej przez RZiS	(66)	(1 125)
- Kwota przed opodatkowaniem	(82)	(1 390)
- Podatek dochodowy	16	265
Podatek dochodowy odnoszący się do składników innych całkowitych dochodów ogółem	**(2 634)**	**110**

22. Sezonowość lub cykliczność działalności

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

23. Transakcje z podmiotami powiązanymi

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

Podmiotem dominującym najwyższego szczebla jest dr Leszek Czarnecki.

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

W sprawozdaniu finansowym za okres kończący się 31 marca 2019 r. podmioty powiązane Grupy są zdefiniowane jako bezpośrednia jednostka dominująca Getin Holding S.A., jednostki powiązane przez bezpośredni podmiot dominujący, jednostki powiązane przez podmiot dominujący najwyższego szczebla Pana Leszka Czarneckiego.

Podmioty powiązane Grupy Idea Bank na dzień 31.03.2019 roku:

Jednostki stowarzyszone:

- Idea Box Alternatywna Spółka Inwestycyjna S.A. (dawniej 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 Alternatywna Spółka Inwestycyjna 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 Wyroby Sarmackie Remigiusz Pawłowski Sp.k.
- Imbryk-Eko Stansiław 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 Investycyjna 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.
- 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.
- 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)
- 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 Grupa stosuje standardowe warunki kredytowania, co oznacza że transakcje Grupy 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 Grupie.

Następujące tabele przedstawiają łączne kwoty transakcji zawartych z podmiotami powiązanymi za okresy obrotowe zakończone dnia 31.03.2019 oraz 31.03.2018:

Transakcje podmiotów z Grupy z jednostkami powiązanymi (niebadane w tys. PLN)	Bilans 31.03.2019			Rachunek zysków i strat 01.01.2019-31.03.2019				Pozabilans 31.03.2019
	Należności brutto	Zobowiązania	Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości należności nieregularnych	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	tys. PLN
Kluczowy personel kierowniczy:	**50 000**	**2 236**	**0**	**406**	**1**	**0**	**0**	**0**
Podmioty dominujące:	**22 064**	**0**	**0**	**271**	**0**	**0**	**0**	**0**
Getin Holding	22 064	0	0	271	0	0	0	0
Jednostki stowarzyszone:	**778 542**	**12 586**	**-37 028**	**6 092**	**124**	**318**	**170**	**900**
Idea Box S.A.	1 757	503	0	22	1	0	125	0
Open Finance S.A.	23 412	0	0	1 116	0	31	14	0
Idea Getin Leasing S.A	658 459	6 442	0	3 777	66	254	31	900
Getin Fleet S.A.	341	5 520	0	3	57	0	0	0
Idea Getin Leasing S.A. Automative S.K.A.	7 893	121	0	74	0	33	0	0
Idea 24/7 Inc.	86 680	0	-37 028	1 100	0	0	0	0
Jednostki pozostałe, w tym:	**245 677**	**9 221**	**0**	**1 011**	**20**	**14 616**	**170**	**0**
LC Corp BV	7 768	1 005	0	0	15	0	0	0
Fundacja Jolanty i Leszka Czarneckich	61	0	0	1	0	0	0	0
RB Investcom sp. z o.o.	4 736	0	0	24	0	0	0	0
Getin Noble Bank S.A.	5 611	0	0	45	0	125	0	0
Noble Securities S.A.	99	0	0	1	0	0	0	0
Nobel Funds TFI S.A.	5	0	0	0	0	0	0	0
Noble Concierge sp. z o.o.	453	0	0	0	0	0	0	0
BIK S.A.	1	0	0	0	0	0	0	0
PROEKSPERT sp. z o.o.	104	0	0	0	0	0	0	0
Home Broker S.A.	5	0	0	0	0	0	0	0
Property FIZAN	15	0	0	0	0	0	0	0
Happy Miles S.A.	109	126	0	1	0	0	0	0
DocFLOW S.A.	683	151	0	4	0	0	0	0
TU Europa S.A.	2 472	0	0	0	0	8 693	0	0
TU Europa na Życie S.A.	1 768	-9	0	0	0	911	0	0
Open Life TU Życie S.A.	19 879	0	0	4	0	3 640	0	0
Drukarnia Ekspress sp. z o.o.	10 830	0	0	91	0	0	0	0
Kaitos Ltd	13 184	1 163	0	156	0	0	0	0
MultiFinance Expert sp. z o.o.	662	0	0	9	0	17	0	0
Centrum Asysty Szkodowej sp. z o.o.	402	32	0	3	0	45	8	0
IL Intermediary sp. z o.o.	4	0	0	0	0	0	0	0
MW Trade S.A.	0	1 038	0	0	5	0	162	0
Idea Bank S.A. (Ukraina)	11 137	0	0	165	0	0	0	0
Idea Bank S.A. (Rumunia)	24 625	3 102	0	437	0	144	0	0
Idea Leasing IFN S.A. (Rumunia)	0	0	0	39	0	0	0	0
Greenpoint S.A.	617	0	0	3	0	0	0	0
RESTAURANT SPV sp.z o.o.	953	29	0	14	0	0	0	0
Abiline Polska Sp. z o.o. Sp. k.	154	0	0	1	0	0	0	0
Akademia Psyche Sp. z o. o. Sp. K.	77	0	0	1	0	0	0	0
C.A.D. Catchers Sp. z o.o.	65	0	0	0	0	0	0	0
CND Sp.z.o.o.	20	0	0	0	0	0	0	0
Fix&Go Stasica Tomasz Sp.k.	135	0	0	0	0	0	0	0
Folkowinia Artur Borowicz Sp.k.	105	0	0	1	0	0	0	0
GMV Technika Adam Kowalski Sp. k.	72	0	0	0	0	0	0	0
Green Tec Solutions Sp. z o.o.	1 480	0	0	0	0	0	0	0
Hulaj Duszo Wyroby Sarmackie Remigiusz Pawłowski Sp.k.	128	0	0	1	0	0	0	0
Kansai Electric Hikaru Oki	130	0	0	1	0	0	0	0
MediaGet Joachim Humel Sp. k.	195	0	0	0	0	0	0	0
Metrica Artur Kopa Sp.k.	285	0	0	0	0	0	0	0
PRO-EKO JANUSZ ROSTKOWSKI Sp. K.	355	0	0	0	0	0	0	0
Polsakiewicz Sp. k.	33	0	0	0	0	0	0	0
RAMSTUS Sp. z o.o.	122	0	0	1	0	0	0	0
She Cosmetic Lab Sp. z o.o.	280	0	0	3	0	0	0	0
Silexis Krzysztof Wolny Sp.k.	179	0	0	1	0	0	0	0
Soldier Equipment Karolina Stubińska Sp.k.	305	0	0	2	0	0	0	0
Superiore Sp. z o.o.	134	0	0	1	0	0	0	0
Tax Team IB sp. z o.o.	52	0	0	1	0	0	0	0
VESTRAFON sp. z o.o.	71	0	0	0	0	0	0	0
Europejski Dom Brokerski sp. z o.o.	0	4	0	0	0	0	2	0
PSA TU Europa UA	0	1 679	0	0	0	537	0	0
PSA TU Europa UA Życie	0	903	0	0	0	506	0	0

