



GRUPA KAPITAŁOWA IDEA BANK S.A.

**SKONSOLIDOWANY RAPORT KWARTALNY
ZA OKRES 3 MIESIĘCY ZAKOŃCZONY DNIA 31.03.2018**

Warszawa, dnia 14 maja 2018 roku

WYBRANE DANE FINANSOWE

Dane dotyczące skonsolidowanego rachunku zysków i strat	01.01.2018- 31.03.2018 (niebadane) tys. PLN	01.01.2017- 31.03.2017 (niebadane) tys. PLN	01.01.2018- 31.03.2018 (niebadane) tys. EUR	01.01.2017- 31.03.2017 (niebadane) tys. EUR
Wynik z tytułu odsetek	137 955	185 153	33 016	43 169
Wynik z tytułu prowizji i opłat	49 785	103 670	11 915	24 171
Zysk brutto	23 955	67 237	5 733	15 676
Zysk netto	14 596	51 154	3 493	11 927
Zysk netto przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej	14 596	51 154	3 493	11 927
Całkowite dochody za okres	14 193	64 343	3 397	15 002
Przepływy y pieniężne netto	33 682	469 462	8 061	109 456

Dane dotyczące skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej	31.03.2018 (niebadane) tys. PLN	31.12.2017 tys. PLN	31.03.2018 (niebadane) tys. EUR	31.12.2017 tys. EUR
Suma aktywów	23 804 654	23 953 664	5 656 327	5 743 044
Kapitał własny ogółem	2 437 170	2 735 164	579 107	655 773
Kapitał własny przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej	2 437 170	2 735 164	579 107	655 773
Kapitał zakładowy	156 804	156 804	37 259	37 595
Liczba akcji	78 401 981	78 401 981	78 401 981	78 401 981
Współczynnik w wypłacalności	13,4%	14,0%	13,4%	14,0%

Dane dotyczące jednostkowego rachunku zysków i strat	01.01.2018- 31.03.2018 (niebadane) tys. PLN	01.01.2017- 31.03.2017 (niebadane) tys. PLN	01.01.2018- 31.03.2018 (niebadane) tys. EUR	01.01.2017- 31.03.2017 (niebadane) tys. EUR
Wynik z tytułu odsetek	125 285	141 730	29 984	33 044
Wynik z tytułu prowizji i opłat	17 829	57 125	4 267	13 319
Zysk brutto	8 418	36 307	2 015	8 465
Zysk netto	778	23 302	186	5 433
Całkowite dochody za okres	375	36 491	90	8 508
Przepływy y pieniężne netto	49 747	485 351	11 906	113 160

Dane dotyczące jednostkowego sprawozdania z sytuacji finansowej	31.03.2018 (niebadane) tys. PLN	31.12.2017 tys. PLN	31.03.2018 (niebadane) tys. EUR	31.12.2017 tys. EUR
Suma aktywów	24 263 888	24 325 096	5 765 448	5 832 098
Kapitał własny ogółem	2 150 339	2 323 316	510 951	557 030
Kapitał zakładowy	156 804	156 804	37 259	37 595
Liczba akcji	78 401 981	78 401 981	78 401 981	78 401 981
Współczynnik w wypłacalności (jednostkowy)	12,9%	13,3%	12,9%	13,3%

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 2018 roku w wysokości 1 EUR = 4,2085 zł oraz na 31 grudnia 2017 roku w wysokości 1 EUR = 4,1709 zł.
- Poszczególne pozycje rachunku zysków i strat oraz pozycje dotyczące sprawozdania z przepływów pieniężnych przeliczono według kursów stanowiących średnią arytmetyczną średnich kursów ustalonych przez Narodowy Bank Polski na ostatni dzień każdego miesiąca za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2018 oraz 2017 roku (odpowiednio 1 EUR = 4,1784 zł i 1 EUR = 4,2891 zł).

SPIS TREŚCI

I. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE	4
1. ŚRÓDROCZNY SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	4
2. ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW	5
3. ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ	6
4. ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM	7
5. ŚRÓDROCZNY SKONSOLIDOWANY RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH	9
II. DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	10
1. Informacje ogólne	10
2. Skład Grupy Kapitałowej	11
3. Skład Zarządu jednostki dominującej	12
4. Zatwierdzenie sprawozdania finansowego	13
5. Istotne zasady rachunkowości	13
6. Wymogi kapitałowe (Filar I)	42
7. Zarządzanie ryzykiem kredytowym	43
8. Sprawozdawczość według segmentów biznesowych	49
9. Przychody i koszty z tytułu odsetek	52
10. Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat	53
11. Inne przychody i koszty operacyjne	53
12. Ogólne koszty administracyjne	54
13. Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości i rezerwy na pozycje pozabilansowe	55
14. Podatek dochodowy	56
15. Kredyty i pożyczki udzielone klientom	57
16. Należności z tytułu leasingu finansowego	59
17. Zobowiązania wobec klientów	59
18. Emisje i wykupy papierów wartościowych	60
19. Zobowiązania warunkowe	60
20. Składniki innych całkowitych dochodów	61
21. Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty	61
22. Sezonowość lub cykliczność działalności	61
23. Zdarzenia następujące po zakończeniu okresu sprawozdawczego	62
III. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE	64
1. ŚRÓDROCZNY JEDNOSTKOWY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	64
2. ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW	65
3. ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ	66
4. ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM	67
5. ŚRÓDROCZNY JEDNOSTKOWY RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH	69

I. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE

1. ŚRÓDROCZNY SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

	Informacja dodatkowa	01.01.2018- 31.03.2018 (niebadane) tys. PLN	01.01.2017- 31.03.2017 (niebadane) tys. PLN
Działalność kontynuowana			
I. Przychody z tytułu odsetek	<u>9</u>	244 992	278 964
II. Koszty z tytułu odsetek	<u>9</u>	-107 037	-93 811
III. Wynik z tytułu odsetek		137 955	185 153
IV. Przychody z tytułu prowizji i opłat	<u>10</u>	80 517	135 155
V. Koszty z tytułu prowizji i opłat	<u>10</u>	-30 732	-31 485
VI. Wynik z tytułu prowizji i opłat		49 785	103 670
VII. Przychody z tytułu dywidend		0	1 073
VIII. Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej		19 216	-11 052
IX. Wynik z pozycji w wymiany		2 607	1 837
X. Inne przychody operacyjne	<u>11</u>	1 084	2 098
XI. Inne koszty operacyjne	<u>11</u>	-9 074	-9 699
XII. Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto		13 833	-15 743
XIII. Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości kredytów, pożyczek, należności leasingowych	<u>13</u>	-58 990	-61 815
XIV. Ogólne koszty administracyjne	<u>12</u>	-130 299	-152 706
XV. Wynik z działalności operacyjnej		12 284	58 559
XVI. Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych		11 671	8 678
XVII. Zysk (strata) brutto		23 955	67 237
XVIII. Podatek dochodowy	<u>14</u>	-9 359	-16 083
XIX. Zysk (strata) netto		14 596	51 154
XX. Razem zysk (strata) netto		14 596	51 154
1. Przepisane akcjonariuszom jednostki dominującej		14 596	51 154
- z działalności kontynuowanej		14 596	51 154
- z działalności zaniechanej		0	0
2. Przepisane udziałom com niekontrolującym		0	0
- z działalności kontynuowanej		0	0
- z działalności zaniechanej		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)		0,19	0,65
Zysk rozwodniony przypadający na jedną akcję (w PLN na akcję)		0,19	0,65

2. ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

	Informacja dodatkowa	01.01.2018-31.03.2018	01.01.2017-31.03.2017
		(niebadane) tys. PLN	(niebadane) tys. PLN
Zysk/ (strata) za okres		14 596	51 154
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych		-	-
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty dłużne wyceniane w wartości godziwej przez Inne Całkowite Dochody		1 851	-
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży		-	10 957
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty kapitałowe wyceniane w wartości godziwej przez Inne Całkowite Dochody		1 230	-
Zmiana w wartości godziwej wynikająca ze zmiany ryzyka kredytowego zobowiązania finansowego w yznanzonego do wartości godziwej przez RZiS		(1 390)	-
Efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych		(2 204)	5 326
Podatek dochodowy dotyczący innych całkowitych dochodów		110	(3 094)
Inne całkowite dochody netto	<u>20</u>	(403)	13 189
Całkowite dochody za okres		14 193	64 343
1. Przypadające na akcjonariuszy spółki		14 193	64 343
2. Przypadające na udziały niekontrolujące		-	-

3. ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

	Informacja dodatkowa	31.03.2018 (niebadane) tys. PLN	31.12.2017 tys. PLN
AKTYWA			
Kasa, środki w Banku Centralnym		221 818	138 061
Należności od banków i instytucji finansowych		151 362	191 847
Pochodne instrumenty zabezpieczające		42 186	63 594
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy		49 225	77 961
Należności od klientów	15	16 386 320	16 279 450
- Kredyty i pożyczki udzielone klientom		16 385 945	16 278 990
- Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy		375	460
Należności z tytułu leasingu finansowego	16	65 671	57 489
Pozostałe pożyczki i należności		182 303	163 288
Instrumenty finansowe		4 099 789	4 268 404
- Dostępne do sprzedaży		-	4 268 404
- Wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		4 099 789	-
Inwestycje w jednostki stowarzyszone		291 613	396 554
Wartości niematerialne		653 917	673 397
Rzeczowe aktywa trwałe		144 113	143 884
Nieruchomości inwestycyjne		49 802	51 086
Aktywa trwałe sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży		1 461	1 487
Aktywa z tytułu podatku dochodowego		284 887	246 841
- Aktywa dotyczące bieżącego podatku dochodowego		1 220	1 220
- Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		283 667	245 621
Inne aktywa		1 180 187	1 200 321
SUMA AKTYWÓW		23 804 654	23 953 664
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY			
Zobowiązania			
Zobowiązania w obec innych banków i instytucji finansowych		907 406	767 917
Pochodne instrumenty zabezpieczające		3 182	0
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy		5 388	5 375
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy		1 772 339	1 989 613
Zobowiązania w obec klientów	17	17 986 283	17 508 115
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	18	521 679	521 869
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych		198	85
Pozostałe zobowiązania		150 872	414 758
Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego		0	233
Rezerwy		20 137	10 535
SUMA ZOBOWIĄZAŃ		21 367 484	21 218 500
Kapitał własny (przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej)			
Kapitał zakładowy		156 804	156 804
Niepodzielony wynik finansowy		-271 818	-189 083
Zysk (strata) netto		14 596	230 799
Pozostałe kapitały		2 537 588	2 536 644
Kapitał własny ogółem		2 437 170	2 735 164
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO		23 804 654	23 953 664

4. ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31.03.2018

(niebadane)	Informacja dodatkowa	Kapitał podstawowy	Niepodzielony wynik finansowy	Przypisane akcjonariuszom jednostki dominującej				Zysk (strata) netto	Razem	Udziały niekontrolujące	Kapitał własny ogółem
				Pozostałe kapitały							
		tys. PLN	tys. PLN	Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Różnice kursowe	Pozostałe kapitały rezerwowe	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Na dzień 1 stycznia 2018 roku		156 804	- 189 083	2 410 868	16 385	315	109 076	230 799	2 735 164	-	2 735 164
Zmiany w wynikające z wdrożenia MSSF 9	5.4	-	- 303 967	-	-	-	-	-	303 967	-	303 967
Na dzień 1 stycznia 2018 roku (skorygowany)		156 804	- 493 050	2 410 868	16 385	315	109 076	230 799	2 431 197	-	2 431 197
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty dłużne wyceniane w wartości godziwej przez Inne Całkowite Dochody	20	0	0	0	1 499	0	0	0	1 499	0	1 499
Zmiana w wartości godziwej w wynikająca ze zmiany ryzyka kredytowego zobowiązania finansowego w yznanzonego do w wartości godziwej przez RZIS	20	0	0	0	-1 125	0	0	0	-1 125	0	-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	0	996
Rachunkowość zabezpieczeń	20	0	0	0	-1 773	0	0	0	-1 773	0	-1 773
Inne całkowite dochody		0	0	0	-403	0	0	0	-403	0	-403
Zysk (strata) netto		0	0	0	0	0	0	14 596	14 596	0	14 596
Całkowite dochody za okres		0	0	0	-403	0	0	14 596	14 193	0	14 193
Przeniesienie zysku poprzedniego okresu na niepodzielony w ynik finansowy		0	230 799	0	0	0	0	-230 799	0	0	0
Podział w yniku		0	-4 336	0	0	0	4 336	0	0	0	0
Inne*		0	-5 231	0	-1 316	0	-1 673	0	-8 220	0	-8 220
Na dzień 31 marca 2018 roku		156 804	-271 818	2 410 868	14 666	315	111 739	14 596	2 437 170	0	2 437 170

* Pozycja „Inne” obejmuje zmiany w wynikach spółek zależnych za 2017 rok dokonane przez spółki po dacie sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Idea Bank za 2017 rok.

