



GRUPA KAPITAŁOWA IDEA BANK S.A.

**SKONSOLIDOWANY RAPORT PÓŁROCZNY
ZA OKRES 6 MIESIĘCY ZAKOŃCZONY DNIA 30.06.2019**

Warszawa, dnia 16 września 2019 roku

WYBRANE DANE FINANSOWE

Dane dotyczące skonsolidowanego rachunku zysków i strat	01.01.2019- 30.06.2019	01.01.2018- 30.06.2018 (dane przekształcone)	01.01.2019- 30.06.2019	01.01.2018- 30.06.2018 (dane przekształcone)
	(niebadane) tys. PLN	tys. PLN	(niebadane) tys. EUR	tys. EUR
Wynik z tytułu odsetek	264 093	303 156	61 588	71 508
Wynik z tytułu prowizji i opłat	53 513	-162 316	12 480	-38 287
Zysk (strata) brutto	-102 349	-392 599	-23 869	-92 606
Zysk (strata) netto	-79 844	-375 905	-18 620	-88 668
Zysk (strata) netto przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej	-79 844	-375 905	-18 620	-88 668
Całkowite dochody za okres	-66 854	-378 055	-15 591	-89 175
Przepływy pieniężne netto	-694 735	157 335	-162 017	37 112

Dane dotyczące skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej	30.06.2019 (niebadane) tys. PLN	31.12.2018 tys. PLN	30.06.2019 (niebadane) tys. EUR	31.12.2018 tys. EUR
	tys. PLN	tys. PLN	tys. EUR	tys. EUR
Suma aktywów	20 555 148	20 471 580	4 834 230	4 760 833
Kapitał własny ogółem	196 922	272 654	46 313	63 408
Kapitał własny przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej	196 922	272 654	46 313	63 408
Kapitał zakładowy	156 804	156 804	36 878	36 466
Liczba akcji	78 401 981	78 401 981	78 401 981	78 401 981
Współczynnik wypłacalności	2,1%	2,7%	2,1%	2,7%

Dane dotyczące jednostkowego rachunku zysków i strat	01.01.2019- 30.06.2019	01.01.2018- 30.06.2018 (dane przekształcone)	01.01.2019- 30.06.2019	01.01.2018- 30.06.2018 (dane przekształcone)
	(niebadane) tys. PLN	tys. PLN	(niebadane) tys. EUR	tys. EUR
Wynik z tytułu odsetek	236 626	286 676	55 183	67 621
Wynik z tytułu prowizji i opłat	13 819	-201 729	3 223	-47 584
Zysk (strata) brutto	-34 754	-187 234	-8 105	-44 165
Zysk (strata) netto	-35 245	-152 001	-8 219	-35 854
Całkowite dochody za okres	-21 350	-152 905	-4 979	-36 067
Przepływy pieniężne netto	-703 696	119 269	-164 107	28 133

Dane dotyczące jednostkowego sprawozdania z sytuacji finansowej	30.06.2019 (niebadane) tys. PLN	31.12.2018 tys. PLN	30.06.2019 (niebadane) tys. EUR	31.12.2018 tys. EUR
	tys. PLN	tys. PLN	tys. EUR	tys. EUR
Suma aktywów	20 655 718	21 026 984	4 857 883	4 889 996
Kapitał własny ogółem	210 065	231 415	49 404	53 817
Kapitał zakładowy	156 804	156 804	36 878	36 466
Liczba akcji	78 401 981	78 401 981	78 401 981	78 401 981
Współczynnik wypłacalności (jednostkowy)	3,5%	4,1%	3,5%	4,1%

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

- Poszczególne pozycje aktywów, zobowiązań i kapitału własnego przeliczono według średnich kursów ogłoszonych przez Narodowy Bank Polski obowiązujących na dzień 30 czerwca 2019 roku w wysokości 1 EUR = 4,2520 zł oraz na 31 grudnia 2018 roku w wysokości 1 EUR = 4,3000 zł.
- Poszczególne pozycje rachunku zysków i strat oraz pozycje dotyczące sprawozdania z przepływów pieniężnych przeliczono według kursów stanowiących średnią arytmetyczną średnich kursów ustalonych przez Narodowy Bank Polski na ostatni dzień każdego miesiąca za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2019 oraz 2018 roku (odpowiednio 1 EUR = 4,2880 zł i 1 EUR = 4,2395 zł).