Transakcje podmiotów z Grupy z jednostkami powiązanymi (w tys. PLN)	Bilans 31.03.2018			Rachunek zysków i strat 01.01.2018-31.03.2018				Pozabilans 31.03.2018
	Należności brutto	Zobowiązania	Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości należności nieregularnych	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	tys. PLN
Kluczowy personel kierowniczy:	**0**	**40**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Podmioty dominujące:	**53 079**	**35**	**0**	**672**	**0**	**0**	**0**	**0**
Getin Holding	53 079	35	0	672	0	0	0	0
Jednostki stowarzyszone:	**812 149**	**9 334**	**0**	**5 330**	**101**	**380**	**1 688**	**900**
Idea Box S.A.	1 772	1 174	0	3	0	0	125	0
Open Finance S.A.	51 066	0	0	600	0	87	1 071	0
Idea Getin Leasing S.A i spółki zależne	735 568	8 160	0	4 727	101	293	492	900
Idea 24/7 Inc.	23 743	0	0	0	0	0	0	0
Jednostki pozostałe, w tym:	**246 269**	**97 996**	**0**	**7 397**	**590**	**15 536**	**37**	**0**
LC Corp BV	79 045	1 005	0	1 739	4	0	0	0
Fundacja Jolanty i Leszka Czarneckich	68	0	0	1	0	0	0	0
RB Investcom sp. z o.o.	5 126	0	0	44	0	0	0	0
Getin Noble Bank S.A.	16 606	0	0	65	0	125	0	0
Noble Securities S.A.	0	2 582	0	0	0	1 043	0	0
Noble Concierge sp. z o.o.	224	0	0	0	0	0	0	0
BIK S.A.	2	0	0	0	0	0	0	0
Open Brokers S.A.	37	0	0	0	0	0	0	0
Property FIZAN	15	0	0	0	0	0	0	0
Happy Miles S.A.	254	0	0	2	0	0	6	0
DocFLOW S.A.	1 195	0	0	14	0	0	0	0
TU Europa S.A.	6 853	46 356	0	0	322	7 347	0	0
TU Europa na Życie S.A.	0	32 614	0	0	252	4 179	0	0
Open Life TU Życie S.A.	56 415	10 001	0	0	4	1 536	0	0
Europejski Dom Brokerski sp. z o.o.	303	0	0	1	0	206	0	0
MultiFinance Expert sp. z o.o.	27	0	0	0	0	10	0	0
IL Intermediary sp. z o.o.	2	0	0	0	0	0	0	0
MW Trade S.A.	101	2 362	0	2 561	8	0	25	0
Idea Bank S.A. (Ukraina)	9 910	0	0	158	0	0	0	0
Idea Bank S.A. (Rumunia)	24 492	3 066	0	302	0	1 090	0	0
Idea Leasing IFN S.A. (Rumunia)	13 393	0	0	2 263	0	0	0	0
KAITOS Limited	13 154	10	0	111	0	0	0	0
Drukarnia Ekspres Sp. z o.o.	10 578	0	0	90	0	0	0	0
RESTAURANT SPV sp.z o.o.	1 093	0	0	7	0	0	0	0
Happy Miles S.A.	254	0	0	2	0	0	6	0
Abiline Polska Sp. z o.o. Sp. k.	251	0	0	2	0	0	0	0
Akademia Psyche Sp. z o. o. Sp. K.	117	0	0	2	0	0	0	0
C.A.D. Catchers Sp. z o.o.	74	0	0	0	0	0	0	0
CND Sp.z.o.o.	281	0	0	2	0	0	0	0
Design Medica sp. zo.o.	114	0	0	0	0	0	0	0
ECO-CORN Trade Sp.z o.o.	331	0	0	3	0	0	0	0
Fabryka Pierogów Bakalarz Sp. k.	129	0	0	0	0	0	0	0
Fix&Go Stasica Tomasz Sp.k.	136	0	0	1	0	0	0	0
Folkow nia Artur Borow icz Sp.k.	106	0	0	0	0	0	0	0
GMV Technika Adam Kow alski Sp. k.	109	0	0	0	0	0	0	0
Green Tec Solutions Sp. z o.o.	1 472	0	0	11	0	0	0	0
Greenpoint S.A.	1 235	0	0	1	0	0	0	0
Hulaj Duszo Wyroby Sarmackie Remigiusz Paw low ski Sp.k.	129	0	0	1	0	0	0	0
IMFOODEX Sp. z o.o.	63	0	0	0	0	0	0	0
Kansai Electric Hikaru Oki	144	0	0	1	0	0	0	0
Liccu Sp. z o.o.	205	0	0	0	0	0	0	0
MediaGet Joachim Humel Sp. k.	248	0	0	0	0	0	0	0
Metrica Artur Kopa Sp.k.	355	0	0	0	0	0	0	0
Polsakiew icz Sp. k.	73	0	0	1	0	0	0	0
RAMSTUS Sp. z o.o.	184	0	0	2	0	0	0	0
She Cosmetic Lab Sp. z o.o.	470	0	0	4	0	0	0	0
Silexis Krzysztof Wolny Sp.k.	180	0	0	1	0	0	0	0
Soldier Equipment Karolina Stubińska Sp.k.	364	0	0	3	0	0	0	0
Superiore Sp. z o.o.	174	0	0	1	0	0	0	0
Tax Team IB sp. z o.o.	94	0	0	1	0	0	0	0
VESTRAFON sp. z o.o.	84	0	0	0	0	0	0	0

24. Zidentyfikowane niezgodności z przepisami prawa

W pierwszym kwartale 2019 roku i do dnia sporządzenia niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego 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 normy płynności wynikającej z Uchwały nr 386/2008 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 17 grudnia 2008 r. w sprawie ustalenia wiążących banki norm płynności, w zakresie wskaźnika M3 (współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi). Na dzień 31 grudnia 2018 r. współczynnik M3 osiągnął poziom 0,50, na dzień 26 kwietnia 2019 roku poziom 0,96, a na 29 kwietnia 2019 roku poziom 0,98, przy limicie określonym w § 5 ust. 7 Uchwały 386/2008 KNF wynoszącym 1. W dniu 24 kwietnia 2019 roku Bank dokonał przeliczenia funduszy własnych na koniec 2018 roku w związku z finalizacją prac nad przygotowaniem sprawozdania finansowego za rok zakończony 31 grudnia 2018 roku. W wyniku dokonanych w ramach tego procesu dodatkowych odpisów i rezerw, w tym w szczególności w obszarze ryzyka kredytowego, inwestycji w spółki zależne, aktualizacji wartości firmy, czy podatku odroczonego, znaczącemu pomniejszemu uległy fundusze własne Banku. Według stanu na 24 maja 2019 roku współczynnik M3 wynosił 1,82;
- 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 tj. limit na grupę podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjne z akcjonariuszem Banku Panem Leszkiem Czarneckim według stanu na dzień 31 marca 2019 został przekroczony o około 17%, a limit którego podstawą jest 25% uznanego kapitału na podmioty powiązane w tej grupie niebędące instytucjami o 813%. Zarząd Banku w dniu 5 kwietnia 2019 r. skierował do Komisji Nadzoru zawiadomienia o niespełnienie 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;
- 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 przekroczyła 10% funduszy podstawowych. Na dzień 31 marca 2019 limit został przekroczony 462%.