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy
zakończony dnia 31.03.2018
(dane w tys. zł)



za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31.03.2017

(niebadane)	Informacja dodatkowa	Kapitał podstawowy	Niepodzielony wynik finansowy	Przypisane akcjonariuszom jednostki dominującej				Zysk (strata) netto	Działalność zaniechana	Razem	Udziały niekontrolujące	Kapitał własny ogółem	
				Pozostałe kapitały									
		tys. PLN	tys. PLN	Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Różnice kursowe	Pozostałe kapitały rezerwowe	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	
Na dzień 1 stycznia 2017 roku		156 804	35 920	1 735 747	-	33 816	315	121 556	440 851	-	2 457 377	-	2 457 377
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży pomniejszona o podatek odroczoney	19	0	0	0	8 875	0	0	0	0	0	8 875	0	8 875
Różnice kursowe z wyceny jednostek działających za granicą	19	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Rachunkowość zabezpieczeń	19	0	0	0	4 314	0	0	0	0	0	4 314	0	4 314
Inne całkowite dochody		0	0	0	13 189	0	0	0	0	0	13 189	0	13 189
Zysk (strata) netto		0	0	0	0	0	0	51 154	0	51 154	0	0	51 154
Całkowite dochody za okres		0	0	0	13 189	0	0	51 154	0	64 343	0	0	64 343
Przeniesienie zysku poprzedniego okresu na niepodzielony wynik finansowy		0	440 851	0	0	0	0	-440 851	0	0	0	0	0
Podział w wyniku		0	-662 368	662 368	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Inne		0	-2 275	0	0	0	0	0	0	-2 275	0	0	-2 275
Na dzień 31 marca 2017 roku		156 804	-187 872	2 398 115	-20 627	315	121 556	51 154	0	2 519 445	0	0	2 519 445

5. ŚRÓDROCZNY SKONSOLIDOWANY RACHUNEK PRZEPIŃYWÓW PIENIĘŻNYCH

	01.01.2018- 31.03.2018	01.01.2017- 31.03.2017
	(niebadane) tys. PLN	(niebadane) tys. PLN
Przepińwy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
Zysk (strata) netto	14 596	51 154
Korekty razem:	4 083	425 333
Amortyzacja	10 440	11 105
Udział w zyskach (stratach) jednostek stow arzyszonych (Zyski)/straty z tytułu różnic kursow ych	-11 671	-8 678
Odsetki i dywidendy	-2 607	-1 837
Zmiana stanu należności od banków	-17 869	-19 224
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansow ych (aktyw o)	5 095	35 504
Zmiana stanu pożyczek i kredytów udzielonych klientom	46 550	-63 958
Zmiana stanu należności z tytułu leasingu finansow ego	-322 306	-411 484
Zmiana stanu pozostałych pożyczek i należności	-8 254	-141 581
Zmiana stanu papierów w artościow ych	2 297	14 667
Zmiana stanu aktyw ów z tytułu odroczonego podatku dochodow ego	170 230	111 648
Zmiana stanu innych aktyw ów	5 949	22 327
Zmiana stanu zobow iązań w obec innych banków i instytucji finansow ych	20 134	185 683
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansow ych (zobow iązanie) oraz zobow iązań finansow ych w ycenianych do w artości godziw ej przez w ynik finansow y	139 489	493 017
Zmiana stanu zobow iązań w obec klientów	-214 079	7 151
Zmiana stanu zobow iązań z tytułu emisji dłużnych papierów w artościow ych	478 168	93 984
Zmiana stanu rezerw oraz rezerw z tytułu odroczonego podatku odroczonego	-190	-4 245
Zmiana stanu pozostałych zobow iązań	-3 688	8 369
Pozostałe korekty	-263 886	111 475
Zapłacony podatek dochodow y	-3 804	0
Bieżący podatek dochodow y (RZIS)	-3 530	-27 120
Bieżący podatek dochodow y (RZIS)	3 643	8 530
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	18 679	476 487
Przepińwy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpińwy z działalności inwestycyjnej		
Zbycie inw estycyjnych papierów w artościow ych	54 975	30 190
Zbycie w artości niematerialnych oraz rzeczow ych aktyw ów trw ałych	26 028	0
Odsetki otrzymane	3 337	3 348
Wydatki z działalności inwestycyjnej	25 610	26 842
Nabycie inw estycyjnych papierów w artościow ych	-32 231	-29 597
Nabycie w artości niematerialnych oraz rzeczow ych aktyw ów trw ałych	-22 288	0
	-9 943	-29 597
Środki pieniężne netto wykorzystane w działalności inwestycyjnej	22 744	593
Przepińwy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Odsetki zapłacone	-7 741	-7 618
Środki pieniężne netto z / (wykorzystane w) działalności finansowej	-7 741	-7 618
Zw iększenie (zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ich ekw iw alentów	33 682	469 462
Środki pieniężne i ich ekw iw alenty na początek okresu	302 052	263 688
Środki pieniężne i ich ekw iw alenty na koniec okresu	335 734	733 150
w tym o ograniczonej możliw ości dysponow ania	0	0

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

1. Informacje ogólne

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

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

Bankowi nadano numer statystyczny REGON 011063638.

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

Grupa prowadzi działalność w zakresie usług bankowych świadczonych przez podmiot dominujący oraz usług pośrednictwa finansowego, ubezpieczeniowego, sprzedaży nieruchomości i produktów leasingowych świadczonych przez pozostałe podmioty zależne, 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 dominującą Grupy jest Getin Holding S.A. z siedzibą we Wrocławiu (Polska) przy ul. Gwiaździstej 66.

Podmiotem dominującym najwyższego szczebla Grupy jest dr Leszek Czarnecki.

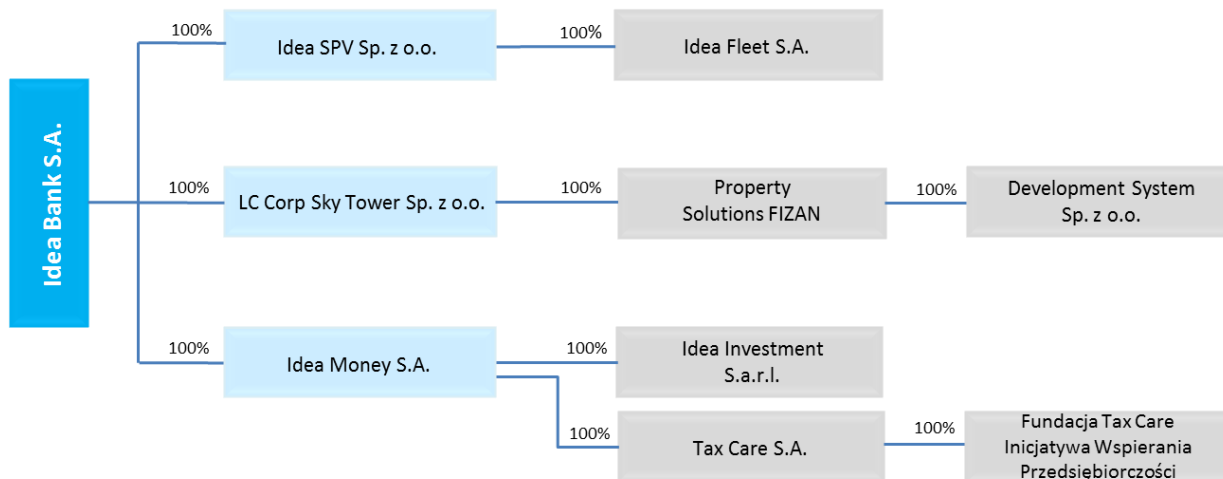
2. Skład Grupy Kapitałowej

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

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

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

W skład Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A. na 31.03.2018 wchodziły następujące spółki:



Ponadto na dzień 31 marca 2018 roku w sprawozdaniu skonsolidowanym Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A. wykazano następujące jednostki stowarzyszone:

- Idea Getin Leasing S.A. (w dniu 1 lutego 2018 r. nastąpiło połączenie spółek Idea Leasing S.A. oraz Getin Leasing S.A. gdzie spółką przejmującą była spółka Idea Leasing S.A., od ww. daty spółka działa pod nazwą Idea Getin Leasing S.A.)
- Open Finance S.A.
- Idea Box S.A.
- Idea 24/7, Inc.

3. Skład Zarządu i Rady Nadzorczej jednostki dominującej

Skład Zarządu i Rady Nadzorczej Banku na dzień 31.03.2018 i do dnia sporządzenia sprawozdania:

Rada Nadzorcza

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

Zarząd

Prezes Zarządu	Tobiasz Bury
----------------	--------------

Członkowie Zarządu:	Małgorzata Szturmowicz Dariusz Makosz Aneta Skrodzka-Książek Jaromir Frankowicz Magdalena Skwarzec Tomasz Górski (od dnia 1 lutego 2018 roku)
---------------------	--

4. Zatwierdzenie sprawozdania finansowego

Niniejsze skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone przez Zarząd w dniu 14 maja 2018 roku.

5. Istotne zasady rachunkowości

5.1 Okres objęty sprawozdaniem

Niniejsze skonsolidowane sprawozdanie finansowe obejmuje okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2018 roku dla rachunku zysków i strat, zestawienia zmian w kapitale własnym, sprawozdania z całkowitych dochodów oraz rachunku przepływów pieniężnych wraz z danymi porównawczymi za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31 marca 2017 roku oraz dane według stanu na dzień 31 marca 2018 roku dla sprawozdania z sytuacji finansowej wraz z danymi porównawczymi według stanu na dzień 31 grudnia 2017 roku.

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

5.2 Podstawa sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego i kontynuacja działalności

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

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

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe nie obejmuje wszystkich informacji oraz ujawnień wymaganych w rocznym sprawozdaniu finansowym i należy je czytać łącznie ze skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy za okresy 12 miesięcy zakończone dnia 31.12.2017 roku.

5.3 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 sprawozdawczość 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.

5.4 Zmiany zasad rachunkowości

W okresie pierwszego kwartału 2018 roku Grupa nie wprowadziła zmian zasad rachunkowości.

Grupa wdrożyła z dniem 1 stycznia 2018 roku MSSF 9 „Instrumenty finansowe” zatwierdzony w UE w dniu 22 listopada 2016 roku, skutkujący zmianami w polityce rachunkowości w zakresie ujmowania, klasyfikacji i wyceny aktywów i zobowiązań finansowych oraz utraty wartości aktywów finansowych oraz powodujący konieczność skorygowania kwot uprzednio zaprezentowanych w sprawozdaniach finansowych. Zmienione elementy polityki rachunkowości zostały opisane w nocie 5.6.

MSSF 9 wprowadza liczne istotne zmiany w sposobie prezentacji oraz zakresie ujawnień. Grupa podjęła decyzję o skorzystaniu z zapisów MSSF 9 umożliwiających zwolnienie z obowiązku przekształcania danych porównawczych dla okresów wcześniejszych w odniesieniu do zmian wynikających z klasyfikacji i wyceny oraz utraty wartości.

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

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

Wpływ MSSF 9 na klasyfikację i wycenę instrumentów finansowych

Poniżej przedstawiono wpływ wdrożenia MSSF 9 na klasyfikację i wycenę instrumentów finansowych w Grupie Kapitałowej Idea Bank.

Aktywa finansowe	Klasyfikacja według MSR 39	Klasyfikacja według MSSF 9	Wartość bilansowa zgodnie z MSR 39 według stanu na 31.12.2017	zmiana wartości wynikająca ze:		Wartość bilansowa zgodnie z MSSF 9 według stanu na 01.01.2018	Łączny wpływ zmiany wartości na aktywa/zobowiązania	Wpływ na zyski zatrzymane
				zmiany klasyfikacji	zmiany wyceny			
Kasa, środki w Banku Centralnym	Pożyczki i należności	Wycena w zamortyzowanym koszcie	138 061	0	0	138 061	0	0
Należności od banków i instytucji finansowych	Pożyczki i należności	Wycena w zamortyzowanym koszcie	191 847	0	-296	191 551	-296	-296
Pochodne instrumenty finansowe	Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik	Wycena w wartości godziwej przez wynik finansowy	141 155	0	0	141 155	0	0
Należności od klientów ¹⁾	Pożyczki i należności	Wycena w zamortyzowanym koszcie	16 279 450	0	-215 436	16 064 014	-215 436	-215 436
Należności z tytułu leasingu finansowego	-	Wycena w zamortyzowanym koszcie	57 489	0	-72	57 417	-72	-72
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży - instrumenty dłużne	Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	Wycena w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	4 189 375	0	-1 466	4 187 909	-1 466	-1 466
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży - instrumenty kapitałowe	Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	Wycena w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	79 029	0	0	79 029	0	0
Inwestycje w jednostki stowarzyszone*	-	-	396 554		-116 610	279 944	-116 610	-116 610
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-	-	245 621	0	43 885	289 506	43 885	43 885
Pozostałe pożyczki i należności	Pożyczki i należności	Wycena w zamortyzowanym koszcie	163 288	0	-976	162 312	-976	-976
Inne aktywa	-	-	1 200 321	0	61	1 200 382	61	61

* zmiana wyceny inwestycji w jednostki stowarzyszone w kwocie 116,6 mln zł stanowi efekt zastosowania wymogów MSSF 9 do szacowania odpisów aktualizujących portfel należności leasingowych w Idea Getin Leasing S.A. w części przypadającej na Grupę

Zobowiązania finansowe	Klasyfikacja według MSR 39	Klasyfikacja według MSSF 9	Wartość bilansowa zgodnie z MSR 39 według stanu na 31.12.2017	zmiana wartości wynikająca ze:		Wartość bilansowa zgodnie z MSSF 9 według stanu na 01.01.2018	Łączny wpływ zmiany wartości na aktywa/zobowiązania	Wpływ na zyski zatrzymane
				zmiany klasyfikacji	zmiany wyceny			
Zobowiązania wobec banków	Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	Wycena w zamortyzowanym koszcie	767 917	0	0	767 917	0	0
Zobowiązania finansowe	Wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	Wycena w wartości godziwej przez wynik finansowy	1 989 613	0	0	1 989 613	0	0
Zobowiązania wobec klientów	Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	Wycena w zamortyzowanym koszcie	17 508 115	0	0	17 508 115	0	0
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	Wycena w zamortyzowanym koszcie	521 869	0	0	521 869	0	0
Rezerwy z tytułu odpisów na zobowiązania pozabilansowe	-	-	10 535	0	13 057	23 592	13 057	13 057

1) Grupa dokonała ujęcia portfela aktywów finansowych, którego konstrukcja oprocentowania jest oparta na mnożniku większym niż jeden, w zamortyzowanym koszcie. Biorąc pod uwagę toczące się dyskusje w obszarze klasyfikacji i wyceny instrumentów finansowych zawierających mnożnik większy od jedności w konstrukcji oprocentowania umownego, powyższe podejście może w przyszłości ulec zmianie, co mogłoby wiązać się z konicznością 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 2018 roku Grupa posiadała ww. portfel kart kredytowych w wartości bilansowej 157,4 mln zł (162,7 mln zł na 31.12.2017), a jego szacowana wartość godziwa na ten dzień wynosiła 162,3 mln zł (31.12.2017: 161,2 mln zł).