SPIS TREŚCI

I. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE	4
1. ŚRÓDROCZNY SKRÓCONY SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	4
2. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW	5
3. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ	6
4. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM	7
5. ŚRÓDROCZNY SKRÓCONY SKONSOLIDOWANY RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH	10
II. DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	11
1. Informacje ogólne	11
2. Skład Grupy Kapitałowej i jednostki stowarzyszone	12
3. Skład Zarządu i Rady Nadzorczej jednostki dominującej	15
4. Zatwierdzenie śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego	15
5. Istotne zasady rachunkowości	16
6. Wymogi kapitałowe	48
7. Zarządzanie ryzykiem	53
8. Sprawozdawczość według segmentów biznesowych	60
9. Przychody i koszty z tytułu odsetek	64
10. Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat	65
11. Inne przychody i koszty operacyjne	65
12. Ogólne koszty administracyjne	66
13. Wynik z tytułu odpisów	67
14. Podatek dochodowy	68
15. Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty	69
16. Należności od klientów	69
17. Należności z tytułu leasingu finansowego	71
18. Inwestycje w jednostki stowarzyszone	71
19. Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	72
20. Zobowiązania pozabilansowe	73
21. Składniki innych całkowitych dochodów	74
22. Sezonowość lub cykliczność działalności	74
23. Transakcje z podmiotami powiązanymi	74
24. Działalność zaniechana	80
25. Zidentyfikowane niezgodności z przepisami prawa	81
26. Trwające w Grupie kontrole organów nadzoru	81
27. Zdarzenia następujące po zakończeniu okresu sprawozdawczego	83
III. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE	85
1. ŚRÓDROCZNY SKRÓCONY JEDNOSTKOWY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	85
2. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW	85
3. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ	86
4. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM	87
5. ŚRÓDROCZNY SKRÓCONY JEDNOSTKOWY RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH	90
IV. DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO JEDNOSTKOWEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	91
1. Istotne zasady rachunkowości	91
2. Wymogi kapitałowe	96
3. Inwestycje w jednostki stowarzyszone	100
4. Transakcje z podmiotami powiązanymi	100
5. Trwające w Banku kontrole organów nadzoru	106
6. Zdarzenia następujące po zakończeniu okresu sprawozdawczego	106

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy
zakończony dnia 30.06.2019 (dane w tys. zł)

I. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE

1. ŚRÓDROCZNY SKRÓCONY SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

Informacja dodatkowa	01.04.2019- 30.06.2019	01.01.2019- 30.06.2019	01.04.2018- 30.06.2018	01.01.2018- 30.06.2018
	(niebadane) tys. PLN	(niebadane) tys. PLN	(dane przekształcone) tys. PLN	(dane przekształcone) tys. PLN
Działalność kontynuowana				
I. Przychody z tytułu odsetek i przychody o podobnym charakterze	9	293 761	541 812	264 745
Przychody naliczane z wykorzystaniem metody efektywnej stopy procentowej:				
- od instrumentów wycenianych w zamortyzowanym koszcie		261 431	484 362	236 992
- od instrumentów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		12 380	21 880	14 358
Przychody o charakterze podobnym do odsetków ego od instrumentów wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy		19 950	35 570	13 395
II. Koszty z tytułu odsetek	9	-136 194	-277 719	-114 727
III. Wynik z tytułu odsetek		157 567	264 093	150 018
IV. Przychody z tytułu prowizji i opłat	10	45 736	94 549	83 991
V. Koszty z tytułu prowizji i opłat	10	-23 247	-41 036	-274 867
VI. Wynik z tytułu prowizji i opłat		22 489	53 513	-190 876
VII. Przychody z tytułu dywidend		7 176	7 176	6 924
VIII. Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy		-7 452	-24 848	3 642
IX. Wynik na instrumentach dłużnych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		-925	-925	794
X. Wynik na sprzedaży udziałów w jednostce stowarzyszonej/zależnej		0	0	0
XI. Wynik z pozycji wymiany		6 679	8 863	7 273
XII. Inne przychody operacyjne	11	19 266	26 050	26 163
XIII. Inne koszty operacyjne	11	-57 409	-65 643	-218 204
XIV. Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto		-32 665	-49 327	-173 408
XV. Wynik z tytułu odpisów	13	-75 583	-164 005	-90 719
XVI. Ogólne koszty administracyjne	12	-101 147	-210 016	-110 716
XVII. Wynik z działalności operacyjnej		-29 339	-105 742	-415 701
XVIII. Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych		2 200	3 393	-39
XIX. Zysk (strata) brutto		-27 139	-102 349	-415 740
XX. Podatek dochodowy	14	28 416	23 927	33 396
XXI. Razem zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej		1 277	-78 422	-382 344
XXII. Razem zysk (strata) netto z działalności zaniechanej	24	-325	-1 422	-8 394
XXIII. Razem zysk (strata) netto		952	-79 844	-390 738
1. Przypisane akcjonariuszom jednostki dominującej		952	-79 844	-390 738
- z działalności kontynuowanej		1 277	-78 422	-382 344
- z działalności zaniechanej		-325	-1 422	-8 394
2. Przypisane udziałom com niekontrolującym		0	0	0
- z działalności kontynuowanej		0	0	0
- z działalności zaniechanej		0	0	0
Średnia ważona liczba akcji zwykłych w okresie		78 401 981	78 401 981	78 401 981
Zysk podstawowy z działalności kontynuowanej przypadający na jedną akcję (w PLN na akcję)		0,02	-1,00	-4,88
Zysk rozwnodniony z działalności kontynuowanej przypadający na jedną akcję (w PLN na akcję)		0,02	-1,00	-4,88
Zysk podstawowy z działalności zaniechanej przypadający na jedną akcję (w PLN na akcję)		0,00	-0,02	-0,11
Zysk rozwnodniony z działalności zaniechanej przypadający na jedną akcję (w PLN na akcję)		0,00	-0,02	-0,11

2. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

Informacja dodatkowa	01.04.2019- 30.06.2019	01.01.2019- 30.06.2019	01.04.2018- 30.06.2018	01.01.2018- 30.06.2018
	(niebadane) tys. PLN	(niebadane) tys. PLN	(dane przekształcone) tys. PLN	(dane przekształcone) tys. PLN
Zysk/ (strata) za okres	952	(79 844)	(390 738)	(375 905)
Pozycje, które mogą zostać przeniesione do rachunku zysków i strat :	(2 706)	6 413	(5 598)	(6 997)
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty dłużne wyceniane w wartości godziwej przez Inne Całkowite Dochody	(4 994)	(1 362)	(7 246)	(5 395)
Zmiana w wartości godziwej wynikająca ze zmiany ryzyka kredytowego zobowiązań finansowego w yznanzonego do wartości godziwej przez RZIS	107	25	290	(1 100)
Efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	1 535	9 243	773	(1 431)
Podatek dochodowy dotyczący innych całkowitych dochodów	646	(1 493)	585	929
Pozycje, które nie zostaną przeniesione do rachunku zysków i strat :	4 466	6 577	3 851	4 847
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty kapitałowe wyceniane w wartości godziwej przez Inne Całkowite Dochody	5 738	8 344	4 754	5 984
Podatek dochodowy dotyczący innych całkowitych dochodów	(1 272)	(1 767)	(903)	(1 137)
Inne całkowite dochody netto	21	1 760	(1 747)	(2 150)
Całkowite dochody za okres	2 712	(66 854)	(392 485)	(378 055)
1. Przypadające na akcjonariuszy spółki	2 712	(66 854)	(392 485)	(378 055)
- z działalności kontynuowanej	3 037	(65 432)	(384 091)	(370 564)
- z działalności zaniechanej	(325)	(1 422)	(8 394)	(7 491)
2. Przypadające na udziały niekontrolujące	-	-	-	-
- z działalności kontynuowanej	-	-	-	-
- z działalności zaniechanej	-	-	-	-

3. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

Informacja dodatkowa	30.06.2019 (niebadane) tys. PLN	31.12.2018 tys. PLN	30.06.2018 (dane przekształcone) tys. PLN
AKTYWA			
Kasa, środki w Banku Centralnym	200 573	884 679	256 879
Pochodne instrumenty zabezpieczające	29 897	10 289	4 213
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	34 341	21 593	47 014
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	3 470 592	1 924 027	4 026 607
- Instrumenty dłużne	3 379 422	1 841 203	3 959 995
- Instrumenty kapitałowe	91 170	82 824	66 612
Należności od klientów	16 15 507 516	16 179 880	17 081 648
- Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane w amortyzowanym koszcie	15 507 384	16 179 678	17 081 337
- Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	132	202	311
Należności z tytułu leasingu finansowego	17 99 686	103 387	86 246
Pozostałe należności wyceniane w amortyzowanym koszcie	14 138	0	0
Aktywa wyceniane w amortyzowanym koszcie inne niż należności od klientów	426 543	402 628	430 315
- Należności od banków i instytucji finansowych	237 302	204 681	235 255
- Pozostałe dłużne aktywa finansowe wyceniane w amortyzowanym koszcie	189 241	197 947	195 060
Inwestycje w jednostki stowarzyszone	18 227 958	298 575	344 706
Wartości niematerialne	161 594	167 646	537 987
Rzeczowe aktywa trwałe	141 824	137 089	151 844
Nieruchomości inwestycyjne	41 337	41 363	47 098
Aktywa trwałe sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	24 128	1 357	1 212
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	5 239	9 209	388 132
- Aktywa dotyczące bieżącego podatku dochodowego	1 918	6 497	2 020
- Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	3 321	2 712	386 112
Inne aktywa	169 782	289 858	304 193
SUMA AKTYWÓW	20 555 148	20 471 580	23 708 094
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY			
Zobowiązania			
Pochodne instrumenty zabezpieczające	1 764	22 247	58 870
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	0	0	6 027
Zobowiązania finansowe wyceniane w amortyzowanym koszcie	18 754 245	18 519 618	19 843 497
- Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0	834 319	0
- Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	31 936	78 724	244 840
- Zobowiązania wobec klientów	19 18 197 996	17 082 836	19 075 698
- Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	524 313	523 739	522 959
Inne zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	1 216 055	1 278 680	1 607 088
Zobowiązania podatkowe	25 742	47 183	360
- Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych	118	10	122
- Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	25 624	47 173	238
Rezerwy	37 598	29 171	33 619
Pozostałe zobowiązania	293 041	302 027	370 262
Zobowiązania bezpośrednio związane z aktywami sklasyfikowanymi jako przeznaczone do sprzedaży	29 781	0	0
SUMA ZOBOWIĄZAŃ	20 358 226	20 198 926	21 919 723
Kapitał własny (przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej)			
Kapitał zakładowy	196 922	272 654	1 788 371
Kapitał zakładowy	156 804	156 804	156 804
Niepodzielony wynik finansowy	-1 200 242	-921 734	-934 078
Zysk (strata) netto	-79 844	-1 891 816	-375 905
Pozostałe kapitały	1 320 204	2 929 400	2 941 550
Kapitał własny ogółem	196 922	272 654	1 788 371
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO	20 555 148	20 471 580	23 708 094

4. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30.06.2019

(niebadane)	Informacja dodatkowa	Przypisane akcjonariuszom jednostki dominującej								
		Kapitał podstawowy	Niepodzielony wynik finansowy	Pozostałe kapitały				Zysk (strata) netto	Razem	Kapitał własny ogółem
				Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Różnice kursowe	Pozostałe kapitały rezerwowe			
		tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Na dzień 1 stycznia 2019 roku		156 804	- 921 734	2 411 881	1 666	315	515 538	- 1 891 816	272 654	272 654
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty dłużne wyceniane w wartości godziwej przez Inne Całkowite Dochody	21	0	0	0	-1 094	0	0	0	-1 094	-1 094
Zmiana w wartości godziwej wynikająca ze zmiany ryzyka kredytowego zobowiązania finansowego w yznanzonego do wartości godziwej przez RZIS	21	0	0	0	-70	0	0	0	-70	-70
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty kapitałowe wyceniane w wartości godziwej przez Inne Całkowite Dochody	21	0	0	0	6 577	0	0	0	6 577	6 577
Rachunkowość zabezpieczeń	21	0	0	0	7 577	0	0	0	7 577	7 577
Inne całkowite dochody		0	0	0	12 990	0	0	0	12 990	12 990
Zysk (strata) netto		0	0	0	0	0	0	-79 844	-79 844	-79 844
Całkowite dochody za okres		0	0	0	12 990	0	0	-79 844	-66 854	-66 854
Przeniesienie zysku poprzedniego okresu na niepodzielony wynik finansowy		0	-1 891 816	0	0	0	0	1 891 816	0	0
Podział w wyniku		0	1 614 369	-1 614 369	0	0	-7 817	0	-7 817	-7 817
Inne		0	-1 061	0	0	0	0	0	-1 061	-1 061
Na dzień 30 czerwca 2019 roku		156 804	-1 200 242	797 512	14 656	315	507 721	-79 844	196 922	196 922

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy
zakończony dnia 30.06.2019 (dane w tys. zł)



za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30.06.2018

(dane przekształcone)	Przypisane akcjonariuszom jednostki dominującej								
	Kapitał podstawowy	Niepodzielony wynik finansowy	Pozostałe kapitały				Zysk (strata) netto	Razem	Kapitał własny ogółem
			Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Różnice kursowe	Pozostałe kapitały rezerwowe			
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Na dzień 1 stycznia 2018 roku	156 804	-	258 145	2 410 868	16 385	315	178 138	230 799	2 735 164
Korekta dotycząca błędów lat poprzednich	-	-	212 938	-	-	-	-	-	212 938
Na dzień 1 stycznia 2018 (dane przekształcone)	156 804	-	471 083	2 410 868	16 385	315	178 138	230 799	2 522 226
Zmiany wynikające z wdrożenia MSSF 9	-	-	340 022	-	1 466	-	-	-	338 556
Na dzień 1 stycznia 2018 (skorygowany)	156 804	-	811 105	2 410 868	17 851	315	178 138	230 799	2 183 670
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty dłużne wyceniane w wartości godziwej przez Inne Całkowite Dochody	0	0	0	-4 947	0	0	0	-4 947	-4 947
Zmiana w wartości godziwej w wynikająca ze zmiany ryzyka kredytowego zobowiązania finansowego w wyznaczonego do wartości godziwej przez RZIS	0	0	0	-891	0	0	0	-891	-891
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty kapitałowe wyceniane w wartości godziwej przez Inne Całkowite Dochody	0	0	0	4 847	0	0	0	4 847	4 847
Rachunkowość zabezpieczeń	0	0	0	-1 159	0	0	0	-1 159	-1 159
Inne całkowite dochody	0	0	0	-2 150	0	0	0	-2 150	-2 150
Zysk (strata) netto	0	0	0	0	0	0	-375 905	-375 905	-375 905
Całkowite dochody za okres	0	0	0	-2 150	0	0	-375 905	-378 055	-378 055
Przeniesienie zysku poprzedniego okresu na niepodzielony wynik finansowy	0	230 799	0	0	0	0	-230 799	0	0
Podział w wyniku	0	-339 517	1 013	0	0	338 504	0	0	0
Inne	0	-14 255	0	-1 316	0	-1 673	0	-17 244	-17 244
Na dzień 30 czerwca 2018	156 804	-934 078	2 411 881	14 385	315	514 969	-375 905	1 788 371	1 788 371

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy
zakończony dnia 30.06.2019 (dane w tys. zł)



za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2018

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

5. ŚRÓDROCZNY SKRÓCONY SKONSOLIDOWANY RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

	01.01.2019- 30.06.2019	01.01.2018- 30.06.2018
	(niebadane) tys. PLN	(dane przekształcone) tys. PLN
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
Zysk (strata) netto	-79 844	-375 905
Korekty razem:	175 752	525 078
Amortyzacja	31 694	18 515
Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych	-3 393	-11 632
(Zyski)/straty z tytułu różnic kursowych	-8 863	-9 880
(Zysk) strata z działalności inwestycyjnej	0	0
Odsetki i dywidendy	-22 440	-27 325
Zmiana stanu należności od banków	-43 250	-31 728
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (aktywów)	-23 113	90 328
Zmiana stanu pożyczek i kredytów udzielonych klientom	672 364	-686 269
Zmiana stanu należności z tytułu leasingu finansowego	4 382	-28 829
Zmiana stanu pozostałych należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	-14 138	-38 889
Zmiana stanu inwestycyjnych papierów wartościowych	-1 529 952	247 781
Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-609	-40 624
Zmiana stanu innych aktywów	120 076	140 388
Zmiana stanu zobowiązań wobec innych banków i instytucji finansowych	-46 788	-416 682
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (zobowiązanie)	-20 483	58 091
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	-62 625	-382 525
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	1 115 160	1 558 633
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	574	1 090
Zmiana stanu rezerw oraz rezerw z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-13 122	10 060
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	-79 958	-66 905
Pozostałe korekty	95 549	142 243
Zapłacony podatek dochodowy	-3 077	-12 867
Bieżący podatek dochodowy (RZIS)	7 764	12 104
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	95 908	149 173
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy z działalności inwestycyjnej	72 695	74 212
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	25 000	0
Zbycie w wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	16 048	8 357
Odsetki otrzymane	24 471	33 732
Inne wpływy inwestycyjne	7 176	6 924
Wydatki z działalności inwestycyjnej	-19 812	-49 269
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0	-4 590
Nabycie inwestycyjnych papierów wartościowych	0	-21 687
Nabycie w wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-19 812	-22 992
Środki pieniężne netto wykorzystane w działalności inwestycyjnej	52 883	24 943
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Splata kredytów i pożyczek	-834 319	0
Odsetki zapłacone	-13 290	-13 331
Odsetki otrzymane	4 083	0
Inne wpływy/wydatki finansowe	0	0
Środki pieniężne netto z / (wykorzystane w) działalności finansowej	-843 526	-13 331
Zwiększenie (zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	-694 735	157 335
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu	1 056 206	294 073
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu	361 471	451 408