25. Trwające w Grupie kontrole organów nadzoru

1. 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 notach 5.8.3 oraz 37 skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Idea Bank za 2018 rok. 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 postepowaniem 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 przekazał Urzędowi posiadane materiały, o które wnosił UOKiK.

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

4. 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.

26. Zdarzenia następujące po zakończeniu okresu sprawozdawczego

1. W dniu 25 kwietnia 2019 roku Grupa podjęła decyzję o sprzedaży posiadanych przez spółkę Idea Money S.A. udziałów w spółce MuSE Finance Ltd, a dnia 26 kwietnia 2019 roku dokonała sprzedaży udziałów w spółce MuSE Finance Ltd.
2. W dniu 8 maja 2019 roku agencja ratingowa EuroRating Sp. z o.o. obniżyła rating nadany Bankowi z poziomu B+ do poziomu CCC. Utrzymana została negatywna perspektywa ratingu.
3. W dniu 15 maja 2019 roku Komisja Nadzoru Finansowego ustanowiła kuratora w celu poprawy sytuacji Banku, a funkcję kuratora powierzyła Bankowemu Funduszowi Gwarancyjnemu.

Jerzy Pruski
p. o. Prezesa Zarządu

Piotr Miałkowski
Członek Zarządu

Jaromir Frankowicz
Członek Zarządu

Tomasz Górski
Członek Zarządu

Artur Kubiński
Członek Zarządu

Piotr Petelewicz
Członek Zarządu

Dariusz Daniluk
Członek Zarządu

Warszawa, 29 maja 2019 roku

III. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE

1. ŚRÓDROCZNY SKRÓCONY JEDNOSTKOWY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

	01.01.2019-31.03.2019 (niebadane) tys. PLN	01.01.2018-31.03.2018 (niebadane dane przekształcone) tys. PLN
Działalność kontynuowana		
I. Przychody z tytułu odsetek i przychody o podobnym charakterze	235 150	259 147
Przychody naliczane z wykorzystaniem metody efektywnej stopy procentowej:		
- od instrumentów wycenianych w zamortyzowanym koszcie	210 030	231 360
- od instrumentów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	9 500	15 790
Przychody o charakterze podobnym do odsetkowego od instrumentów wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	15 620	11 997
II. Koszty z tytułu odsetek	-142 132	-109 727
III. Wynik z tytułu odsetek	**93 018**	**149 420**
IV. Przychody z tytułu prowizji i opłat	28 114	54 339
V. Koszty z tytułu prowizji i opłat	-18 681	-44 390
VI. Wynik z tytułu prowizji i opłat	**9 433**	**9 949**
VII. Przychody z tytułu dywidend	16 509	0
VIII. Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	-17 396	-1 867
IX. Wynik na instrumentach dłużnych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	21 083
X. Wynik z pozycji wymiany	2 126	2 838
XI. Inne przychody operacyjne	3 924	1 066
XII. Inne koszty operacyjne	-8 046	-8 828
XIII. Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	**-2 883**	**14 292**
XIV. Wynik z tytułu odpisów	-80 166	-59 883
XV. Ogólne koszty administracyjne	-95 191	-101 361
XVI. Wynik z działalności operacyjnej	**-75 789**	**12 417**
XVII. Zysk (strata) brutto	**-75 789**	**12 417**
XVIII. Podatek dochodowy	-502	-8 483
XIX. Zysk (strata) netto	**-76 291**	**3 934**
1. Przypisane akcjonariuszom jednostki dominującej	-76 291	3 934
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)	-0,97	0,05
Zysk rozwodniony przypadający na jedną akcję (w PLN na akcję)	-0,97	0,05

2. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

	01.01.2019-31.03.2019 (niebadane) tys. PLN	01.01.2018-31.03.2018 (niebadane dane przekształcone) tys. PLN
Zysk/ (strata) za okres	**(76 291)**	**3 934**
Pozycje, które mogą zostać przeniesione do rachunku zysków i strat :	**9 119**	**(1 399)**
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty dłużne wyceniane w wartości godziwej przez Pozostałe Całkowite Dochody	3 632	1 851
Zmiana wartości godziwej wynikająca ze zmiany ryzyka kredytowego zobowiązania finansowego wyznaczonego do wartości godziwej przez RZiS	(82)	(1 390)
Efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	7 708	(2 204)
Podatek dochodowy dotyczący innych całkowitych dochodów	(2 139)	344
Pozycje, które nie zostaną przeniesione do rachunku zysków i strat :	**2 111**	**996**
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty kapitałowe wyceniane w wartości godziwej przez Pozostałe Całkowite Dochody	2 606	1 230
Podatek dochodowy dotyczący innych całkowitych dochodów	(495)	(234)
Inne całkowite dochody netto	**11 230**	**(403)**
Całkowite dochody za okres	**(65 061)**	**3 531**
1. Przypadające na akcjonariuszy spółki	(65 061)	3 531
2. Przypadające na udziały niekontrolujące	-	-

3. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

	Informacja dodatkowa	31.03.2019 (niebadane) tys. PLN	31.12.2018 tys. PLN	31.03.2018 (niebadane dane przekształcone) tys. PLN
AKTYWA				
Kasa, środki w Banku Centralnym		507 984	884 679	221 818
Pochodne instrumenty zabezpieczające		12 865	10 289	42 186
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy		27 516	21 593	49 225
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		2 828 221	1 914 027	4 083 080
- Instrumenty dłużne		2 752 792	1 841 203	4 021 222
- Instrumenty kapitałowe		75 429	72 824	61 858
Należności od klientów		16 098 225	16 466 811	17 049 744
- Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane w zamortyzowanym koszcie		16 098 225	16 466 811	17 049 744
Aktywa wyceniane w zamortyzowanym koszcie inne niż należności od klientów		664 170	644 602	698 121
- Należności od banków i instytucji finansowych		125 338	99 888	103 299
- Pozostałe dłużne aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie		538 832	544 714	594 822
Inwestycje w jednostkach zależnych		69 160	69 160	293 727
Inwestycje w jednostki stowarzyszone	3	10 943	10 943	12 159
Wartości niematerialne		127 920	125 542	187 664
Rzeczowe aktywa trwałe		92 490	57 082	65 101
Aktywa trwałe sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży		1 171	1 357	1 461
Aktywa z tytułu podatku dochodowego		6 497	6 497	233 808
- Aktywa dotyczące bieżącego podatku dochodowego		6 497	6 497	1 220
- Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		0	0	232 588
Inne aktywa		318 339	814 402	969 976
SUMA AKTYWÓW		**20 765 501**	**21 026 984**	**23 908 070**
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY				
Zobowiązania				
Pochodne instrumenty zabezpieczające		18 552	22 247	3 182
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy		232	0	5 388
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie		18 971 883	19 249 559	20 038 163
- Zobowiązania wobec Banku Centralnego		0	834 319	0
- Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych		340 983	794 917	667 117
- Zobowiązania wobec klientów		18 117 854	17 106 685	18 859 384
- Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		513 046	513 638	511 662
Inne zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy		1 292 775	1 278 680	1 772 339
Zobowiązania podatkowe		0	0	0
- Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych		0	0	0
Rezerwy		17 807	25 362	20 081
Pozostałe zobowiązania		297 898	219 721	211 446
SUMA ZOBOWIĄZAŃ		**20 599 147**	**20 795 569**	**22 050 599**
Kapitał zakładowy		156 804	156 804	156 804
Niepodzielony wynik finansowy		-2 154 273	-539 904	-205 872
Zysk (strata) netto		-76 291	-1 614 369	3 934
Pozostałe kapitały		2 240 114	2 228 884	1 902 605
Kapitał własny ogółem		**166 354**	**231 415**	**1 857 471**
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO		**20 765 501**	**21 026 984**	**23 908 070**

4. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31.03.2019:

(niebadane)	Przypisane akcjonariuszom jednostki dominującej							
			Pozostałe kapitały					
	Kapitał podstawowy	Niepodzielony wynik finansowy	Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Pozostałe kapitały rezerwowe	Zysk (strata) netto	Razem	Kapitał własny ogółem
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Na dzień 1 stycznia 2019 roku	**156 804**	**- 539 904**	**2 238 739**	**10 221**	**- 20 076**	**- 1 614 369**	**231 415**	**231 415**
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty dłużne wyceniane w wartości godziwej przez Inne Całkowite Dochody	0	0	0	2 942	0	0	2 942	2 942
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty kapitałowe wyceniane w wartości godziwej przez Inne Całkowite Dochody	0	0	0	2 111	0	0	2 111	2 111
Zmiana wartości godziwej wynikająca ze zmiany ryzyka kredytowego zobowiązania finansowego wyznaczonego do wartości godziwej przez RZiS	0	0	0	-66	0	0	-66	-66
Rachunkowość zabezpieczeń	0	0	0	6 243	0	0	6 243	6 243
Inne całkowite dochody	**0**	**0**	**0**	**11 230**	**0**	**0**	**11 230**	**11 230**
Zysk (strata) netto	0	0	0	0	0	-76 291	-76 291	-76 291
Całkowite dochody za okres	**0**	**0**	**0**	**11 230**	**0**	**-76 291**	**-65 061**	**-65 061**
Przeniesienie zysku poprzedniego okresu na niepodzielony wynik finansowy	0	-1 614 369	0	0	0	1 614 369	0	0
Na dzień 31 marca 2019 roku	**156 804**	**-2 154 273**	**2 238 739**	**21 451**	**-20 076**	**-76 291**	**166 354**	**166 354**

za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31.03.2018:

(niebadane dane przekształcone)	Przypisane akcjonariuszom jednostki dominującej							Kapitał własny ogółem
	Kapitał podstawowy	Niepodzielony wynik finansowy	Pozostałe kapitały			Zysk (strata) netto	Razem	
			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
Na dzień 1 stycznia 2018 roku	**156 804**	**- 69 062**	**1 904 707**	**16 911**	**- 20 076**	**334 032**	**2 323 316**	**2 323 316**
Korekta dotycząca błędu lat poprzednich	**0**	**-201 851**	**0**	**0**	**0**	**0**	**- 201 851**	**- 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**	**2 121 465**
Zmiany wynikające z wdrożenia MSSF 9	**-**	**- 263 065**		**1 466**	**0**	**0**	**- 261 599**	**- 261 599**
Na dzień 1 stycznia 2018 (skorygowany)	**156 804**	**- 539 904**	**1 904 707**	**18 377**	**- 20 076**	**334 032**	**1 853 940**	**1 853 940**
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty dłużne wyceniane w wartości godziwej przez Inne Całkowite Dochody	0	0	0	1 499	0	0	1 499	1 499
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty kapitałowe wyceniane w wartości godziwej przez Inne Całkowite Dochody	0	0	0	996	0	0	996	996
Zmiana wartości godziwej wynikająca ze zmiany ryzyka kredytowego zobowiązania finansowego wyznaczonego do wartości godziwej przez RZiS	0	0	0	-1 125	0	0	-1 125	-1 125
Rachunkowość zabezpieczeń	0	0	0	-1 773	0	0	-1 773	-1 773
Inne całkowite dochody	**0**	**0**	**0**	**-403**	**0**	**0**	**-403**	**-403**
Zysk (strata) netto	0	0	0	0	0	3 934	3 934	3 934
Całkowite dochody za okres	**0**	**0**	**0**	**-403**	**0**	**3 934**	**3 531**	**3 531**
Przeniesienie zysku poprzedniego okresu na niepodzielony wynik finansowy	0	334 032	0	0	0	-334 032	0	0
Na dzień 31 marca 2018 roku	**156 804**	**-205 872**	**1 904 707**	**17 974**	**-20 076**	**3 934**	**1 857 471**	**1 857 471**

za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2018:

	Przypisane akcjonariuszom jednostki dominującej							
			Pozostałe kapitały					
	Kapitał podstawowy	Niepodzielony wynik finansowy	Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Pozostałe kapitały rezerwowe	Zysk (strata) netto	Razem	Kapitał własny ogółem
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	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**	**2 323 316**
Korekta dotycząca błędu lat poprzednich	**0**	**-201 851**	**0**	**0**	**0**	**0**	**- 201 851**	**- 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**	**2 121 465**
Zmiany wynikające z wdrożenia MSSF 9	**-**	**- 263 065**		**1 466**	**0**	**0**	**- 261 599**	**- 261 599**
Na dzień 1 stycznia 2018 (skorygowany)	**156 804**	**- 539 904**	**1 904 707**	**18 377**	**- 20 076**	**334 032**	**1 853 940**	**1 853 940**
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty dłużne wyceniane w wartości godziwej przez Inne Całkowite Dochody	0	0	0	-14 408	0	0	-14 408	-14 408
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty kapitałowe wyceniane w wartości godziwej przez Inne Całkowite Dochody	0	0	0	9 878	0	0	9 878	9 878
Zmiana wartości godziwej wynikająca ze zmiany ryzyka kredytowego zobowiązania finansowego wyznaczonego do wartości godziwej przez RZiS	0	0	0	-1 397	0	0	-1 397	-1 397
Rachunkowość zabezpieczeń	0	0	0	-2 229	0	0	-2 229	-2 229
Inne całkowite dochody	**0**	**0**	**0**	**-8 156**	**0**	**0**	**-8 156**	**-8 156**
Zysk (strata) netto	0	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**	**-1 622 525**
Przeniesienie zysku poprzedniego okresu na niepodzielony wynik finansowy	0	334 032	0	0	0	-334 032	0	0
Podział wyniku	0	-334 032	334 032	0	0	0	0	0
Na dzień 31 grudnia 2018 roku	**156 804**	**-539 904**	**2 238 739**	**10 221**	**-20 076**	**-1 614 369**	**231 415**	**231 415**

5. ŚRÓDROCZNY SKRÓCONY JEDNOSTKOWY RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