Odpisy aktualizujące wg MSR 39 oraz MSSF 9

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

Aktywa finansowe	Wartość odpisów aktualizujących zgodnie z MSR 39 według stanu na 31.12.2017	Wpływ wdrożenia MSSF9	Wartość odpisów aktualizujących zgodnie z MSSF 9 według stanu na 01.01.2018	Łączny wpływ zmiany wartości na aktywa	Wpływ na zyski zatrzymane
Należności od banków i instytucji finansowych	751	284	1 035	-284	-284
Należności od klientów	758 889	413 533*	1 172 422	-413 533	-413 533
Należności z tytułu leasingu finansowego	1 014	72	1 086	-72	-72
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży - instrumenty dłużne	0	1 466	1 466	-1 466	-1 466
Pozostałe pożyczki i należności	0	976	976	-976	-976
Rezerwy	8 099	13 057	21 156	-13 057	-13 057

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

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

Wpływ MSSF 9 na fundusze własne

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

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

Po analizie wymogów Rozporządzenia nr 2017/2395 Grupa zdecydowała o zastosowaniu przepisów przejściowych przewidzianych przez ww. Rozporządzenie i na potrzeby ustalenia adekwatności kapitałowej Grupy nie uwzględniła pełnego wpływu wdrożenia MSSF 9.

W wyniku uwzględnienia w wyliczeniach adekwatności kapitałowej Grupy rozwiązań przejściowych wynikających z przedmiotowego Rozporządzenia, współczynnik kapitału Tier 1 obniżył się o 22 punkty bazowe, a całkowity współczynnik kapitałowy Grupy obniżył się o 20 punktów bazowych.

5.5 Istotne wartości oparte na profesjonalnym osądzie i szacunkach

5.4.1 Profesjonalny osąd

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

Kalkulacja odpisu na oczekiwane straty kredytowe

Na każdą datę bilansową Grupa ocenia, czy istnieją obiektywne 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 różnicy pomiędzy wartością bilansową brutto składnika aktywów, a wartością bieżącą oszacowanych przyszłych przepływów pieniężnych generowanych przez ten instrument finansowy, zdyskontowanych z zastosowaniem pierwotnej efektywnej stopy procentowej. Wartość bilansową składnika aktywów obniża się poprzez odpisy aktualizujące.

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:

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

Szczegółowe zasady dotyczące powyższych założeń do kalkulacji oczekiwanych strat kredytowych zostały przedstawione w nocie 7 do niniejszego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Modele biznesowe

Grupa dokonuje zdefiniowania modeli biznesowych oraz przyporządkowania do nich poszczególnych rodzajów aktywów finansowych. Grupa dokonując profesjonalnego osądu identyfikuje modele biznesowe biorąc pod uwagę w szczególności takie elementy jak:

- sposób oceny efektywności danego aktywa finansowego,
- rodzaj oraz sposób zarządzania ryzykiem powiązaniem z danym aktywem finansowym,
- sposób wynagradzania osób zarządzających, oraz
- sposób raportowania wyników dotyczących danego aktywa finansowego.

Szczegółowe zasady definiowania modeli biznesowych zostały opisane w nocie 5.6.1.1. niniejszego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Przychody prowizyjne z tytułu ubezpieczeń i faktoringu

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

Utrata wartości pozostałych aktywów trwałych

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

Utrata wartości firmy

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

Utrata wartości znaku towarowego

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

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

Składnik aktywów z tytułu podatku odroczonego

Grupa rozpoznaje składnik aktywów z tytułu podatku odroczonego bazując na założeniu, że w przyszłości zostanie osiągnięty zysk podatkowy pozwalający na jego wykorzystanie. Pogorszenie uzyskiwanych wyników podatkowych w przyszłości mogłoby spowodować, że założenie to stałoby się nieuzasadnione. Na moment sporządzenia sprawozdania finansowego Grupa nie stwierdziła wystąpienia ryzyka realizowalności aktywów z tytułu podatku odroczonego.

Jednostka stowarzyszona

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

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

Na dzień 31 marca 2018 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 74,99% kapitału.

Ujęcie Open Finance S.A. jako jednostki stowarzyszonej

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

Ujęcie Idea Getin Leasing S.A. jako jednostki stowarzyszonej

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

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

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

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

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

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

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

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

- wykonanie przedmiotowej Opcji Call nie wymaga uzyskania żadnych dodatkowych zgód np. Walnego Zgromadzenia, Rady Nadzorczej lub Zarządu jakiegokolwiek podmiotu biorącego udział w transakcji,
- realizacja planowanej Opcji Call jest bezwarunkowa, co oznacza, że LC Corp B.V. jest uprawniony do złożenia żądania realizacji tej Opcji w każdym czasie,
- zapisy ustalające cenę sprzedaży akcji, tj. wartość godziwa IGL na dzień wykonania tej Opcji Call pomniejszonej o 5% dyskonto zapewniają inwestorowi uzyskanie realnych korzyści finansowych z jej realizacji.

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

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

W rezultacie przeprowadzonej analizy - zgodnie z kryteriami przedstawionymi powyżej - Grupa uznała, iż w wyniku przeprowadzonej transakcji na warunkach przedstawionych powyżej Grupa utraciła kontrolę nad IGL. W niniejszym sprawozdaniu finansowym Grupa ujęła IGL jako jednostkę stowarzyszoną oraz dokonała rozliczenia wynikającego z utraty kontroli nad IGL.

5.4.2 Istotne szacunki księgowo

Ocena szacowanych 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, 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.

W celu szacowania odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych Grupa wykorzystuje własne oszacowania parametrów ryzyka bazując na wypracowanych modelach wewnętrznych.

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) zdyskontowaną efektywną stopą procentową.

5.5 Transakcje w walutach obcych

5.5.1 Waluta funkcjonalna i waluta sprawozdań finansowych

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

5.5.2 Transakcje i salda w walutach obcych

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

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

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

Dzień wyceny	EUR	CHF	RUB	USD	GBP	CZK	DKK	NOK	SEK
31.03.2018	4,2085	3,5812	0,0594	3,4139	4,7974	0,1659	0,5646	0,4361	0,4097
31.12.2017	4,1709	3,5672	0,0604	3,4813	4,7001	0,1632	0,5602	0,4239	0,4243
31.03.2017	4,2198	3,9461	0,0704	3,9455	4,913	0,1559	0,5674	0,4601	0,4419

5.6 Aktywa i zobowiązania finansowe

5.6.1 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, aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, 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 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 wynikających z umowy przepływów pieniężnych dla składnika aktywów finansowych.

5.6.1.1 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 aktywami finansowymi 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 danego aktywa, 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,
- 3) ocena w jaki sposób wynagradzane są osoby zarządzające daną działalnością, tj. w szczególności określenie czy ich wynagrodzenie oparte jest na wartości godziwej zarządzanych aktywów czy na uzyskanych przepływach pieniężnych wynikających z umowy), oraz
- 4) sposób raportowania, tj. w jaki sposób wyniki modelu biznesowego i aktywów finansowych utrzymywanych w ramach tego modelu biznesowego są oceniane i przekazywane kluczowemu personelowi kierowniczemu 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.

5.6.1.2 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.

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.

5.6.1.3 Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy

Grupa w momencie początkowego ujęcia może dokonać nieodwołalnego wyboru odnośnie do określonych inwestycji w instrumenty kapitałowe, które w przeciwnym razie byłyby wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, aby ujmować późniejsze zmiany wartości godziwej przez inne całkowite dochody. 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 (określaną czasami jako „niedopasowanie księgowo”), jaka w przeciwnym razie powstałaby na skutek wyceny aktywów lub zobowiązań bądź ujęcia związanych z nimi zysków lub strat według różnych zasad.

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.

Na dzień 31.03.2018 roku do kategorii aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy Grupa zaklasyfikowała instrumenty pochodne.

5.6.1.4 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.

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.

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 ujmuje się w innych całkowitych dochodach, z wyjątkiem zysku lub straty z tytułu utraty wartości, zysków lub strat z tytułu różnic kursowych oraz przychodu i kosztu odsetkowego, 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.

Na dzień 31.03.2018 roku Grupa zdecydowała, że udziały w BIK. S.A. oraz Noble Funds TFI będą zaklasyfikowane do kategorii aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody ze względu na długoterminowy charakter inwestycji.

5.6.1.5 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 prowizją rozliczaną 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 utraty wartości są ujmowane w rachunku zysków i strat jako wynik z tytułu odpisów z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek.

Zamortyzowany koszt składnika aktywów finansowych lub zobowiązania finansowego to kwota, w jakiej składnik aktywów finansowych lub zobowiązanie finansowe 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 – w przypadku składników aktywów finansowych – 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 lub zobowiązania finansowego dyskontowane są dokładnie do wartości bilansowej brutto składnika aktywów finansowych lub do zamortyzowanego kosztu zobowiązania finansowego.

Na dzień 31 marca 2018 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.

5.6.1.6 Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy

Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy to zobowiązania finansowe, w tym instrumenty pochodne będące zobowiązaniami, wyceniane po początkowym ujęciu

w wartości godziwej. 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 księgowo”), 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.

5.6.1.7 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.

5.6.2 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. 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.

5.6.3 Wyłączenie 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 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.

Grupa zaprzestaje ujmowania składnika aktywów finansowych, gdy traci nad nim kontrolę, tzn. gdy zrealizuje swoje prawa do korzyści określonych w umowie, prawa takie wygasają lub Grupa zrzecze się tych praw.

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 lub wygasł.

5.6.4 Modyfikacje umownych warunków aktywów finansowych

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

5.6.5 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 przedzliczeniowego ryzyka kredytowego kontrahenta oraz analogicznego ryzyka generowanego przez Grupę. Podejście to zakłada możliwość występowania ryzyka nierozliczenia przyszłych płatności po obu stronach transakcji. Korekta wyceny z tytułu ryzyka kredytowego kontrahenta uwzględnia prawdopodobieństwo jego bankructwa implikowanego z kwotowań indywidualnych CDS lub w przypadku ich braku z kwotowań CDS dla porównywalnych podmiotów.

Korekta wyceny z tytułu ryzyka kredytowego Grupy uwzględnia prawdopodobieństwo bankructwa Banku implikowane z kwotowań CDS dla porównywalnych instytucji finansowych.

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

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

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

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.

5.6.6 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.

5.6.7 Utrata wartości aktywów finansowych

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

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

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) wyznaczany jest odpis na oczekiwane straty kredytowe w horyzoncie życia ekspozycji.

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 obniża się poprzez zastosowanie rachunku rezerw. Kwotę straty ujmuje się w rachunku zysków i strat. Rozważa się najpierw, czy istnieją obiektywne dowody utraty wartości pojedynczych składników aktywów finansowych, które indywidualnie są znaczące, a także indywidualnie (w przypadku restrukturyzacji) lub łącznie w przypadku aktywów finansowych, które nie są znaczące. Jeśli zostanie stwierdzone, że nie istnieją obiektywne dowody utraty wartości indywidualnie ocenianego składnika aktywów finansowych, niezależnie od tego, czy jest on znaczący czy też nie, to włącza się ten składnik do grupy aktywów finansowych o podobnej charakterystyce ryzyka kredytowego i łącznie ocenia się je pod względem utraty wartości, w tym pod względem wystąpienia kryterium istotnego wzrostu ryzyka kredytowego.