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.

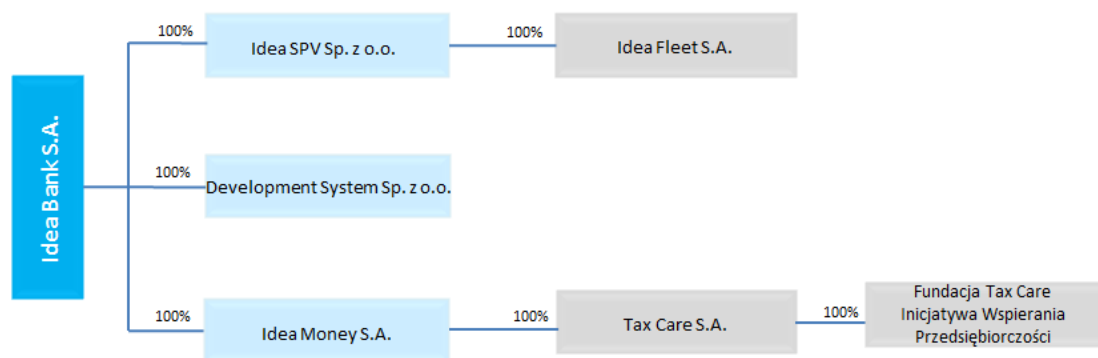
2. Skład Grupy Kapitałowej i jednostki stowarzyszone

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

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

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

W skład Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A. na dzień 30.06.2019 oraz 31.12.2018 wchodziły następujące spółki:



Ponadto na dzień 30 czerwca 2019 roku w sprawozdaniu skonsolidowanym Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A. wykazano następujące jednostki stowarzyszone:

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

W okresie od dnia 01.01.2019 do dnia 30.06.2019 miały miejsce następujące istotne wydarzenia w ramach Grupy Kapitałowej:

1. W dniu 14 stycznia 2019 roku Bank dokonał całkowitej przedterminowej spłaty kredytu refinansowego udzielonego przez Narodowy Bank Polski. Wyliczony i ustalony w dniu 15 stycznia 2019 roku wskaźnik LCR Banku według stanu na 14 stycznia 2019 r. kształtował się na poziomie 112,16% tj. pozostawał zgodny z wymogami określonymi w art. 412 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012.
2. W dniu 17 stycznia 2019 roku Zarząd Banku oraz Zarząd Getin Noble Bank S.A. uzgodniły i podpisały Plan Połączenia Idea Bank S.A. z siedzibą w Warszawie z Getin Noble Bank S.A. („GNB”) z siedzibą w Warszawie sporządzony zgodnie z art. 498 i 499 ustawy z dnia 15 września 2000 r. - Kodeks spółek handlowych (tekst jedn. Dz. U. z 2017 r., poz. 1577, ze zm.). W dniu 31 maja 2019 roku Bank otrzymał decyzję KNF w sprawie odmowy wydania zezwolenia na połączenie Banku z Getin Noble Bank S.A.
3. W dniu 1 lutego 2019 roku Zarząd Banku podjął decyzję o dopuszczeniu wybranych funduszy private equity do procesu due diligence od dnia 4 lutego 2019 r. oraz rozpoczęciu z nimi rokowań dotyczących struktury transakcji.