	01.01.2019-31.03.2019 (niebadane) tys. PLN	01.01.2018-31.03.2018 (niebadane dane przekształcone) tys. PLN
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
Zysk (strata) netto	-76 291	3 934
Korekty razem:	495 028	3 231
Amortyzacja	10 187	8 148
(Zyski)/straty z tytułu różnic kursowych	-2 126	-2 838
(Zysk) strata z działalności inwestycyjnej	0	0
Odsetki i dywidendy	-16 538	-20 673
Zmiana stanu należności od banków	-56 083	-1 902
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (aktywo)	-791	46 550
Zmiana stanu pożyczek i kredytów udzielonych klientom	368 586	-336 430
Zmiana stanu pozostałych należnosci wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	0	737
Zmiana stanu inwestycyjnych papierów wartościowych	-902 074	168 915
Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0	4 540
Zmiana stanu innych aktywów	496 063	44 354
Zmiana stanu zobowiązań wobec innych banków i instytucji finansowych	-453 934	5 974
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (zobowiązanie)	-3 463	3 195
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	14 095	-217 274
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	1 011 169	463 488
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-592	-635
Zmiana stanu rezerw oraz rezerw z tytułu odroczonego podatku odroczonego	-7 555	-3 503
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	33 820	-152 533
Pozostałe korekty	4 264	-6 882
Zapłacony podatek dochodowy	-3 136	-3 100
Bieżący podatek dochodowy (RZIS)	3 136	3 100
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	**418 737**	**7 165**
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy z działalności inwestycyjnej	**24 613**	**54 644**
Zbycie jednostki zależnej, po potrąceniu zbytych środków pieniężnych	0	0
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0	0
Zbycie inwestycyjnych papierów wartościowych	0	26 028
Odsetki otrzymane	7 639	28 317
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	465	299
Inne wpływy inwestycyjne	16 509	0
Wydatki z działalności inwestycyjnej	**-8 749**	**-1 262**
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0	0
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-8 749	-1 262
Środki pieniężne netto wykorzystane w działalności inwestycyjnej	**15 864**	**53 382**
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	0
Odsetki zapłacone	-7 610	-7 644
Wpływy z tytułu otrzymanego kredytu refinansowego	-834 319	0
Środki pieniężne netto z / (wykorzystane w) działalności finansowej	**-841 929**	**-7 644**
Zwiększenie (zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	-407 328	52 903
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu	951 413	237 828
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu	**544 085**	**290 731**
w tym o ograniczonej możliwości dysponowania	**0**	**0**

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

1. Istotne zasady rachunkowości

1.1 Okres objęty sprawozdaniem

Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe obejmuje okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2019 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 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2018 roku oraz dane według stanu na dzień 31 marca 2019 roku dla sprawozdania z sytuacji finansowej wraz z danymi porównawczymi według stanu na dzień 31 grudnia 2018 roku ora 31 marca 2018 roku.

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

1.2 Podstawa sporządzenia sprawozdania finansowego

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

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe nie obejmuje wszystkich informacji oraz ujawnień wymaganych w rocznym sprawozdaniu finansowym i należy je czytać łącznie z jednostkowym sprawozdaniem finansowym Banku za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2018 roku.

1.3 Oświadczenie o kontynuacji działalności

Oświadczenie o kontynuacji działalności Banku zostało szczegółowo przedstawione w nocie 5.3 do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Idea Bank za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31.03.2019 roku.

1.4 Oświadczenie o zgodności

Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej zatwierdzonymi przez UE („MSSF"), w szczególności zgodnie z MSR 34 *Śródroczna sporawozdawczość finansowa* oraz MSSF 7 *Instrumenty finansowe – ujawnianie informacji,* 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.

1.5 Stosowane zasady rachunkowości

W 2019 roku Bank stosował takie same zasady rachunkowości, jak przy sporządzaniu sprawozdania finansowego za rok zakończony dnia 31.12.2018 roku z wyłączeniem zmian wynikających z wdrożenia od dnia 1 stycznia 2019 roku MSSF 16 „Leasing".

1.6 Zmiany prezentacji danych

Dane porównawcze na dzień 31 marca 2018 roku oraz za okres 3 miesięcy zakończony 31.03.2018 roku prezentowane w niniejszym śródrocznym skróconym jednostkowym sprawozdaniu finansowym zostały przekształcone tak, by uwzględnić zmiany prezentacyjne wprowadzone w II połowie 2018 roku 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 94-95 niniejszego sprawozdania finansowego.

1.7 Dane porównawcze

W drugim kwartale 2018 roku Grupa skorygowała ustalenie wpływu wdrożenia MSSF 9 „Instrumenty

Finansowe" według stanu na dzień 1 stycznia 2018 roku, w związku z czym konieczne było przekształcenie danych porównawczych za I kwartał 2018 roku zaprezentowanych w niniejszym śródrocznym skróconym sprawozdaniu finansowym.

Ponadto, jak to zostało szczegółowo opisane w sprawozdaniu finansowym Banku za 2018 rok, w okresie drugiego i czwartego kwartału 2018 roku Bank dokonał korekt błędów zidentyfikowanych w następujących obszarach:

1. Rozliczenie przychodów odroczonych dotyczących produktów dodatkowych powiązanych z produktami kredytowymi
2. Rozliczenie umów dotyczących produktów dodatkowych, w przypadku których zidentyfikowano opóźnienia w rejestracji wypowiedzenia ww. umów
3. Rozliczenie dyskonta dotyczącego wybranych należności
4. Aktualizacja wyceny wybranych należności handlowych
5. Korekta rozliczenia efektywnej stopy procentowej

Dokonane retrospektywnie korekty błędów poprzednich okresów wprowadzone w II i IV kwartale 2018 roku miały wpływ na wyniki finansowe I kwartału 2018 roku.
Poniżej zaprezentowano wpływ korekt prezentacyjnych opisanych w nocie 2.6, wpływ korekt bilansu otwarcia oraz oraz wpływ skorygowanego efektu wdrożenia MSSF 9 na dane porównawcze zaprezentowane w niniejszym sprawozdaniu finansowym:

	31.03.2018 (niebadane dane nieprzekształcone)	Korekty prezentacyjne			Korekty BO	Wpływ korekt BO na I kwartał 2018					Skorygowany wpływ MSSF9 na BO i I kwartał 2018	31.03.2018 (niebadane dane przekształcone)
		korekta nr 1	korekta nr 2	korekta nr 3		korekta nr 1	korekta nr 2	korekta nr 3	korekta nr 4	korekta 5	korekta nr 6	
AKTYWA												
Kasa, środki w Banku Centralnym	221 818											221 818
Należności od banków i instytucji finansowych	103 203										96	103 299
Należności od klientów	16 371 504	1 067 811	-108 861		-188 137	14 452	-1 885		-3 313	-991	-101 579	17 049 001
Inwestycje w jednostkach zależnych	293 727											293 727
Inwestycje w jednostki stowarzyszone	12 159											12 159
Pozostałe pożyczki i należności	594 822											594 822
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	4 083 080											4 083 080
Pochodne instrumenty zabezpieczające	42 186											42 186
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	49 225											49 225
Wartości niematerialne	187 664											187 664
Rzeczowe aktywa trwałe	65 101											65 101
Nieruchomości inwestycyjne	0											0
Aktywo z tytułu podatku dochodowego	173 092				47 348	-2 746	358	-360	629	-191	18 797	236 928
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	1 220											1 220
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	171 872				47 348	-2 746	358	-360	629	-191	18 797	235 708
Inne aktywa	2 064 846	-1 067 811			-14 714			1 893		532		984 746
Aktywa trwałe sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	1 461											1 461
SUMA AKTYWÓW	**24 263 888**	**0**	**-108 861**	**0**	**-155 503**	**11 706**	**-1 527**	**1 533**	**-2 684**	**-650**	**-82 686**	**23 925 217**
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY												
Zobowiązania												
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	766 722		-99 605									667 117
Pochodne instrumenty zabezpieczające	3 182											3 182
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	5 388											5 388
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych instrumentów finansowych	511 662											511 662
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	1 772 339											1 772 339
Zobowiązania wobec klientów	18 848 803				12 046					-1 465		18 859 384
Pozostałe zobowiązania	186 400		-9 256		34 302							211 446
Zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego	0											0
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0											0
Rezerwy	19 053										1 028	20 081
SUMA ZOBOWIĄZAŃ	**22 113 549**	**0**	**-108 861**	**0**	**46 348**	**0**	**0**	**0**	**0**	**-1 465**	**1 028**	**22 050 599**
Kapitał własny												
Kapitał zakładowy	156 804											156 804
Niepodzielony wynik finansowy	160 680			-69 062	-201 851						-77 026	-187 259
Zysk (strata) netto	778					11 706	-1 527	1 533	-2 684	815	-6 688	3 934
Pozostałe kapitały	1 832 077			69 062								1 901 139
Kapitał własny ogółem	**2 150 339**	**0**	**0**	**0**	**-201 851**	**11 706**	**-1 527**	**1 533**	**-2 684**	**815**	**-83 714**	**1 874 618**
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO	**24 263 888**	**0**	**-108 861**	**0**	**-155 503**	**11 706**	**-1 527**	**1 533**	**-2 684**	**-650**	**-82 686**	**23 925 217**

	01.01.2018-31.03.2018 (niebadane dane nieprzekształcone)	Korekty prezentacyjne	Korekty BO	Wpływ korekt BO na I kwartał 2018					Skorygowany wpływ MSSF9 na BO i I kwartał 2018	01.01.2018-31.03.2018 (niebadane dane przekształcone)
		korekta nr 4		korekta nr 1	korekta nr 2	korekta nr 3	korekta nr 4	korekta nr 5	korekta nr 6	
Działalność kontynuowana										
I. Przychody z tytułu odsetek	235 012			14 452		1 893		7 790		259 147
II. Koszty z tytułu odsetek	-109 727									-109 727
III. Wynik z tytułu odsetek	**125 285**	**0**		**14 452**	**0**	**1 893**	**0**	**7 790**	**0**	**149 420**
IV. Przychody z tytułu prowizji i opłat	43 159	17 175						-5 995		54 339
V. Koszty z tytułu prowizji i opłat	-25 330	-17 175			-1 885					-44 390
VI. Wynik z tytułu prowizji i opłat	**17 829**	**0**		**0**	**-1 885**	**0**	**0**	**-5 995**	**0**	**9 949**
VII. Przychody z tytułu dywidend	0									0
VIII. Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	21 083									21 083
IX. Wynik na instrumentach dłużnych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-1 867									-1 867
XI. Wynik z pozycji wymiany	2 838									2 838
XII. Inne przychody operacyjne	1 066									1 066
XIII. Inne koszty operacyjne	-5 515						-3 313			-8 828
XIV. Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	**17 605**	**0**		**0**	**0**	**0**	**-3 313**	**0**	**0**	**14 292**
XV. Wynik z tytułu odpisów	-51 729								-8 154	-59 883
XVI. Ogólne koszty administracyjne	-100 572							-789		-101 361
XVII. Wynik z działalności operacyjnej	**8 418**	**0**		**14 452**	**-1 885**	**1 893**	**-3 313**	**1 006**	**-8 154**	**12 417**
XVIII. Zysk (strata) brutto	**8 418**	**0**		**14 452**	**-1 885**	**1 893**	**-3 313**	**1 006**	**-8 154**	**12 417**
XIX. Podatek dochodowy	-7 640	0		-2 746	358	-360	629	-191	1 466	-8 483
XX. Zysk (strata) netto	**778**	**0**		**11 706**	**-1 527**	**1 533**	**-2 684**	**815**	**-6 688**	**3 934**

2. Wymogi kapitałowe

W 2019 r. Instytucje zgodnie z Rozporządzeniem CRR, ustawą o nadzorze makroostrożnościowym, oraz rekomendacjami nadzorczymi miały obowiązek utrzymywania dodatkowych buforów kapitałowych ponad poziomy minimalne określone w Rozporządzaniu 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 podlegał zwiększaniu do ostatecznego, stałego poziomu równego 2,5% od 1 stycznia 2019 r.
2. Bufor antycykliczny nakładany 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 31.03.2019 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 31.03.2019 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 instytucje 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 Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A. w 2019 r. są:

1. łączny współczynnik kapitałowy (TCR), dla którego zgodnie z wymienionymi powyżej wymogami minimalny poziom wynosi 13,50%,
2. współczynnik kapitału Tier 1, dla którego min. poziom współczynnika kapitałowego wynosi 11,50%,
3. współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 (CET1), z min. poziomem w wysokości 10%,
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 tytułu 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 nieznaczącą 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 31.03.2019 r. wyniosła 8 254 tys. zł, natomiast wg. stanu na dzień 31.12.2018 r. wyniosła 7 533 tys. zł).

Łączny współczynnik kapitałowy, obliczony zgodnie z obowiązujący przepisami CRR/CRD IV Banku wyniósł na 31.03.2019 r. 3,23%. Współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 Banku wynosił 1,94%.

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 31.03.2019 roku i na dzień 31.12.2018 roku zostały przedstawione poniżej:

Współczynnik kapitałowy jednostkowy	31.03.2019 (niebadane) tys. PLN	31.12.2018 tys. PLN
Tier 1 (fundusze podstawowe)	225 071	332 356
Tier 2 (fundusze uzupełniające)	149 778	172 882
Aktywa i zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem	10 339 138	11 041 335
Współczynnik kapitałowy (CAR)	**3,23%**	**4,11%**