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

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

Pożyczki, kredyty i wierzytelności oraz należności z tytułu leasingu są poddawane ocenie pod kątem utraty wartości. Utrata wartości danej pożyczki, kredytu, wierzytelności lub 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:

- opóźnienie w spłacie przekraczające 90 dni w odniesieniu do kapitału lub odsetek zwykłych lub odsetek karnych przy uwzględnieniu kwoty istotności,
- Grupa złożyła wnioski o wszczęcie postępowania egzekucyjnego lub powzięła wiadomość o prowadzeniu egzekucji wobec dłużnika,
- ekspozycja kredytowa jest kwestionowana przez dłużnika na drodze postępowania sądowego,
- wierzytelność stała się wymagalna w całości w wyniku wypowiedzenia umowy kredytowej,
- został złożony wniosek o ogłoszenie upadłości dłużnika lub wniosek o wszczęcie postępowania naprawczego,
- restrukturyzacja ekspozycji kredytowej,
- ugoda ekspozycji kredytowej,
- istnieje wysokie prawdopodobieństwo upadłości, lub innej reorganizacji finansowej skutkującej brakiem możliwości odzyskania ekspozycji,
- problemy finansowe kontrahenta detalicznego (utrata pracy, obniżenie dochodów, wzrost zadłużenia, niespłacanie zadłużenia w innych instytucjach) skutkujących brakiem możliwości obsługi zadłużenia w Grupie,
- nieznane miejsce pobytu i nieujawniony majątek kontrahenta,
- znaczące trudności finansowe kontrahenta,
- fraud,
- umowa ugody w historii ekspozycji kredytowej.

Ponadto w przypadku rozpoznania przesłanki utraty wartości ekspozycji kredytowej następuje зараżenie utratą wartości wszystkich ekspozycji tego samego 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 tego kredytu / należności z tytułu leasingu, a wartością bieżącą szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych zdyskontowanych w oparciu o pierwotną efektywną stopę procentową kredytu dla ekspozycji o stałej stopie procentowej lub bieżącej efektywnej stopie procentowej, ustalonej zgodnie z umową, dla ekspozycji o zmiennej stopie procentowej, tj. stopą z daty wystąpienia zdarzenia powodującego stratę (daty default). W przypadku kredytów, czy należności z tytułu leasingu, dla których zostało ustanowione zabezpieczenie, bieżąca wartość szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych uwzględnia przepływy pieniężne, które mogą zostać uzyskane z egzekucji przedmiotu zabezpieczenia, pomniejszone o koszty egzekucji oraz sprzedaży przedmiotu zabezpieczenia jeżeli egzekucja jest prawdopodobna. Wartość bilansowa kredytu (pożyczki), czy należności z tytułu leasingu jest obniżana o kwotę odpowiadającego mu odpisu na oczekiwane straty kredytowe.

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

W celu szacowania odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych Grupa wykorzystuje własne oszacowania parametrów ryzyka bazując na wypracowanych modelach wewnętrznych.

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

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

5.6.7.2 Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody

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

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

Jeżeli występują obiektywne przesłanki utraty wartości składnika aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody wymienione powyżej oraz brak jest innych okoliczności i przesłanek wskazujących na brak utraty wartości tego składnika aktywów finansowych, to kwota stanowiąca różnicę pomiędzy ceną nabycia tego składnika aktywów (pomniejszona o wszelkie spłaty kapitału i odsetki) i jego bieżącą wartością godziwą, pomniejszoną o wszelkie odpisy z tytułu utraty wartości tego składnika uprzednio ujęte w rachunku zysków i strat, zostaje wyksięgowana z kapitału własnego i przeniesiona do rachunku zysków i strat.

Kwot prezentowanych w innych całkowitych dochodach dotyczących instrumentów kapitałowych nieodwołalnie wyznaczonych przez Grupę do prezentowania zmian ich wartości godziwej w innych całkowitych dochodach, Grupa nie przenosi nigdy do wyniku finansowego.

5.6.8 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 będącej najbardziej właściwym szacunkiem nakładów niezbędnych do wypełnienia obecnego obowiązku wynikającego z gwarancji finansowej, przy uwzględnieniu prawdopodobieństwa jej realizacji oraz kwoty rozpoznanej w momencie początkowego ujęcia, skorygowanej o rozliczoną kwotę prowizji otrzymanej za udzielenie gwarancji.

5.7 Wynik finansowy

5.7.1 Wynik z tytułu odsetek

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

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

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

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

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

5.7.2 Wynik z tytułu prowizji i opłat

5.7.2.1 Przychody z tytułu prowizji i opłat

Grupa rozpozna przychody z tytułu prowizji i opłat zgodnie z wprowadzonym przez MSSF 15 5-etapowym modelem oraz zgodnie z innymi standardami w szczególności MSSF 9 oraz MSR 17:

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 powiązаныmi 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 oparciu o jednostkowe ceny sprzedaży.

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

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

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

W przypadku oferowania produktów ubezpieczeniowych wraz z produktem kredytowym Grupa dokonuje rozpoznawania 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. 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.

5.8 Nowe standardy rachunkowości oraz interpretacje

Standardy i interpretacje zastosowane po raz pierwszy w roku 2018

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

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

Szczegóły dotyczące wdrożenia ww. Standardu przez Grupę zostały zaprezentowane w nocie 5.4.

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

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

Szczegóły dotyczące wdrożenia ww. Standardu przez Grupę zostały zaprezentowane w nocie 5.7.2.1.

Nowe standardy oraz zmiany do istniejących standardów, jakie zostały już wydane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR), ale jeszcze nie weszły w życie:

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

- **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 księgowo, tj. leasingodawca w dalszym ciągu będzie ujmował oddzielnie dwa typy leasingu w zależności od charakteru umowy leasingowej.

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

- **Zmiany do MSSF 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.

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 24 kwietnia 2018 roku nie zostały jeszcze przyjęte do stosowania w UE (poniższe daty wejścia w życie odnoszą się do standardów w wersji pełnej):

- **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),
- **Zmiana Odniesień do Ram Konceptyjnych w Standardach MSSF** (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2020 roku lub po tej dacie),
- **MSSF 17 „Umowy ubezpieczeniowe”** - wprowadza szereg zmian w stosunku do dotychczasowych wymogów MSSF 4 (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2021 roku lub po tej dacie).

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

Grupa jest w trakcie szacowania wpływu wdrożenia standardu MSSF 16 na sprawozdanie finansowe.

5.9 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.

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 zdyskontowane 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 wliczeń 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 31.03.2018:

(niebadane)	Wartość księgowa	Wartość godziwa	Nadwyżka/niedobór wartości godziewej ponad wartość księgową
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Aktywa:			
Kasa, należności od Banku Centralnego	221 818	221 818	0
Należności od banków i instytucji finansowych	151 362	151 362	0
Pochodne instrumenty zabezpieczające	42 186	42 186	0
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziewej przez wynik finansowy	49 225	49 225	0
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	16 386 320	16 343 644	-42 676
Należności z tytułu leasingu finansowego	65 671	65 483	-188
Pozostałe pożyczki i należności	182 303	183 501	1 198
Instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziewej przez inne całkowite	4 099 789	4 099 789	0
Zobowiązania:			
Zobowiązania w obec banków i instytucji finansowych	907 406	941 384	33 978
Pochodne instrumenty zabezpieczające	3 182	3 182	0
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziewej przez wynik finansowy	5 388	5 388	0
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziewej przez wynik finansowy	1 772 339	1 772 339	0
Zobowiązania w obec klientów	17 986 283	17 900 607	-85 676
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	521 679	519 421	-2 258

Stan na 31.12.2017:

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

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

Poziom 1

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

Poziom 2

Aktywa i zobowiązania finansowe, których wartość godziwa wyceniana jest za pomocą modeli wyceny, w przypadkach, których wszystkie znaczące dane wejściowe są obserwowalne na rynku w

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy
zakończony dnia 31.03.2018 (dane w tys. zł)

sposób bezpośredni (jako ceny) lub pośrednio (bazujące na cenach). Do tej kategorii Grupa klasyfikuje instrumenty finansowe dla których brak jest aktywnego rynku.

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

Poziom 3

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

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

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

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

L.p.	Opcja	Model	Zmienność						
1	Top Giganci	Model opcyjny	<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 50%; text-align: right;">Adidas AG</td> <td style="width: 50%; text-align: left;">22,87%</td> </tr> <tr> <td style="text-align: right;">Hyundai Motor Co</td> <td style="text-align: left;">2,75%</td> </tr> <tr> <td style="text-align: right;">MCDONALD'S CORP</td> <td style="text-align: left;">14,46%</td> </tr> </table>	Adidas AG	22,87%	Hyundai Motor Co	2,75%	MCDONALD'S CORP	14,46%
Adidas AG	22,87%								
Hyundai Motor Co	2,75%								
MCDONALD'S CORP	14,46%								

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy
zakończony dnia 31.03.2018 (dane w tys. zł)

			Sony Corporation	33,69%
			THE COCA-COLA CO	17,73%
2	Absolute Selection	Model opcyjny	NXSRSF Index	4,50%
3	Lokata Indywidualna 01	Model opcyjny	S&P 500	42,55%
4	Lokata Indywidualna 02	Model opcyjny	WIBOR 3M	1,57%
			FIXNBP EUR/PLN	3,61%
5	Lokata Indywidualna 03	Model opcyjny	S&P 500	16,86%
6	Liderzy Technologii	Model opcyjny	Samsung Electronics CO LTD	25,33%
			Intel Corp	25,39%
			CISCO SYSTEMS INC	20,68%
			LG ELECTRONICS	36,68%
			FUJIFILM HOLDINGS	24,50%
			HITACHI LTD	21,76%
7	Total Perspective	Model opcyjny	Altus Total Perspective	10,00%
8	e-Rentier2	Model opcyjny	Facebook, Inc	27,05%
			Amazon.com, Inc.	15,48%
			Netflix, Inc.	31,01%
			eBay, Inc.	95,81%
			Yahoo! Inc.	48,30%
9	e-Rentier 30M	Model opcyjny	Facebook, Inc	27,05%
			Amazon.com, Inc.	15,48%
			Netflix, Inc.	31,01%
			eBay, Inc.	95,81%
			Apple Inc.	140,28%
10	KIDS2	Model opcyjny	Hasbro Inc	23,39%
			Mattel Inc	132,27%
			Danone SA	19,68%
			Nestle SA	17,57%
			21st Century Fox Inc	49,18%
			The Walt Disney Co	19,48%
11	KIDS3	Model opcyjny	Electronic Arts Inc	29,32%
			Microsoft Corp	22,72%
			Danone SA	29,11%
			Nestle SA	18,86%
			21st Century Fox Inc	35,80%
			The Walt Disney Co	23,29%
12	Momentum V	Model opcyjny	NXS Momentum Fund Stars ER	3,50%
13	Momentum VI	Model opcyjny	NXS Momentum Fund Stars ER	3,50%
14	Optimum Funds	Model opcyjny	NXS Momentum Fund Stars ER	3,50%
15	Optimum Funds 140%	Model opcyjny	NXS Momentum Fund Stars ER	3,50%
16	AAA	Model opcyjny	Alphabet Inc	33,37%
			Amazon.com, Inc.	40,39%

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy
zakończony dnia 31.03.2018 (dane w tys. zł)

			Apple Inc.	36,52%
17	AAA 12M	Model opcyjny	Alphabet Inc	27,02%
			Amazon.com, Inc.	35,63%
			Apple Inc.	26,47%
18	Best Funds	Model opcyjny	Best Select Fund Index	4,00%
19	Elite Funds	Model opcyjny	NXS Elite Funds Selection Index	3,50%
20	Elite Funds Go!	Model opcyjny	NXS Elite Funds Selection Index	3,50%

Do tego poziomu Grupa zaklasyfikowała również nieruchomości inwestycyjne:

L.p.	Opis	Wycena w tys. zł	Model	Zmienność
1	Nieruchomości inwestycyjne	49 802	<p>Podjęcie porównawcze metodą korygowania ceny średniej</p> <p>Współczynniki korygujące</p>	<p>Średnia cena 1m² pow. użytkowej lokalu mieszkalnego na rynku lokalnym na podstawie próbki reprezentatywnej</p> <p>19 655 zł/m² - 34 783 zł/m²</p> <p>0,620 – 1,375 dla lokali o powierzchni do 80 m²</p> <p>0,818 – 1,502 dla lokali o powierzchni pow. 80 m²</p> <p>0,740 – 1,288 dla lokali typu penhouse</p>

W poziomie 3. Grupa klasyfikuje ponadto akcje BIK S.A., które wyceniane są do wartości godziwej na podstawie modelu wyceny opartego 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 31.03.2018:

	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Pozycje aktywów				
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	42 186	0	42 186
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wycenę finansową	0	49 225	0	49 225
Instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite	4 021 222	0	78 567	4 099 789
Pozycje zobowiązań				
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	3 182	0	3 182
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wycenę finansową	0	5 388	0	5 388
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wycenę finansową	0	0	1 772 339	1 772 339

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

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

W okresie 3 miesięcy zakończonym dnia 31 marca 2018 roku oraz 2017 roku Grupa nie dokonywała zmian w klasyfikacji aktywów i zobowiązań do poszczególnych poziomów wartości godziwej.