4. W dniu 5 marca 2019 roku do Idea Money S.A. dotarło wezwanie pełnomocników DNLD L.P. z siedzibą na Jersey (będącej spółką dominującą wobec DNLD Holdings S.à.r.l.–większościowego akcjonariusza GetBack S.A.) do rozpoczęcia rozmów ugodowych zmierzających do zaspokojenia bliżej nieokreślonej szkody DNLD L.P. wynikającej z zawartej w dniu 15 marca 2016 roku pomiędzy Ernest Investment sp. z o.o. i Idea Investment S.a.r.l. z siedzibą w Luksemburgu umowy sprzedaży wszystkich akcji GetBack S.A. Idea Money S.A. jest następcą prawnym Idea Investment S.a.r.l. po dokonaniu połączenia transgranicznego obu spółek.
5. W dniu 18 marca 2019 r. Bank skierował do Komisji Nadzoru Finansowego i Bankowego Funduszu Gwarancyjnego zawiadomienie o wystąpieniu zagrożenia naruszenia wymogów określonych w art. 92 ust. 1 lit. c CRR. w związku ze stwierdzonymi wadami metodologicznymi w modelu szacowania strat wykorzystywanym przez Bank do kalkulacji odpisów i rezerw z tytułu utraty wartości ekspozycji kredytowych. W dniu 27 marca 2019 r. Zarząd Banku przyjął uchwały w przedmiocie zmian „Metodyki kalkulacji odpisów na oczekiwane straty kredytowe zgodnie z MSSF 9”, zmian „Procedury księgowej rozpoznawania przychodów z tytułu prowizji od sprzedaży produktów ubezpieczeniowych i inwestycyjno-ubezpieczeniowych w Idea Bank S.A.” oraz zatwierdzenia zmian do dokumentacji oraz backtestingu modelu LGD. W konsekwencji dokonanych zmian modeli oraz przyjętych procedur zgodnie z wyliczeniami Bank na poziomie skonsolidowanym dokonał utworzenia odpisów i rezerw z tytułu utraty wartości ekspozycji kredytowych w kwocie 407 mln zł oraz dotworzenia rezerw z tytułu oczekiwanego poziomu zwrotu wynagrodzenia z pośrednictwa w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych w kwocie ok. 48 mln zł. Skutki powyższych zdarzeń zostały ujęte w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy oraz jednostkowym sprawozdaniu finansowym Banku za 2018 rok.
6. W dniu 8 maja 2019 roku agencja ratingowa EuroRating Sp. z o.o. obniżyła rating nadany Bankowi z poziomu B+ do poziomu CCC. Utrzymana została negatywna perspektywa ratingu.
7. W dniu 15 maja 2019 roku Komisja Nadzoru Finansowego ustanowiła kuratora w celu poprawy sytuacji Banku, a funkcję kuratora powierzyła Bankowemu Funduszowi Gwarancyjnemu.
8. W dniu 5 czerwca 2019 roku agencja ratingowa EuroRating Sp. z o.o. obniżyła rating kredytowy nadany Bankowi z poziomu CCC do poziomu CC. Utrzymana została negatywna perspektywa ratingu.
9. W dniu 19 czerwca 2019 roku Zarząd Banku podjął uchwałę o zamiarze przeprowadzenia zwolnień grupowych i rozpoczęciu procedury konsultacji w sprawie zwolnień grupowych. Zamiarem Zarządu Banku jest rozwiązanie umowy o pracę z maksymalnie 750 pracownikami Banku, w okresie do 31 grudnia 2019 r. Powodem planowanych zwolnień grupowych jest konieczność restrukturyzacji kosztów działania, w tym redukcja poziomu i kosztów zatrudnienia w Banku. Bank oszacował wysokość kosztów redukcji zatrudnienia na ok. 9,2 mln zł i z tego tytułu została utworzona stosowna rezerwa w księgach rachunkowych Banku. W wynikach pierwszego półrocza 2019 roku Bank ujął ponadto rezerwę związaną z restrukturyzacją sieci oddziałów w kwocie 25,9 mln zł.

W okresie od dnia 01.01.2019 roku do dnia 30.06.2019 roku miały miejsce następujące istotne wydarzenia w ramach wykazanych jednostek stowarzyszonych:

1. W dniu 3 stycznia 2019 roku Zarząd Open Finance S.A. postanowił o rozpoczęciu działań mających na celu przygotowanie procesu scalenia (połączenia) akcji Spółki (zmniejszenia ogólnej liczby akcji Spółki z jednoczesnym podwyższeniem ich wartości nominalnej zgodnie z ustalonym stosunkiem wymiany przy zachowaniu niezmiennionej wysokości kapitału zakładowego). Akcje zostały scalone z dniem 30 kwietnia 2019 roku. Liczba papierów podlegająca scaleniu wynosiła 58 560 636 akcji, a ich liczba po scaleniu wyniosła 9 760 106.
2. W dniu 4 marca 2019 roku Sąd Rejonowy dla Miasta Stołecznego Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego zarejestrował zmianę nazwy spółki Idea Box S.A. na Idea Box Alternatywna Spółka Inwestycyjna S.A.
3. W dniu 26 kwietnia 2019 roku spółka Idea Money dokonała sprzedaży całości posiadanych udziałów w spółce MuSE Finance Ltd.
4. W dniu 28 czerwca 2019 roku spółka Idea Money S.A. podpisała warunkową umowę sprzedaży całości posiadanych udziałów w spółce Idea 24/7 Inc. Warunki zawieszające sprzedaż ziściły się w lipcu 2019 roku. Cena sprzedaży została ustalona na poziomie 1,2 mln USD i będzie płatna w dwóch transzach: 250 tys. USD w terminie do 14 dni od spełnienia się warunków zawieszających, a 950 tys. USD w terminie 7 miesięcy od daty podpisania umowy sprzedaży.

3. Skład Zarządu i Rady Nadzorczej jednostki dominującej

Skład Rady Nadzorczej Banku na dzień 30.06.2019 i na dzień zatwierdzenia sprawozdania:

Rada Nadzorcza

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

Skład Zarządu Banku na dzień 30.06.2019:

Zarząd

p. o. Prezesa Zarządu	Jerzy Pruski
Członkowie Zarządu:	Jaromir Frankowicz
	Artur Kubiński
	Piotr Miałkowski

Skład Zarządu Banku na dzień zatwierdzenia sprawozdania:

Zarząd

p. o. Prezesa Zarządu	Jerzy Pruski
Członkowie Zarządu:	Jaromir Frankowicz
	Artur Kubiński
	Piotr Miałkowski
	Marek Kempny

W dniu 31 maja 2019 roku pan Tomasz Górski złożył rezygnację z pełnienia funkcji Członka Zarządu ze skutkiem na dzień złożenia rezygnacji.