Wypłacalność	31.03.2019 (niebadane) tys. PLN	31.12.2018 tys. PLN
Fundusze podstawowe	**2 520 061**	**1 008 357**
Kapitał podstawowy	155 332	155 543
Kapitał zapasowy	2 147 953	2 147 953
Zweryfikowany wynik	-76 294	(1 614 369)
Korekta związana z MSSF 9	222 359	248 519
Pozostałe kapitały rezerwowe	70 711	70 711
Pomniejszenia funduszy podstawowych	**-2 294 990**	**-676 001**
Korekta o wartości niematerialne i prawne	-127 920	(125 542)
Korekta funduszy o niezrealizowane straty na instrumentach dłużnych zaklasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży - 100%	19 125	15 618
Korekta o udziały w instytucjach finansowych	-27 662	(17 895)
Korekta AVA	-4 260	(8 278)
Korekta o podatek odroczony	0	-
Zysk (strata) z lat ubiegłych / Korekta dotycząca wdrożenia MSSF9	-2 154 273	(539 904)
Razem fundusze podstawowe banku (Tier 1)	**225 071**	**332 356**
Fundusze uzupełniające	**149 778**	**172 882**
Zobowiązanie podporządkowane za zgodą KNF	149 778	172 882
Pomniejszenia funduszy uzupełniających	**0**	**0**
Korekta o udziały w instytucjach finansowych	-	-
Razem fundusze uzupełniające (Tier 2)	**149 778**	**172 882**
Razem fundusze własne banku	**374 849**	**505 238**
Aktywa ważone ryzykiem		
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 0%	4 287 530	3 744 482
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 20%	94 203	71 179
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 35%	770 980	814 574
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 50%	363 282	387 575
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 75%	12 260 967	12 580 100
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 100%	3 215 495	3 647 128
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 150%	15 150	13 331
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 250%	407	10 173
Razem aktywa ważone ryzykiem	**10 157 675**	**10 853 080**
Zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem		
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 20%	-	-
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 35%	1 587	3 131
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 50%	186 931	168 421
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 75%	380 765	427 461
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 100%	143	249
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 150%	0	-
Razem zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem	**181 463**	**188 255**
Razem aktywa i zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem	**10 339 138**	**11 041 335**
Ryzyka kredytowego	827 131	883 307
Ryzyka kredytowego kontrahenta	0	-
Ryzyka operacyjnego	93 117	93 117
Ryzyka ogólnego stóp procentowych	0	-
Innych ryzyk	8 254	7 533
Współczynnik wypłacalności	**3,23%**	**4,11%**

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 klasyfikował na koniec marca 2019 r. 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	
	31.03.2019 r.	31.12.2018 r.
Ryzyko kredytowe	826 764 759	883 306 770
Ryzyko operacyjne	25 513 678	7 240 000
Ryzyko koncentracji dużych zaangażowań	47 975 545	42 260 244
Ryzyko strategiczne	10 382 748	10 513 493
Ryzyko walutowe	86 319	52 169
Ryzyko płynności	4 803 074	12 378 568
Ryzyko stopy procentowej	37 347 072	89 175 330
Ryzyko z tytułu korekty wyceny kredytowej instrumentów pochodnych (CVA)	7 586 572	7 532 533
Ryzyko braku zgodności	431 723	603 213
Ryzyko reputacji	529 995	721 436
Ryzyko koncentracji kredytowej	30 000 000	0
Ryzyko kapitałowe	0	0
Kapitał wewnętrzny (w zł)	**991 421 486**	**1 053 783 756**

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.

3. Inwestycje w jednostki stowarzyszone

Wartość inwestycji w jednostki stowarzyszone na dzień 31.03.2019 oraz 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

4. 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 marca 2019 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 31.03.2019 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 Alternatywna Spółka Inwestycyjna S.A. (dawniej Idea Box S.A.)
- Idea Getin Leasing S.A i spółki zależne

Pozostałe jednostki powiązane – za pośrednictwem jednostki stowarzyszonej Idea Box Alternatywna Spółka Inwestycyjna 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 Wyroby Sarmackie Remigiusz Pawłowski Sp.k.
- Imbryk-Eko Stansiław 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 Investycyjna 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.
- 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.
- 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)
- 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).

Transakcje Banku z jednostkami powiązanymi (niebadane w tys. PLN)	Bilans 31.03.2019		Rachunek zysków i strat 01.01.2019-31.03.2019				Pozabilans 31.03.2019
	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
Kluczowy personel kierowniczy:	**50 000**	**2 236**	**406**	**1**	**0**	**0**	**0**
Podmioty dominujące:	**22 064**	**0**	**271**	**0**	**0**	**0**	**0**
Getin Holding	22 064	0	271	0	0	0	0
Jednostki zależne:	**1 123 093**	**251 876**	**10 046**	**945**	**0**	**9 488**	**0**
Idea Money S.A.	967 739	225 381	8 284	831	0	8 828	0
Tax Care S.A.	1 948	1 678	0	0	0	660	0
Idea Fleet S.A.	10 431	80	1 762	0	0	0	0
Development System sp. z o.o.	142 887	24 737	0	114	0	0	0
Idea SPV Sp. z o.o.	88	0	0	0	0	0	0
Jednostki stowarzyszone:	**679 692**	**2 746**	**4 833**	**23**	**121**	**161**	**900**
Idea Box S.A.	179	503	1	1	0	125	0
Open Finance S.A.	22 561	0	1 116	0	0	13	0
Idea Getin Leasing S.A	652 516	2 243	3 693	22	121	23	900
Getin Fleet S.A.	197	0	1	0	0	0	0
Idea Getin Leasing S.A. Automative S.K.A.	4 239	0	22	0	0	0	0
Jednostki pozostałe, w tym:	**245 069**	**6 605**	**1 002**	**20**	**13 388**	**162**	**0**
LC Corp BV	7 768	1 005	0	15	0	0	0
Fundacja Jolanty i Leszka Czarneckich	61	0	1	0	0	0	0
RB Investcom sp. z o.o.	4 736	0	24	0	0	0	0
Getin Noble Bank S.A.	5 611	0	45	0	0	0	0
Noble Securities S.A.	99	0	1	0	0	0	0
Nobel Funds TFI S.A.	5	0	0	0	0	0	0
Noble Concierge sp. z o.o.	453	0	0	0	0	0	0
BIK S.A.	1	0	0	0	0	0	0
PROEKSPERT sp. z o.o.	104	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.	109	126	1	0	0	0	0
DocFLOW S.A.	683	151	4	0	0	0	0
TU Europa S.A.	2 472	0	0	0	8 693	0	0
TU Europa na Życie S.A.	1 777	0	0	0	911	0	0
Open Life TU Życie S.A.	19 879	0	4	0	3 640	0	0
Drukarnia Ekspress sp. z o.o.	10 830	0	91	0	0	0	0
Kaitos Ltd	13 184	1 163	156	0	0	0	0
MultiFinance Expert sp. z o.o.	300	0	2	0	0	0	0
Centrum Asysty Szkodowej sp. z o.o.	154	0	1	0	0	0	0
IL Intermediary sp. z o.o.	4	0	0	0	0	0	0
MW Trade S.A.	0	1 038	0	5	0	162	0
Idea Bank S.A. (Ukraina)	11 137	0	165	0	0	0	0
Idea Bank S.A. (Rumunia)	24 625	3 102	437	0	144	0	0
Idea Leasing IFN S.A. (Rumunia)	0	0	39	0	0	0	0
Greenpoint S.A.	617	0	3	0	0	0	0
RESTAURANT SPV sp.z o.o.	953	29	14	0	0	0	0
Abiline Polska Sp. z o.o. Sp. k.	154	0	1	0	0	0	0
Akademia Psyche Sp. z o. o. Sp. K.	77	0	1	0	0	0	0
C.A.D. Catchers Sp. z o.o.	65	0	0	0	0	0	0
CND Sp.z.o.o.	20	0	0	0	0	0	0
Fix&Go Stasica Tomasz Sp.k.	135	0	0	0	0	0	0
Folkowania Artur Borowicz Sp.k.	105	0	1	0	0	0	0
GMV Technika Adam Kowalski Sp. k.	72	0	0	0	0	0	0
Green Tec Solutions Sp. z o.o.	1 480	0	0	0	0	0	0
Hulaj Duszo Wyroby Sarmackie Remigiusz Pawłowski Sp.k.	128	0	1	0	0	0	0
Kansai Electric Hikaru Oki	130	0	1	0	0	0	0
MediaGet Joachim Humel Sp. k.	195	0	0	0	0	0	0
Metrica Artur Kopa Sp.k.	285	0	0	0	0	0	0
PRO-EKO JANUSZ ROSTKOWSKI Sp. K.	355	0	0	0	0	0	0
Polsakiewicz Sp. k.	33	0	0	0	0	0	0
RAMSTUS Sp. z o.o.	122	0	1	0	0	0	0
She Cosmetic Lab Sp. z o.o.	280	0	3	0	0	0	0
Silexis Krzysztof Wolny Sp.k.	179	0	1	0	0	0	0
Soldier Equipment Karolina Stubińska Sp.k.	305	0	2	0	0	0	0
Superiore Sp. z o.o.	134	0	1	0	0	0	0
Tax Team IB sp. z o.o.	52	0	1	0	0	0	0
VESTRAFON sp. z o.o.	71	0	0	0	0	0	0