6. Wymogi kapitałowe (Filar I)

Wartość skonsolidowanego współczynnika kapitałowego Grupy Kapitałowej Idea Bank na dzień 31.03.2018 roku i na dzień 31.12.2017 roku zostały przedstawione poniżej:

Współczynnik kapitałowy skonsolidowany	31.03.2018 (niebadane) tys. PLN	31.12.2017 tys. PLN
Tier 1 (fundusze podstawowe)	1 683 123	1 740 644
Tier 2 (fundusze uzupełniające)	243 479	203 564
Aktywa i zobowiązania pozabilansowe w ażone ryzykiem	13 010 872	12 746 746
Współczynnik kapitałowy (CAR)	13,38%	14,04%

Wsółczynnik kapitałowy skonsolidowany	31.03.2018 (niebadane) tys. PLN	31.12.2017 tys. PLN
Fundusze podstawowe	2 758 308	2 764 598
Kapitał podstawowy	155 543	155 753
Kapitał zapasowy	2 145 808	2 428 275
Akcje własne (-)	0	
Zweryfikowany w wyniku	109 859	109 859
Pozostałe kapitały rezerwowe	70 711	70 711
Pomniejszenia funduszy podstawowych	-1 075 185	-1 023 954
Korekta o wartości niematerialne i prawne	-638 854	-658 793
Korekta funduszy o niezrealizowane straty na instrumentach dłużnych zaklasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży - 80%	21 451	35 366
Korekta o udziały w instytucjach finansowych	-158 639	-198 472
Korekta AVA	-9 484	0
Korekta o DTA	-87 604	0
Zysk (strata) z lat ubiegłych	-202 055	-202 055
Razem fundusze podstawowe banku (Tier 1)	1 683 123	1 740 644
Fundusze uzupełniające	243 479	224 584
Zobowiązanie podporządkowane za zgodą KNF	243 479	224 584
Pomniejszenia funduszy uzupełniających	0	-21 020
Korekta o udziały w instytucjach finansowych	0	-21 020
Razem fundusze uzupełniające (Tier 2)	243 479	203 564
Kapitał krótkoterminowy (Tier 3)	-	-
Razem fundusze własne banku	1 926 602	1 944 208
Aktywa wazone ryzykiem		
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 0%	5 129 546	5 196 802
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 20%	121 963	118 112
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 35%	858 222	968 336
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 50%	457 965	559 177
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 75%	13 144 955	12 538 169
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 100%	4 077 171	4 172 074
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 150%	402 770	260 927
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 250%	252 231	289 473
Razem aktywa wazone ryzykiem	12 794 751	12 469 249
Zobowiązania pozabilansowe wazone ryzykiem		
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 20%	0	14 000
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 35%	3 148	3 712
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 50%	206 410	317 671
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 75%	527 600	589 841
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 100%	686	726
Razem zobowiązania pozabilansowe wazone ryzykiem	216 121	277 497
Razem aktywa i zobowiązania pozabilansowe wazone ryzykiem	13 010 872	12 746 746
Wymogi kapitałowe z tytułu:		
Ryzyka kredytowego	1 040 870	1 019 740
Ryzyka operacyjnego	101 223	76 984
Innych ryzyk	9 880	11 220
Wsółczynnik kapitałowy	13,38%	14,04%

7. Zarządzanie ryzykiem kredytowym

Jakość portfela

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

Na koniec marca 2018 roku, udział ekspozycji z zaległością powyżej 90 dni w produkcji kredytowej Banku wyniósł 8,90%. W porównaniu do 2017 roku wskaźnik ten wzrósł o 0,6 punktu procentowego.

Poniżej zaprezentowano udział salda kapitałowego 90+ w portfelu Banku według stanu na koniec pierwszego kwartału 2018 roku oraz na koniec 2017 roku.

	31.03.2018	31.12.2017
Udział salda 90+ *	8,9%	8,3%

* obliczony według wartości kapitału pozostałego do spłaty

Na koniec pierwszego kwartału 2018 roku wartość bilansowa odpisów aktualizacyjnych dla portfela kredytowego Banku wyniosła 1 219,2 mln zł i była wyższa o 64,7% w porównaniu do 2017 roku, który zamknął się saldem odpisów na poziomie 740,2 mln zł, głównie ze względu na wejście w życie MSSF 9.

Wskaźnik pokrycia (ang. coverage ratio) kredytów z zaległością powyżej 90 dni odpisami na koniec pierwszego kwartału 2018 roku wyniósł 41% i spadł nieznacznie w porównaniu do końca 2017 roku.

	31.03.2018	31.12.2017
Pokrycie salda 90+ odpisami *	41,0%	41,4%

* obliczone jako iloraz wartości odpisów i kapitału pozostałego do spłaty

Poniższe tabele przedstawiają podział aktywów finansowych ze względu na klasę jakości ekspozycji kredytowej na dzień 31.03.2018 roku. Niskie ryzyko kredytowe oznacza ekspozycje zaklasyfikowane do portfela low risk portfolio. Wzmoczony monitoring oznacza ekspozycje kredytowe znajdujące się na Watch List podlegające częstszemu monitoringowi.

Należności od klientów	Koszyk				31.03.2018
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Ekspozycje o niskim ryzyku kredytowym	0	0	0	0	0
Ekspozycje podlegające standardowemu monitoringowi	13 726 463	675 748	0	0	14 402 211
Ekspozycje podlegające w zmożonemu monitoringowi (tzw. Watchlista)	0	633 967	0	0	633 967
Ekspozycje z utratą w wartości	0	0	2 609 361	2 977	2 612 338
Wartość bilansowa brutto	13 726 463	1 309 715	2 609 361	2 977	17 648 516
Odpis aktualizujący	-139 798	-148 373	-974 400	0	-1 262 571
Wartość bilansowa netto	13 586 665	1 161 342	1 634 961	2 977	16 385 945

Należności od banków	Koszyk				31.03.2018
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Ekspozycje o niskim ryzyku kredytowym	0	0	0	0	0
Ekspozycje podlegające standardowemu monitoringowi	152 326	0	0	0	152 326
Ekspozycje podlegające w zmożonemu monitoringowi (tzw. Watchlista)	0	0	0	0	0
Ekspozycje z utratą w wartości	0	0	0	0	0
Wartość bilansowa brutto	152 326	0	0	0	152 326
Odpis aktualizujący	-964	0	0	0	-964
Wartość bilansowa netto	151 362	0	0	0	151 362

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy
zakończony dnia 31.03.2018 (dane w tys. zł)

Należności z tytułu leasingu finansowego	Koszyk				31.03.2018	
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem	
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN			tys. PLN
Ekspozycje o niskim ryzyku kredytow ym	0	0	0	0	0	
Ekspozycje podlegające standardow emu monitoringow i	59 425	0	0	0	59 425	
Ekspozycje podlegające w zmożonemu monitoringow i (tzw . Watchlista)	0	5 128	0	0	5 128	
Ekspozycje z utratą w artości	0	0	2 249	0	2 249	
Wartość bilansowa brutto	59 425	5 128	2 249	0	66 802	
Odpis aktualizujący	-18	-19	-1 094	0	-1 131	
Wartość bilansowa netto	59 407	5 109	1 155	0	65 671	

Pozostałe pożyczki i należności	Koszyk				31.03.2018	
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem	
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN			tys. PLN
Ekspozycje o niskim ryzyku kredytow ym	171 197	0	0	0	171 197	
Ekspozycje podlegające standardow emu monitoringow i	0	11 671	0	0	11 671	
Ekspozycje podlegające w zmożonemu monitoringow i (tzw . Watchlista)	0	0	0	0	0	
Ekspozycje z utratą w artości	0	0	0	0	0	
Wartość bilansowa brutto	171 197	11 671	0	0	182 868	
Odpis aktualizujący	-407	-158	0	0	-565	
Wartość bilansowa netto	170 790	11 513	0	0	182 303	

Utrata wartości ekspozycji kredytowych

Sposób kalkulacji odpisu na oczekiwane straty kredytowe został przedstawiony w nocie 5.6.7.1 do niniejszego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy
zakończony dnia 31.03.2018 (dane w tys. zł)

Odpisy na należności kredytowe

Tabele poniżej prezentują zmiany wysokości odpisów aktualizujących w okresie:

01.01.2018-31.03.2018 (niebadane) tys. PLN	Należności od banków					Razem
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI		
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu - 01.01.2018						751
Korekta dotycząca początkowego zastosowania MSSF 9						296
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu - 01.01.2018 po korekcie	1 047	0	0	0	0	1 047
Zmiana stanu rezerw ujęta w rzis:						
Dowiązanie/rozwiązanie	-60	0	0	0	0	-60
Zmiana stanu rezerw netto ujęta w rzis	-60	0	0	0	0	-60
Inne zmiany stanu rezerw*	-23	0	0	0	0	-23
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu - 31.03.2018	964	0	0	0	0	964

*dotyczy odpisu na odsetki i korekty odsetek impairmentowych

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy
zakończony dnia 31.03.2018 (dane w tys. zł)

01.01.2018-31.03.2018 (niebadane) tys. PLN	Należności od klientów				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu - 01.01.2018					758 889
Korekta dotycząca początkowego zastosowania MSSF 9					413 559
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu - 01.01.2018	133 177	175 807	863 464	0	1 172 448
Zmiana stanu rezerw ujęta w rzis:					
Dowiązanie/ rozwiązanie	19 597	5 683	27 575	0	52 855
Transfery	-12 869	-33 006	55 570	0	9 695
Zmiana stanu rezerw netto ujęta w rzis	6 728	-27 323	83 145	0	62 550
Inne zmiany stanu rezerw*	-107	-111	27 791	0	27 573
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu - 31.03.2018	139 798	148 373	974 400	0	1 262 571

01.01.2018-31.03.2018 (niebadane) tys. PLN	Należności z tytułu leasingu finansowego				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu - 01.01.2018					1 014
Korekta dotycząca początkowego zastosowania MSSF 9					72
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu - 01.01.2018 po korekcie	11	19	1 056	0	1 086
Zmiana stanu rezerw ujęta w rzis:					
Dowiązanie/ rozwiązanie	5	1	19	0	25
Transfery	2	-1	19	0	20
Zmiana stanu rezerw netto ujęta w rzis	7	0	38	0	45
Inne zmiany stanu rezerw*	0	0	0	0	0
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu - 31.03.2018	18	19	1 094	0	1 131

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy
zakończony dnia 31.03.2018 (dane w tys. zł)

01.01.2018-31.03.2018 (niebadane) tys. PLN	Pozostałe pożyczki i należności				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu - 01.01.2018					0
Korekta dotycząca początkowego zastosowania MSSF 9					565
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu - 01.01.2018 po korekcie	407	158	0	0	565
Zmiana stanu rezerw netto ujęta w rzis	0	0	0	0	0
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu - 31.03.2018	407	158	0	0	565

01.01.2018-31.03.2018 (niebadane) tys. PLN	Pozabilans				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu - 01.01.2018					8 099
Korekta dotycząca początkowego zastosowania MSSF 9					13 057
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu - 01.01.2018 po korekcie	14 248	4 693	2 215	0	21 156
Zmiana stanu rezerw ujęta w rzis:					
Dowiązanie/ rozwiązanie	-1 417	-530	-1 094	0	-3 041
Transfery	-140	-1 354	994	0	-500
Zmiana stanu rezerw netto ujęta w rzis	-1 557	-1 884	-100	0	-3 541
Inne zmiany stanu rezerw*	38	0	0	0	38
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu - 31.03.2018	12 729	2 809	2 115	0	17 653

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

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

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

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

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy
zakończony dnia 31.03.2018 (dane w tys. zł)