W dniu 31 maja 2019 roku pan Piotr Petelewicz złożył rezygnację z pełnienia funkcji Członka Zarządu ze skutkiem na dzień złożenia rezygnacji.

W dniu 31 maja 2019 roku pan Dariusz Daniluk złożył rezygnację z pełnienia funkcji Członka Zarządu ze skutkiem na dzień złożenia rezygnacji.

W dniu 30 lipca 2019 roku Rada Nadzorcza Banku powołała Pana Marka Kempnego na stanowisko Członka Zarządu Banku ze skutkiem od dnia 5 sierpnia 2019 roku.

4. Zatwierdzenie śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone do publikacji przez Zarząd w dniu 16 września 2019 roku.

5. Istotne zasady rachunkowości

5.1 Okres objęty sprawozdaniem

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe obejmuje okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2019 roku dla rachunku zysków i strat, zestawienia zmian w kapitale własnym, sprawozdania z całkowitych dochodów oraz rachunku przepływów pieniężnych wraz z danymi porównawczymi za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2018 roku oraz dane według stanu na dzień 30 czerwca 2019 roku dla sprawozdania z sytuacji finansowej wraz z danymi porównawczymi według stanu na dzień 31 grudnia 2018 roku oraz 30 czerwca 2018 roku.

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe podlegało przeglądowi przez niezależnego biegłego rewidenta. Podmiotem uprawnionym do przeprowadzenia przeglądu śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego jest Grant Thornton Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa.

5.2 Podstawa sporządzenia śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe sporządzone zostało zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej przyjętymi do stosowania w Unii Europejskiej („MSSF”), według zasady kosztu historycznego za wyjątkiem aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody i w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, a także nieruchomości inwestycyjnych. Składniki aktywów trwałych lub grupy aktywów zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży są wykazywane w wartości niższej z dwóch: wartości bilansowej lub wartości godziwej pomniejszonej o koszt sprzedaży.

Dane za okresy porównawcze sporządzone zostały według zasady kosztu historycznego z wyjątkiem aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej, zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej oraz nieruchomości inwestycyjnych. Składniki aktywów trwałych lub grupy aktywów niefinansowych zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży są wykazywane w wartości niższej z dwóch: wartości bilansowej lub wartości godziwej pomniejszonej o koszt sprzedaży.

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

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

5.3 Oświadczenie o kontynuacji działalności Grupy

Bank w 2018 roku wykazał istotną stratę na poziomie jednostkowym oraz skonsolidowanym w wysokości odpowiednio 1 614 369 tys. zł oraz 1 891 816 tys. zł. Tak wysoka strata finansowa była spowodowana przede wszystkim koniecznością utworzenia rezerw i odpisów na należności oraz inne aktywa Banku, w tym przede wszystkim dodatnią wartość firmy. Z kolei, na stratę osiągniętą w pierwszym półroczu 2019 roku, złożyła się strata zrealizowana w pierwszym kwartale w wysokości 76 291 tys. zł na poziomie jednostkowym i 80 796 tys. zł na poziomie skonsolidowanym, pomniejszona przez dodatni wynik drugiego kwartału 2019 roku w kwocie 41 046 tys. zł na poziomie jednostkowym oraz 952 tys. zł na poziomie skonsolidowanym.

W wyniku odnotowanych na koniec 2018 r. strat oraz dalszego obniżania poziomu kapitałów w skutek wyniku za pierwsze półrocze 2019 roku współczynniki kapitałowe Banku i Grupy kształtują się poniżej wymogów określonych w art. 92 Rozporządzenia CRR, co obrazuje poniższa tabela:

Współczynniki adekwatności kapitałowej Banku i Grupy wg stanu na 30.06.2019 r.

Współczynnik	Limit	Poziom jednostkowy Banku		Poziom skonsolidowany Grupy	
		Osiągnięty poziom	Różnica	Osiągnięty poziom	Różnica
CET 1	10,00%	2,38%	-7,62%	1,06%	-8,94%
TIER 1	11,50%	2,38%	-9,12%	1,06%	-10,44%
TCR	13,50%	3,48%	-10,02%	2,11%	-11,39%

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

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

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

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

Bank wskazuje, że na dzień 30 czerwca 2019 roku suma posiadanych przez deponentów środków gwarantowanych zgodnie z art. 24 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (Dz.U. 2016 poz. 996 z późn. zm.) wynosiła 18 720 mln złotych.

I. Działania podjęte w zakresie spełnienia warunków kapitałowych

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

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

Następnie, w dniu 17 stycznia 2019 roku, Zarządy Banku oraz Getin Noble Banku S.A. podpisały plan połączenia, a w ślad za tym, w dniu 18 stycznia 2019 r., wystąpiły z wnioskiem do Komisji o wydanie zezwolenia na połączenie GNB z Bankiem. W dniu 31 maja 2019 roku Bank otrzymał decyzję KNF w przedmiocie odmowy wydania zezwolenia na połączenie Banku z Getin Noble Bank S.A.

Wobec powyższego, działania Banku zostały skoncentrowane na procesie autosanacji oraz poszukiwaniu inwestora dla Banku działającego samodzielnie. Bank opracował oraz przedstawił

Komisji Nadzoru Finansowego plan działań naprawczych oparty na znacznym zmniejszeniu kosztów oraz obniżeniu skali prowadzonej działalności.