Transakcje Banku z jednostkami powiązanymi (w tys. PLN)	Bilans 31.03.2018		Rachunek zysków i strat 01.01.2018-31.03.2018				Pozabilans
	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
Kluczowy personel kierowniczy:	**0**	**40**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Podmioty dominujące:	**27 504**	**0**	**331**			**0**	**0**
Getin Holding	27 504	0	331			0	0
Jednostki zależne:	**1 721 531**	**862 532**	**7 389**	**3 004**	**441**	**11 830**	**0**
Idea Money S.A.	1 539 349	361	6 046	0	0	8 773	0
Tax Care S.A.	580	45 023	0	171	434	3 057	0
Idea Fleet S.A.	15 930	24	1 242	3	5	0	0
Idea Investment Sarl	21 016	805 350	0	2 780	2	0	0
Development System sp. z o.o.	2 861	0	101	0	0	0	0
LC Corp Sky Tower Sp. z o.o.	141 719	11 774	0	50	0	0	0
Property Solutions FIZAN	15	0	0	0	0	0	0
Idea SPV Sp. z o.o.	61	0	0	0	0	0	0
Jednostki stowarzyszone:	**626 054**	**12 999**	**30 301**	**150**	**778**	**6 684**	**900**
Idea Box S.A.	272	1 174	3	0	0	125	0
Open Finance S.A.	22 849	0	270	0	10	1 061	0
Idea Getin Leasing S.A i spółki zależne	733 686	4 537	4 703	62	193	490	900
Jednostki pozostałe, w tym:	**168 971**	**92 932**	**961**	**590**	**12 109**	**37**	**0**
LC Corp BV	7 543	1 005	0	4	0	0	0
Fundacja Jolanty i Leszka Czarneckich	68	0	1	0	0	0	0
RB Investcom sp. z o.o.	5 126	0	44	0	0	0	0
Getin Noble Bank S.A.	11 109	0	60	0	0	0	0
Noble Concierge sp. z o.o.	224	0	0	0	0	0	0
BIK S.A.	2	0	0	0	0	0	0
Open Brokers S.A.	37	0	0	0	0	0	0
Property FIZAN	15	0	0	0	0	0	0
Happy Miles S.A.	254	0	2	0	0	6	0
DocFLOW S.A.	1 195	0	14	0	0	0	0
TU Europa S.A.	6 853	44 677	0	322	6 810	0	0
TU Europa na Życie S.A.	0	31 711	0	252	3 673	0	0
Open Life TU Życie S.A.	56 415	10 001	0	4	1 536	0	0
Europejski Dom Brokerski sp. z o.o.	105	0	1	0	0	0	0
MultiFinance Expert sp. z o.o.	27	0	0	0	0	0	0
IL Intermediary sp. z o.o.	2	0	0	0	0	0	0
MW Trade S.A.	0	2 462	0	8	0	25	0
Idea Bank S.A. (Ukraina)	9 910	0	158	0	0	0	0
Idea Bank S.A. (Rumunia)	24 492	3 066	302	0	90	0	0
Idea Leasing IFN S.A. (Rumunia)	13 393	0	132	0	0	0	0
KAITOS Limited	13 154	10	111	0	0	0	0
Drukarnia Ekspres Sp. z o.o.	10 578	0	90	0	0	0	0
RESTAURANT SPV sp.z o.o.	1 093	0	7	0	0	0	0
Happy Miles S.A.	254	0	2	0	0	6	0
Greenpoint S.A.	1 235	0	1	0	0	0	0
Abiline Polska Sp. z o.o. Sp. k.	251	0	2	0	0	0	0
Akademia Psyche Sp. z o. o. Sp. K.	117	0	2	0	0	0	0
C.A.D. Catchers Sp. z o.o.	74	0	0	0	0	0	0
CND Sp.z.o.o.	281	0	2	0	0	0	0
Design Medica sp. zo.o.	114	0	0	0	0	0	0
ECO-CORN Trade Sp.z o.o.	331	0	3	0	0	0	0
Fabryka Pierogów Bakalarz Sp. k.	129	0	0	0	0	0	0
Fix&Go Stasica Tomasz Sp.k.	136	0	1	0	0	0	0
Folkownia Artur Borowicz Sp.k.	106	0	0	0	0	0	0
GMV Technika Adam Kowalski Sp. k.	109	0	0	0	0	0	0
Green Tec Solutions Sp. z o.o.	1 472	0	11	0	0	0	0
Hulaj Duszo Wyroby Sarmackie Remigiusz Pawłowski Sp.k.	129	0	1	0	0	0	0
IMFOODEX Sp. z o.o.	63	0	0	0	0	0	0
Kansai Electric Hikaru Oki	144	0	1	0	0	0	0
Liccu Sp. z o.o.	205	0	0	0	0	0	0
MediaGet Joachim Humel Sp. k.	248	0	0	0	0	0	0
Metrica Artur Kopa Sp.k.	355	0	0	0	0	0	0
Polsakiewicz Sp. k.	73	0	1	0	0	0	0
RAMSTUS Sp. z o.o.	184	0	2	0	0	0	0
She Cosmetic Lab Sp. z o.o.	470	0	4	0	0	0	0
Silexis Krzysztof Wolny Sp.k.	180	0	1	0	0	0	0
Soldier Equipment Karolina Stubińska Sp.k.	364	0	3	0	0	0	0
Superiore Sp. z o.o.	174	0	1	0	0	0	0
Tax Team IB sp. z o.o.	94	0	1	0	0	0	0
VESTRAFON sp. z o.o.	84	0	0	0	0	0	0

5. Zdarzenia następujące po zakończeniu okresu sprawozdawczego

1. W dniu 8 maja 2019 roku agencja ratingowa EuroRating Sp. z o.o. obniżyła rating nadany Bankowi z poziomu B+ do poziomu CCC. Utrzymana została negatywna perspektywa ratingu.
2. W dniu 15 maja 2019 roku Komisja Nadzoru Finansowego ustanowiła kuratora w celu poprawy sytuacji Banku, a funkcję kuratora powierzyła Bankowemu Funduszowi Gwarancyjnemu.

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, 29 maja 2019 roku