01.01.2018-31.03.2018 (niebadane)	Bankowość	Pośrednictwo finansowe	Leasing	Pozostałe	Korekty	Razem
Przychody z tytułu odsetek	235 012	173	2 246	3 745	3 816	244 992
zewnątrzne	235 989	6 286	2 246	471	0	244 992
wewnętrzne	(977)	(6 113)	0	3 274	3 816	0
Koszty z tytułu odsetek	(109 776)	(39)	(1 381)	(293)	4 452	(107 037)
zewnątrzne	(109 726)	(39)	538	2 190	0	(107 037)
wewnętrzne	(50)	0	(1 919)	(2 483)	4 452	0
Wynik z tytułu odsetek	125 236	134	865	3 452	8 268	137 955
zewnątrzny	126 263	6 247	2 784	2 661	0	137 955
wewnętrzny	(1 027)	(6 113)	(1 919)	791	8 268	0
Przychody z tytułu prowizji i opłat	43 159	20 837	841	92	15 588	80 517
zewnątrzne	43 159	11 654	841	21 560	0	77 214
wewnętrzne	0	9 183	0	(21 468)	15 588	3 303
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(25 330)	(4 442)	(33)	(95)	(832)	(30 732)
zewnątrzne	(23 873)	(4 327)	(33)	(2 378)	0	(30 611)
wewnętrzne	(1 457)	(115)	0	2 283	(832)	(121)
Wynik z tytułu prowizji i opłat	17 829	16 395	808	(3)	14 756	49 785
zewnątrzny	19 286	7 327	808	19 182	0	46 603
wewnętrzny	(1 457)	9 068	0	(19 185)	14 756	3 182
Przychody z tytułu dywidend	0	0	0	0	0	0
zewnątrzne	0	0	0	0	0	0
wewnętrzne	0	0	0	0	0	0
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej	19 216	0	0	(45)	45	19 216
zewnątrzny	19 216	0	0	0	0	19 216
wewnętrzny	0	0	0	(45)	45	0
Wynik na instrumentach finansowych	0	0	0	0	0	0
zewnątrzny	0	0	0	0	0	0
wewnętrzny	0	0	0	0	0	0
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie	0	0	0	0	0	0
zewnątrzny	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
zewnątrzny	2 838	0	0	(231)	(231)	0
wewnętrzny	0	0	0	37	37	(37)
Pozostałe przychody operacyjne	1 066	103	246	1 130	(1 461)	1 084
zewnątrzne	1 060	103	246	(325)	0	1 084
wewnętrzne	6	0	0	1 455	(1 461)	0
Pozostałe koszty operacyjne	(5 519)	(1 199)	(112)	(724)	(1 520)	(9 074)
zewnątrzne	(5 519)	(1 199)	(112)	(2 244)	0	(9 074)
wewnętrzne	0	0	0	1 520	(1 520)	0
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	17 601	(1 096)	134	167	(2 973)	13 833
zewnątrzne	17 595	(1 096)	134	(2 800)	0	13 833
wewnętrzne	6	0	0	2 967	(2 973)	0
Wynik z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	(51 729)	0	(45)	0	(7 216)	(58 990)
zewnątrzny	(52 437)	0	(45)	(6 508)	0	(58 990)
wewnętrzny	708	0	0	6 508	(7 216)	0
Ogólne koszty administracyjne	(100 572)	(16 309)	(1 354)	(3 049)	(9 015)	(130 299)
zewnątrzne	(100 572)	(16 309)	(1 354)	(12 064)	0	(130 299)
wewnętrzne	0	0	0	9 015	(9 015)	0
Wynik z działalności operacyjnej	8 365	(876)	408	567	3 820	12 284
zewnątrzny	10 135	(3 831)	2 327	471	0	12 284
wewnętrzny	(1 770)	2 955	(1 919)	96	3 820	0
Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych	0	0	0	0	11 671	11 671
zewnątrzny	0	0	13 037	(1 366)	0	11 671
wewnętrzny	0	0	(13 037)	1 366	11 671	0
Zysk (strata) brutto	8 365	(876)	408	567	15 491	23 955
zewnątrzny	10 135	(3 831)	15 364	(895)	0	23 955
wewnętrzny	(1 770)	2 955	(14 956)	1 462	15 491	0
Podatek dochodowy	(7 640)	91	(149)	0	(1 661)	(9 359)
zewnątrzny	(7 640)	(1 287)	(386)	(46)	0	(9 359)
wewnętrzny	0	1 378	237	46	(1 661)	0
Zysk (strata) netto	725	(785)	259	567	13 830	14 596
zewnątrzny	2 495	(5 118)	14 977	(941)	0	14 596
wewnętrzny	(1 770)	4 333	(14 718)	1 508	13 830	0

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy
zakończony dnia 31.03.2018 (dane w tys. zł)

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31.03.2017 w podziale na segmenty:

01.01.2017-31.03.2017 (niebadane)	Bankow ość	Pośrednictwo finansowe	Leasing	Pozostałe	Korekty	Razem
Przychody z tytułu odsetek	235 699	305	58 931	62 336	(78 307)	278 964
zewnątrzne	199 987	4 857	58 931	15 189	0	278 964
wewnętrzne	35 712	(4 552)	0	47 147	(78 307)	0
Koszty z tytułu odsetek	(93 969)	(26)	(47 204)	(58 793)	106 181	(93 811)
zewnątrzne	(92 182)	(26)	(1 312)	(291)	0	(93 811)
wewnętrzne	(1 787)	0	(45 892)	(58 502)	106 181	0
Wynik z tytułu odsetek	141 730	279	11 727	3 543	27 874	185 153
zewnątrzny	107 805	4 831	57 619	14 898	0	185 153
wewnętrzny	33 925	(4 552)	(45 892)	(11 355)	27 874	0
Przychody z tytułu prowizji i opłat	83 248	39 013	17 741	25 116	(29 963)	135 155
zewnątrzne	83 248	9 404	17 387	25 116	0	135 155
wewnętrzne	0	29 609	354	0	(29 963)	0
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(26 123)	(10 927)	(49)	(3 193)	8 807	(31 485)
zewnątrzne	(17 407)	(10 836)	(49)	(3 193)	0	(31 485)
wewnętrzne	(8 716)	(91)	0	0	8 807	0
Wynik z tytułu prowizji i opłat	57 125	28 086	17 692	21 923	(21 156)	103 670
zewnątrzny	65 841	(1 445)	17 338	21 923	0	103 657
wewnętrzny	(8 716)	29 518	354	0	(21 156)	0
Przychody z tytułu dywidend	0	0	0	1 073	0	1 073
zewnątrzne	0	0	0	1 073	0	1 073
wewnętrzne	0	0	0	0	0	0
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej	(11 052)	0	0	0	0	(11 052)
zewnątrzny	(11 052)	0	0	0	0	(11 052)
wewnętrzny	0	0	0	0	0	0
Wynik na instrumentach finansowych	0	0	0	0	0	0
zewnątrzny	0	0	0	0	0	0
wewnętrzny	0	0	0	0	0	0
Wynik z pozycji wymiany	2 308	0	117	(588)	0	1 837
zewnątrzny	2 308	0	117	(588)	0	1 837
wewnętrzny	0	0	0	0	0	0
Pozostałe przychody operacyjne	392	123	3 026	656	(2 099)	2 098
zewnątrzne	383	123	3 023	(1 431)	0	2 098
wewnętrzne	9	0	3	2 087	(2 099)	0
Pozostałe koszty operacyjne	(2 749)	(3 054)	(2 101)	(1 796)	1	(9 699)
zewnątrzne	(2 749)	(3 054)	(2 101)	(1 795)	0	(9 699)
wewnętrzne	0	0	0	(1)	1	0
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	(11 101)	(2 931)	1 042	(655)	(2 098)	(15 743)
zewnątrzne	(11 110)	(2 918)	1 039	(2 741)	0	(15 730)
wewnętrzne	9	0	3	2 086	(2 098)	0
Wynik z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	(49 934)	0	(7 439)	(4 442)	0	(61 815)
zewnątrzny	(49 934)	0	(7 439)	(4 442)	0	(61 815)
wewnętrzny	0	0	0	0	0	0
Ogólne koszty administracyjne	(101 513)	(21 055)	(17 262)	(15 390)	2 514	(152 706)
zewnątrzne	(101 513)	(21 055)	(17 262)	(12 876)	0	(152 706)
wewnętrzne	0	0	0	(2 514)	2 514	0
Wynik z działalności operacyjnej	36 307	4 379	5 760	4 979	7 134	58 559
zewnątrzny	11 089	(20 587)	51 295	16 762	0	58 559
wewnętrzny	25 218	24 966	(45 535)	(11 783)	7 134	0
Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych	0	0	5 300	0	3 378	8 678
zewnątrzny	0	0	5 300	3 378	0	8 678
wewnętrzny	0	0	0	(3 378)	3 378	0
Zysk (strata) brutto	36 307	4 379	11 060	4 979	10 512	67 237
zewnątrzny	11 089	(20 587)	56 595	20 140	0	67 237
wewnętrzny	25 218	24 966	(45 535)	(15 161)	10 512	0
Podatek dochodowy	(13 005)	(983)	(1 050)	(1 606)	561	(16 083)
zewnątrzny	(13 005)	(217)	(1 219)	(1 643)	0	(16 083)
wewnętrzny	0	(766)	169	37	561	0
Zysk (strata) netto	23 302	3 396	10 010	3 373	11 073	51 154
zewnątrzny	(1 916)	(20 804)	55 377	18 497	0	51 154
wewnętrzny	25 218	24 200	(45 367)	(15 124)	11 073	0

Dane ze sprawozdania z sytuacji finansowej w podziale na segmenty na dzień 31.03.2018 oraz 31.12.2017:

Aktywa segmentu	31.03.2018 (niebadane)	31.12.2017
Bankowość	24 263 888	24 325 096
Pośrednictwo finansowe	130 155	133 394
Leasing	157 141	141 164
Pozostałe	3 284 484	3 342 675
Korekty	-4 031 014	-3 988 665
Razem	23 804 654	23 953 664

9. Przychody i koszty z tytułu odsetek

Przychody z tytułu odsetek	01.01.2018- 31.03.2018 (niebadane) tys. PLN	01.01.2017- 31.03.2017 (niebadane) tys. PLN
Przychody z tytułu lokat w innych bankach	1 050	849
Przychody z tytułu innych lokat na rynku pieniężnym	1 923	117
Przychody z tytułu kredytów i pożyczek udzielonych klientom	135 134	183 981
Przychody z tytułu instrumentów finansowych, w tym:	25 421	25 576
- wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	13 380	14 100
Odsetki - leasing finansowy	80 342	51 609
Odsetki od rezerwy obowiązkowej	922	2 104
Pozostałe odsetki	200	14 728
Razem	244 992	278 964

Koszty z tytułu odsetek	01.01.2018- 31.03.2018 (niebadane) tys. PLN	01.01.2017- 31.03.2017 (niebadane) tys. PLN
Koszty z tytułu depozytów innych banków	607	197
Koszty z tytułu zobowiązań wobec klientów	98 678	84 139
Koszty z tytułu własnej emisji papierów dłużnych	7 181	6 239
Odsetki - leasing finansowy	31	17
Odsetki od zaciągniętych kredytów	285	1 874
Odsetki od umów wykupu wierzycielności	108	0
Pozostałe koszty z tytułu odsetek	147	1 345
Razem	107 037	93 811

10. Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat

Przychody z tytułu prowizji i opłat	01.01.2018- 31.03.2018 (niebadane) tys. PLN	01.01.2017- 31.03.2017 (niebadane) tys. PLN
Z tytułu udzielonych kredytów i pożyczek	21 328	20 271
Z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych i inwestycyjnych	10 383	63 835
Z tytułu leasingu finansowego	62	6 576
Przychody z tyt. usług księgowych	10 303	9 740
Przychody z tytułu usług faktoringowych	21 459	23 146
Z tytułu obsługi rachunków bieżących i kart płatniczych	11 022	6 955
Pozostałe	5 960	4 632
Razem	80 517	135 155

Koszty z tytułu prowizji i opłat	01.01.2018- 31.03.2018 (niebadane) tys. PLN	01.01.2017- 31.03.2017 (niebadane) tys. PLN
Z tytułu kart płatniczych i kredytowych	4 080	3 150
Z tytułu kredytów i pożyczek	12	224
Prowizje wypłacone agentom	18 759	21 398
Koszty z tyt. usług księgowych	1 817	2 622
Koszty z tyt. usług faktoringowych	1 638	2 098
Pozostałe	4 426	1 993
Razem	30 732	31 485

11. Inne przychody i koszty operacyjne

Inne przychody operacyjne	01.01.2018- 31.03.2018 (niebadane) tys. PLN	01.01.2017- 31.03.2017 (niebadane) tys. PLN
Przychody z czynszów	10	183
Otrzymane kary odszkodowania i grzywny	0	277
Przychody ze sprzedaży produktów i usług	662	566
Zysk ze sprzedaży niefinansowych aktywów trwałych	278	114
Przychody z działalności leasingowej	90	926
Pozostałe przychody	44	32
Razem	1 084	2 098

Inne koszty operacyjne	01.01.2018- 31.03.2018 (niebadane) tys. PLN	01.01.2017- 31.03.2017 (niebadane) tys. PLN
Koszty czynszów	4	3
Zapłacone kary, odszkodowania i grzywny	249	507
Koszty sprzedanych produktów, towarów i materiałów	106	113
Windykacja i monitoring należności kredytowych	3 289	2 203
Odpisy na należności nieściągalne	1 069	2 851
Strata na sprzedaży niefinansowych aktywów trwałych	2 013	45
Rezerwy na zobowiązania	0	969
Koszty postępowań administracyjnych	1 480	886
Koszty z tytułu usług księgowych	9	-10
Pozostałe koszty	855	2 132
Razem	9 074	9 699

12. Ogólne koszty administracyjne

Ogólne koszty administracyjne	01.01.2018- 31.03.2018 (niebadane) tys. PLN	01.01.2017- 31.03.2017 (niebadane) tys. PLN
Świadczenia pracownicze	50 331	62 327
Zużycie materiałów i energii	2 304	3 280
Usługi obce, w tym:	31 104	40 517
- marketing, reprezentacja i reklama	3 981	7 589
- usługi IT	4 879	4 652
- w wynajem i dzierżawę	14 596	16 201
- usługi ochrony i cash processingu	1 433	1 190
- koszty obsługi, napraw i remontów	778	762
- usługi telekomunikacyjne i pocztowe	2 213	2 646
- usługi prawne	333	403
- usługi doradcze	976	3 556
- ubezpieczenia	460	525
- inne usługi obce	1 455	2 993
Pozostałe koszty rzeczowe	387	804
Podatki i opłaty	2 546	3 400
Podatek od aktywów	15 942	15 226
Składka i w płaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny i KNF*	15 893	15 404
Amortyzacja	10 440	11 105
Inne	1 352	643
Razem	130 299	152 706

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

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

01.01.2018-31.03.2018 (niebadane) tys. PLN	Kredyty i pożyczki udzielone klientom						Suma	Należności od banków i instytucji finansowych	Należności z tytułu leasingu finansowego	Pozostałe pożyczki i należności	Zobowiązania pozabilansowe	Razem
	inwestycyjne	operacyjne	samochodowe	skupione wierzycelności	pożyczki leasingowe	należności faktoringowe						
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu - 01.01.2018	166 701	532 058	25 545	3 811	0	30 774	758 889	751	1 014	0	8 099	768 753
Zmiany w wynikające z wdrożenia MSSF 9	170 349	213 279	13 364	58	0	16 509	413 559	296	72	565	13 057	427 549
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu - 01.01.2018 (skorygowana)	337 050	745 337	38 909	3 869	0	47 283	1 172 448	1 047	1 086	565	21 156	1 196 302
Utworzenie	37 314	131 886	3 167	841	0	6 508	179 716	0	45	0	5 978	185 739
Rozwiązanie	-29 812	-82 522	-3 378	-1 447	0	0	-117 159	-71	0	0	-9 519	-126 749
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości kredytów, pożyczek, należności leasingowych	7 502	49 364	-211	-606	0	6 508	62 557	-71	45	0	-3 541	58 990
Wykorzystanie - spisane	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Inne zwiększenia*	11 809	20 609	902	553	0	0	33 873	0	0	0	38	33 911
Inne zmniejszenia*	-3 003	-3 161	-142	0	0	-1	-6 307	-12	0	0	0	-6 319
Różnice kursowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu - 31.03.2018	353 358	812 149	39 458	3 816	0	53 790	1 262 571	964	1 131	565	17 653	1 282 884

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

01.01.2017-31.03.2017 (niebadane) tys. PLN	Kredyty i pożyczki udzielone klientom						Suma	Należności od banków i instytucji finansowych	Należności z tytułu leasingu finansowego	Zobowiązania pozabilansowe	Razem
	inwestycyjne	operacyjne	samochodowe	skupione wierzycelności	pożyczki leasingowe	należności faktoringowe					
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu - 01.01.2017	103 421	355 958	25 975	5 945	21 635	19 154	532 088	729	170 608	2 988	706 413
Utworzenie	37 953	128 230	9 171	7 907	419	4 442	188 122	167	7 020	1 068	196 377
Rozwiązanie	-25 122	-97 023	-6 049	-6 270	0	0	-134 464	-63	0	-35	-134 562
Wycena skupionych wierzycelności	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości kredytów, pożyczek, należności leasingowych	12 831	31 207	3 122	1 637	419	4 442	53 658	104	7 020	1 033	61 815
Wykorzystanie - spisane	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Inne zwiększenia	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Inne zmniejszenia	-127	0	0	0	0	-3 735	-3 862	0	0	0	-3 862
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu - 31.03.2017	116 125	387 165	29 097	7 582	22 054	19 861	581 884	833	177 628	4 021	764 366

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 31.03.2018 roku i 31.03.2017 roku przedstawia się następująco:

Podstawowe składniki obciążenia podatkowego	01.01.2018- 31.03.2018 (niebadane) tys. PLN	01.01.2017- 31.03.2017 (niebadane) tys. PLN
Zysk (strata) brutto	23 955	67 237
<u>Bieżący podatek dochodowy</u>	3 500	8 530
Bieżące obciążenie podatkowe	3 500	9 550
Korekty dotyczące bieżącego podatku z lat ubiegłych	0	-1 020
<u>Odroczony podatek dochodowy</u>	5 859	7 553
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych	5 859	7 553
Obciążenie podatkowe wykazane w skonsolidowanym rachunku zysków i strat	9 359	16 083
Skonsolidowany kapitał własny		
<u>Odroczony podatek dochodowy</u>	-110	3 094
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych, w tym:	-110	3 094
- związany z instrumentami finansowymi wycenianymi do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-110	2 082
Obciążenie podatkowe wykazane w skonsolidowanym kapitale własnym	-110	3 094
Razem podstawowe składniki obciążenia podatkowego w rachunku zysków i strat i kapitale własnym	9 249	19 177

	01.01.2018- 31.03.2018 tys. PLN	01.01.2017- 31.03.2017 tys. PLN
Zysk (strata) przed opodatkowaniem	23 955	67 237
- dla stawki 19%	23 298	43 384
- dla stawki 29%*	1 525	15 743
- nieopodatkowane	-868	8 110
Podatek w g stawki 19%	4 427	8 243
Podatek w g stawki 29%	442	4 565
Przychody nie podlegające opodatkowaniu	-2 468	-1 305
Koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodów	8 255	8 072
Nieujęte straty podatkowe	-1 470	-3 886
Korekty dotyczące bieżącego podatku dochodowego z lat ubiegłych	0	-234
Inne pozycje wplywające na wysokość obciążenia podatkowego	108	629
Całkowite obciążenie podatkowe wykazane w skonsolidowanym rachunku zysków i strat	9 294	16 084
Efektywna stopa podatkowa	38,80%	23,92%

*stawka podatku płaconego przez spółkę Idea Investment Sarl (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 uwzględnia 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 2018 roku Bank i spółki są zobowiązane samodzielnie obliczać, pobierać i wpłacać na rachunek właściwego Urzędu Skarbowego zaliczki na podatek dochodowy od osób prawnych oraz roczny podatek dochodowy od osób prawnych.

15. Kredyty i pożyczki udzielone klientom

Kredyty i pożyczki udzielone klientom	31.03.2018 (niebadane) tys. PLN	31.12.2017 tys. PLN
Kredyty i pożyczki	9 166 200	8 497 995
Należności faktoringowe	461 627	430 676
Skupione wierzytelności	7 821 863	7 919 620
Należności z tytułu kart płatniczych	198 826	189 588
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	375	460
Razem	17 648 891	17 038 339
Odpisy aktualizujące w wartość należności (-)	-1 262 571	-758 889
Razem netto	16 386 320	16 279 450

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy
zakończony dnia 31.03.2018 (dane w tys. zł)



Stan na dzień 31 marca 2018 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	Razem wartość netto
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
- kredyty inwestycyjne	2 670 917	369 495	1 052 832	661	-37 737	-41 054	-274 567	3 740 547
- kredyty operacyjne	3 144 248	498 587	1 409 826	2 316	-94 188	-97 588	-620 373	4 242 828
- kredyty samochodowe	138 147	18 794	59 897	0	-1 834	-2 660	-34 964	177 380
- należności faktoringowe	47 995	329 911	83 721	0	-3 391	-6 722	-43 677	407 837
- skupione wierzycielności	7 725 156	92 928	3 085	0	-2 648	-349	-819	7 817 353
Razem	13 726 463	1 309 715	2 609 361	2 977	-139 798	-148 373	-974 400	16 385 945

Stan na dzień 31 grudnia 2017 roku	Wartość brutto bez utraty wartości	Wartość brutto z utratą wartości	Odpisy na kredyty i pożyczki bez utraty wartości IBNR	Odpisy aktualizujące utworzone na kredyty i pożyczki z utratą wartości	Razem wartość netto	Razem wartość brutto kredytów	Odpisy utworzone indywidualnie	Odpisy utworzone kolektywnie	Razem wartość netto
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
- kredyty inwestycyjne	3 676 365	445 697	-30 494	-136 207	3 955 361	4 122 062	-33 039	-133 662	3 955 361
- kredyty operacyjne	3 615 647	1 154 870	-81 786	-450 272	4 238 459	4 770 517	-46 998	-485 060	4 238 459
- kredyty samochodowe	180 788	44 892	-3 415	-22 130	200 135	225 680	-3 535	-22 010	200 135
- należności faktoringowe	399 902	30 774	-26 891	-3 883	399 902	430 676	0	-30 774	399 902
- pożyczki leasingowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- aktywa finansowe wyceniane do wartości godzniej przez wynik finansowy	460	0	0	0	460	460	0	0	460
- skupione wierzycielności	7 484 346	4 598	-2 960	-851	7 485 133	7 488 944	-87	-3 724	7 485 133
Razem	15 357 508	1 680 831	-145 546	-613 343	16 279 450	17 038 339	-83 659	-675 230	16 279 450

Dodatkowe informacje i objaśnienia do skonsolidowanego sprawozdania finansowego załączone na stronach od 10 do 62 stanowią jego integralną część

16. Należności z tytułu leasingu finansowego

Należności z tytułu leasingu finansowego na dzień 31 marca 2018 (niebadane w tys. PLN)	Inwestycja leasingowa brutto	Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych
Do roku	19 323	15 875
Od roku do 5 lat	54 783	50 927
Pow yżej 5 lat	-	-
Razem	74 106	66 802
Niezrealizowane przychody finansowe (-)	(7 304)	-
Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych	66 802	66 802
Odpisy aktualizujące w wartość należności (-)	(1 131)	-
Wartość bilansowa	65 671	-
w tym nieograniczone w wartości końcowe przypadające leasingodawcy	-	-

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

17. Zobowiązania wobec klientów

Zobowiązania wobec klientów	31.03.2018 (niebadane) tys. PLN	31.12.2017 tys. PLN
Zobowiązania wobec podmiotów gospodarczych	2 231 437	2 112 617
Środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	1 365 197	1 278 133
Depozyty terminowe	866 223	834 467
Inne	17	17
Zobowiązania wobec jednostek budżetowych	6 443	8 932
Środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	2 036	1 850
Depozyty terminowe	4 407	7 082
Zobowiązania wobec ludności	15 748 403	15 386 566
Środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	1 514 501	1 658 431
Depozyty terminowe	14 233 902	13 728 135
Razem zobowiązania wobec klientów	17 986 283	17 508 115

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy
zakończony dnia 31.03.2018 (dane w tys. zł)

Struktura zobowiązań wobec klientów według zapadalności	31.03.2018 (niebadane) tys. PLN	31.12.2017 tys. PLN
Rachunki bieżące i depozyty O/N	2 881 734	2 938 414
Zobowiązania terminowe o okresie spłaty:	15 104 532	14 569 684
do 1 miesiąca	2 965 385	6 329 192
powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	6 054 063	4 630 196
powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	3 667 559	1 334 750
powyżej 6 miesięcy do 1 roku	1 638 898	1 022 097
od 1 roku do 5 lat	708 664	1 187 774
powyżej 5 lat	69 963	65 675
Inne	17	17
Razem	17 986 283	17 508 115

18. Emisje i wykupy papierów wartościowych

W okresie sprawozdawczym nie miały miejsca emisje i wykupy papierów wartościowych w Grupie.

19. Zobowiązania warunkowe

Zobowiązania inwestycyjne

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

Zobowiązania warunkowe i pozycje pozabilansowe

Zobowiązania warunkowe udzielone i pozycje pozabilansowe	31.03.2018 (niebadane) tys. PLN	31.12.2017 tys. PLN
1. Zobowiązania warunkowe udzielone	644 371	719 281
a) finansowe	641 494	715 614
a) gwarancyjne	2 877	3 667
2. Zobowiązania warunkowe otrzymane	3 049	3 042
a) finansowe	0	0
a) gwarancyjne	3 049	3 042
3. Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0	0
4. Pozostałe pozycje pozabilansowe	1 035 689	1 041 317
Zobowiązania warunkowe i pozycje pozabilansowe razem	1 683 109	1 763 640

20. Składniki innych całkowitych dochodów

Inne całkowite dochody	01.01.2018- 31.03.2018 (niebadane) tys. PLN	01.01.2017- 31.03.2017 (niebadane) tys. PLN
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	-	-
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, w tym:	-	8 875
- Zyski (straty) za okres	-	8 875
- Korekty wynikające z przeklasyfikowania zysków (strat) ujętych w zysku lub stracie	-	-
Efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	(1 773)	4 314
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty dłużne wyceniane w wartości godziwej przez Inne Całkowite Dochody	1 499	-
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty kapitałowe wyceniane w wartości godziwej przez Inne Całkowite Dochody	996	-
Zmiana w wartości godziwej wynikająca ze zmiany ryzyka kredytowego zobowiązania finansowego w wyznaczonym do wartości godziwej przez RZIS	(1 125)	-
Inne całkowite dochody ogółem	(403)	13 189

Podatek dochodowy odnoszący się do składników innych całkowitych dochodów	01.01.2018- 31.03.2018 (niebadane) tys. PLN	01.01.2017- 31.03.2017 (niebadane) tys. PLN
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	-	-
- Kwota przed opodatkowaniem	-	-
- Podatek dochodowy	-	-
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez Inne Całkowite Dochody	-	8 875
- Kwota przed opodatkowaniem	-	10 957
- Podatek dochodowy	-	(2 082)
Efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	(1 773)	4 314
- Kwota przed opodatkowaniem	(2 204)	5 326
- Podatek dochodowy	431	(1 012)
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty kapitałowe wyceniane w wartości godziwej przez Inne Całkowite Dochody	2 495	-
- Kwota przed opodatkowaniem	3 081	-
- Podatek dochodowy	(586)	-
Zmiana w wartości godziwej wynikająca ze zmiany ryzyka	(1 125)	-
- Kwota przed opodatkowaniem	(1 390)	-
- Podatek dochodowy	265	-
Podatek dochodowy odnoszący się do składników innych całkowitych dochodów ogółem	110	(3 094)

21. Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty

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

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. Zdarzenia następujące po zakończeniu okresu sprawozdawczego

W dniu 24.04.2018 roku odbyło się Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku, podczas którego zatwierdzono uchwałę w sprawie podziału zysku za rok obrotowy 2017. Całość zysku wypracowanego w okresie od 1 stycznia 2017 r. do 31 grudnia 2017 r. została przeznaczona na kapitał zapasowy Banku.

W kwietniu 2018 roku miały miejsce doniesienia medialne dotyczące sytuacji płynnościowej spółki GetBack SA („GetBack”) - podmiotu, który do dnia 15 czerwca 2016r. (tj. do daty spełnienia się warunków Warunkowej Umowy Sprzedaży Akcji), wchodził w skład Grupy Kapitałowej Idea Bank SA. W dniu 26 kwietnia 2018r. GetBack opublikował raport bieżący informujący o braku spłaty części wymagalnych obligacji i odsetek, a następnie, w dniu 2 maja 2018r., poinformował o złożeniu wniosku o otwarcie przyspieszonego postępowania układowego („Wniosek”). Zgodnie z Wnioskiem GetBack opublikowanym przez właściwy Sąd Rejonowy, GetBack zaproponował restrukturyzację zadłużenia, w skład którego wchodzi m.in. wyemitowane przez Getback S.A. obligacje, których nabycie Bank umożliwił swoim klientom za pośrednictwem domu maklerskiego. Sąd Rejonowy w dniu 9 maja wydał postanowienie o otwarciu postępowania restrukturyzacyjnego w trybie przyspieszonym.

Należności Grupy Kapitałowej Idea Banku od spółki Getback S.A. na dzień 31 marca 2018 r. wynosiły 14,3 mln zł, w tym są obligacje o wartości 8,3 mln zł ujęte w pozycji Instrumenty finansowe oraz należności handlowe na kwotę 6 mln zł ujęte w pozycji Inne aktywa.

Ponadto Getback jest właścicielem certyfikatów funduszy inwestycyjnych, w portfelach których znajdują się wierzytelności sprzedane przez Idea Bank w 2016 r. o wartości 73,2 mln zł. ujęte w pozycji Inne aktywa.

Tobiasz Bury
Prezes Zarządu

Małgorzata Szturmowicz
Członek Zarządu

Dariusz Makosz
Członek Zarządu

Aneta Skrodzka-Książek
Członek Zarządu

Jaromir Frankowicz
Członek Zarządu

Magdalena Skwarzec
Członek Zarządu

Tomasz Górski
Członek Zarządu

Warszawa, 14 maja 2018 roku

III. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE

1. ŚRÓDROCZNY JEDNOSTKOWY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

	01.01.2018- 31.03.2018 (niebadane)	01.01.2017- 31.03.2017 (niebadane)
	tys. PLN	tys. PLN
Działalność kontynuowana		
I. Przychody z tytułu odsetek	235 012	235 699
II. Koszty z tytułu odsetek	-109 727	-93 969
III. Wynik z tytułu odsetek	125 285	141 730
IV. Przychody z tytułu prowizji i opłat	43 159	83 248
V. Koszty z tytułu prowizji i opłat	-25 330	-26 123
VI. Wynik z tytułu prowizji i opłat	17 829	57 125
VII. Przychody z tytułu dywidend	0	0
VIII. Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej	19 216	-11 052
IX. Wynik z pozycji w wymiany	2 838	2 308
X. Inne przychody operacyjne	1 066	392
XI. Inne koszty operacyjne	-5 515	-2 749
XII. Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	17 605	-11 101
XII. Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty w wartości kredytów, pożyczek, należności leasingowych	-51 729	-49 934
XIV. Ogólne koszty administracyjne	-100 572	-101 513
XV. Wynik z działalności operacyjnej	8 418	36 307
XVI. Zysk (strata) brutto	8 418	36 307
XVII. Podatek dochodowy	-7 640	-13 005
XVIII. Zysk (strata) netto	778	23 302
1. Przepisane akcjonariuszom jednostki dominującej	778	23 302
2. Przepisane 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)	0,01	0,30
Zysk rozwidniony przypadający na jedną akcję (w PLN na akcję)	0,01	0,30

W okresach I kwartału 2018 roku oraz I kwartału 2017 roku działalność zaniechana nie wystąpiła.

2. ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

	01.01.2018- 31.03.2018 (niebadane) tys. PLN	01.01.2017- 31.03.2017 (niebadane) tys. PLN
Zysk/ (strata) za okres	778	23 302
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	-	10 957
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty dłużne wyceniane w wartości godziwej przez Pozostałe Całkowite Dochody	1 851	-
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty kapitałowe wyceniane w wartości godziwej przez Pozostałe Całkowite Dochody	1 230	-
Zmiana w wartości godziwej wynikająca ze zmiany ryzyka kredytowego zobowiązania finansowego w yznanaczonego do wartości godziwej przez RZiS	(1 390)	-
Efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	(2 204)	5 326
Podatek dochodowy dotyczący innych całkowitych dochodów	110	(3 094)
Inne całkowite dochody netto	(403)	13 189
Całkowite dochody za okres	375	36 491
Przypadające na akcjonariuszy spółki	375	36 491
Przypadające na udziały niekontrolujące	-	-

Składniki innych całkowitych dochodów, tj. różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych, zyski i straty z inwestycji w instrumenty dłużne wyceniane w wartości godziwej przez Inne Całkowite Dochody oraz efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych mogą zostać przeniesione w przyszłości do rachunku zysków i strat.

3. ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

	31.03.2018	31.12.2017
	(niebadane) tys. PLN	tys. PLN
AKTYWA		
Kasa, środki w Banku Centralnym	221 818	138 061
Należności od banków i instytucji finansowych	103 203	136 395
Należności od klientów	16 371 504	16 233 800
Inwestycje w jednostkach zależnych	293 727	293 727
Inwestycje w jednostki stowarzyszone	12 159	12 159
Pozostałe pożyczki i należności	594 822	595 966
Instrumenty finansowe	4 083 080	4 250 380
- Dostępne do sprzedaży	-	4 250 380
- Wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	4 083 080	-
Pochodne instrumenty zabezpieczające	42 186	63 594
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	49 225	77 961
Wartości niematerialne	187 664	204 865
Rzeczowe aktywa trwałe	65 101	70 579
Aktywa trwałe sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	1 461	1 487
Aktywo z tytułu podatku dochodowego	173 092	136 922
- Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	1 220	1 220
- Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	171 872	135 702
Inne aktywa	2 064 846	2 109 200
SUMA AKTYWÓW	24 263 888	24 325 096
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY		
Zobowiązania		
Zobowiązania w obec innych banków i instytucji finansowych	766 722	760 748
Pochodne instrumenty zabezpieczające	3 182	0
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	5 388	5 375
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych instrumentów finansowych	511 662	512 297
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	1 772 339	1 989 613
Zobowiązania w obec klientów	18 848 803	18 385 315
Pozostałe zobowiązania	186 400	338 933
Zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego	0	0
Rezerwy pozostałe	19 053	9 499
SUMA ZOBOWIĄZAŃ	22 113 549	22 001 780
Kapitał zakładowy	156 804	156 804
Niepodzielony wynik finansowy	160 680	0
Zysk (strata) netto	778	334 032
Pozostałe kapitały	1 832 077	1 832 480
Kapitał własny ogółem	2 150 339	2 323 316
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO	24 263 888	24 325 096

4. ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31.03.2018:

(niebadane)	Przypisane akcjonariuszom jednostki dominującej								
	Kapitał podstawowy	Niepodzielony wynik finansowy	Pozostałe kapitały			Zysk (strata) netto	Razem	Udziały niekontrolujące	Kapitał własny ogółem
			Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Pozostałe kapitały rezerwowe				
tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	
Na dzień 1 stycznia 2018 roku	156 804	-	1 744 859	16 911	70 710	334 032	2 323 316	-	2 323 316
Zmiany wynikające z wdrożenia MSSF 9	-	-	173 352	-	-	-	173 352	-	173 352
Na dzień 1 stycznia 2018 roku (skorygowany)	156 804	-	1 744 859	16 911	70 710	334 032	2 149 964	-	2 149 964
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty dłużne wyceniane w wartości godziwej przez Inne Całkowite Dochody	0	0	1 499	0	0	0	1 499	0	1 499
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty kapitałowe wyceniane w wartości godziwej przez Inne Całkowite Dochody	0	0	996	0	0	0	996	0	996
Zmiana w wartości godziwej wynikająca ze zmiany ryzyka kredytowego zobowiązania finansowego w yznanego do wartości godziwej przez RZIS	0	0	-1 125	0	0	0	-1 125	0	-1 125
Rachunkowość zabezpieczeń	0	0	-1 773	0	0	0	-1 773	0	-1 773
Inne całkowite dochody	0	0	-403	0	0	0	-403	0	-403
Zysk (strata) netto	0	0	0	0	0	778	778	0	778
Całkowite dochody za okres	0	0	-403	0	0	778	375	0	375
Przeniesienie zysku poprzedniego okresu na niepodzielony wynik finansowy	0	334 032	0	0	0	-334 032	0	0	0
Na dzień 31 marca 2018 roku	156 804	160 680	1 744 456	16 911	70 710	778	2 150 339	0	2 150 339

Idea Bank S.A.
 Jednostkowy raport kwartalny za okres 3 miesięcy
 zakończony dnia 31.03.2018 (dane w tys. zł)



za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31.03.2017:

(niebadane)	Przypisane akcjonariuszom jednostki dominującej								
	Kapitał podstawowy	Niepodzielony wynik finansowy	Pozostałe kapitały			Zysk (strata) netto	Razem	Udziały niekontrolujące	Kapitał własny ogółem
			Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Pozostałe kapitały rezerwowe				
tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Na dzień 1 stycznia 2017 roku	156 804	0	1 566 983	- 33 928	70 710	177 244	1 937 813	-	1 937 813
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży pomniejszona o podatek odroczoney	0	0	0	8 875	0	0	8 875	0	8 875
Rachunkowość zabezpieczeń	0	0	0	4 314	0	0	4 314	0	4 314
Inne całkowite dochody	0	0	0	13 189	0	0	13 189	0	13 189
Zysk (strata) netto	0	0	0	0	0	23 302	23 302	0	23 302
Całkowite dochody za okres	0	0	0	13 189	0	23 302	36 491	0	36 491
Przeniesienie zysku poprzedniego okresu na niepodzielony wynik finansowy	0	177 244	0	0	0	-177 244	0	0	0
Podział w wyniku	0	-177 244	177 244	0	0	0	0	0	0
Sprzedaż spółki Tax Care S.A.	0	0	187 001	0	0	0	187 001	0	187 001
Na dzień 31 marca 2017 roku	156 804	0	1 931 228	-20 739	70 710	23 302	2 161 305	0	2 161 305

5. ŚRÓDROCZNY JEDNOSTKOWY RACHUNEK PRZEPLÝWÓW PIENIĘŻNYCH

	01.01.2018- 31.03.2018	01.01.2017- 31.03.2017
	(niebadane) tys. PLN	(niebadane) tys. PLN
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
Zysk (strata) netto	778	23 302
Korekty razem:	3 231	455 523
Amortyzacja	8 148	7 251
(Zyski)/straty z tytułu różnic kursowych	-2 838	-2 308
Odsetki i dywidendy	-20 673	-19 224
Zmiana stanu należności od banków	-1 890	35 504
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (aktywów)	46 550	-69 284
Zmiana stanu pożyczek i kredytów udzielonych klientom	-336 404	-269 284
Zmiana stanu pozostałych pożyczek i należności	737	2 440
Zmiana stanu papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	168 915	111 657
Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	4 540	10 446
Zmiana stanu innych aktywów	44 354	-248 847
Zmiana stanu zobowiązań w obecnych banków i instytucji finansowych	5 974	38 298
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (zobowiązanie) oraz zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wycenę finansową	-214 079	12 477
Zmiana stanu zobowiązań w obec klientów	463 488	928 446
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-635	-1 303
Zmiana stanu rezerw oraz rezerw z tytułu odroczonego podatku odroczonego	-3 503	1 034
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	-152 533	-66 622
Pozostałe korekty	-6 920	0
Zapłacony podatek dochodowy	-3 100	-23 109
Bieżący podatek dochodowy (RZIS)	3 100	7 951
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	4 009	478 825
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy z działalności inwestycyjnej		
Zbycie inwestycyjnych papierów wartościowych	26 028	0
Odsetki otrzymane	28 317	26 842
Zbycie w wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	299	199
Wydatki z działalności inwestycyjnej	-1 262	-12 897
Nabycie w wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-1 262	-12 897
Środki pieniężne netto wykorzystane w działalności inwestycyjnej	53 382	14 144
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Odsetki zapłacone	-7 644	-7 618
Środki pieniężne netto z / (wykorzystane w) działalności finansowej	-7 644	-7 618
Zwiększenie (zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	49 747	485 351
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu	237 828	142 095
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu	287 575	627 446
w tym o ograniczonej możliwości dysponowania	0	0

Tobiasz Bury
Prezes Zarządu

Małgorzata Szturmowicz
Członek Zarządu

Dariusz Makosz
Członek Zarządu

Aneta Skrodzka-Książek
Członek Zarządu

Jaromir Frankowicz
Członek Zarządu

Magdalena Skwarzec
Członek Zarządu

Tomasz Górski
Członek Zarządu

Warszawa, 14 maja 2018 roku