W procesie restrukturyzacji Bank koncentruje się na ograniczeniu kosztów finansowania, kosztów działania Banku, w tym uzyskaniu oszczędności w kosztach zatrudnienia oraz obniżeniu i stabilizacji kosztów ryzyka. Podejmowanym działaniom będzie towarzyszyło istotne obniżenie sumy bilansowej, przebudowa modelu biznesowego oraz transformacja sieci sprzedaży.

W efekcie Bank zamierza uzyskać znaczną poprawę wskaźników kapitałowych oraz w krótkim okresie na trwale odbudować rentowność.

W warunkach odbudowanej rentowności Bank kontynuowałby proces poszukiwania inwestora w celu podwyższenia kapitału o szacowanej skali 500 mln lub połączenia z innym bankiem. Dzięki temu zostałyby przywrócone wskaźniki kapitałowe do poziomu wymaganego przez rozporządzenie CRR oraz wymogów połączonego bufora.

Bank raportem bieżącym nr 45/2019 z dnia 1 lipca 2019 r. poinformował o rozpoczęciu procesu ograniczonego due diligence przeprowadzanego z udziałem inwestora typu private equity.

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

II. Działania podjęte w zakresie utrzymania płynności

W listopadzie 2018 roku, jak to zostało szczegółowo opisane w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy za 2018 rok, Zarząd musiał zmierzyć się z bezprecedensowym kryzysem płynnościowym zapoczątkowanym opublikowaniem na stronie internetowej Komisji w dniu 13 listopada 2018 r. „Komunikatu dotyczącego zamieszczenia na Liście ostrzeżeń publicznych KNF wpisu dotyczącego Idea Banku SA”. W I półroczu 2019 roku sytuacja płynnościowa Grupy była stabilna, a normy płynnościowe na dzień 30 czerwca 2019 roku utrzymywały się powyżej wymaganego poziomu (LCR wyniósł 158,42%, a NSFR 147,63%).

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

Zarząd Banku w przedstawionym ujawnieniu szczegółowo zidentyfikował i opisał ryzyka związane z czynnikami mogącymi mieć wpływ na założenie dotyczące kontynuacji działania. Dotyczą one niespełnienia wskaźników kapitałowych, rentowności oraz możliwości uruchomienia procedury przymusowej restrukturyzacji. Zarząd zaprezentował podejmowane działania zmierzające do wyeliminowania zidentyfikowanych zagrożeń. Mają one kompleksowy charakter i koncentrują się na wypracowaniu strategii, która prowadzi do odbudowy wskaźników kapitałowych i rentowności. Przedstawiona strategia działania do pozytywnej realizacji wymagać będzie pozyskania przez Bank inwestora oraz akceptacji przez KNF możliwości funkcjonowania Banku przy braku spełnienia wskaźników kapitałowych do czasu jego dokapitalizowania przez nowego inwestora. Zarząd Banku dysponuje klarowną strategią i harmonogramem odbudowy kapitałów do poziomów zapewniających spełnienie wszystkich wymogów kapitałowych. Przedstawione działania prowadzone są przy wsparciu profesjonalnych doradców.

Zarząd Banku, będąc świadomym przedstawionej na wstępie istotnej niepewności do kontynuacji działalności Banku uważa, że podjęte przez niego działania w zakresie m.in. restrukturyzacji działalności Banku pozwolą na niezakłócone kontynuowanie operacyjnej działalności Banku.

Zarząd, będąc w pełni świadomy istniejących ograniczeń oraz warunkowości niektórych z przyjętych założeń uważa, że skutecznie może doprowadzić do wyeliminowania przedstawionych na wstępie

ryzyk, a przedstawiając te plany działania może racjonalnie zakładać, że nie zostaną w stosunku do Banku podjęte kroki administracyjne zmierzające do uchylecia zezwolenia na działalność, czy też przymusowej restrukturyzacji w formie uniemożliwiającej kontynuację działalności w ciągu kolejnych 12 miesięcy od dnia bilansowego.

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

5.4 Oświadczenie o zgodności

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

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

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

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

5.5 Stosowane zasady rachunkowości

W okresie 6 miesięcy 2019 roku Grupa stosowała takie same zasady rachunkowości, jak przy sporządzaniu skonsolidowanego sprawozdania finansowego za rok zakończony dnia 31.12.2018 roku z wyłączeniem zmian wynikających z wdrożenia od dnia 1 stycznia 2019 roku MSSF 16 „Leasing” opisanych w dalszej części sprawozdania w nocie 5.13.

5.6 Zmiany prezentacji danych

Dane porównawcze na dzień 30 czerwca 2018 roku oraz za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30.06.2018 roku prezentowane w niniejszym śródrocznym skróconym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym zostały przekształcone tak, by uwzględnić zmiany prezentacyjne wprowadzone w IV kwartale 2018 roku w celu zapewnienia większej przejrzystości informacji i odzwierciedlenia natury transakcji.

Korekta nr 1 – dokonano znettowania należności i zobowiązań wobec Banku Gospodarstwa Krajowego z tytułu gwarancji wypłaconych przez BGK do kredytów z utratą wartości.

Korekta nr 2 – kwotę korekty kapitałów z tytułu błędów poprzednich okresów uprzednio zaprezentowaną w pozostałych kapitałach przeniesiono do linii niepodzielonego wyniku z lat ubiegłych.

W nawiązaniu do informacji ujawnionych w nocy 24 niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego, zgodnie z Międzynarodowym Standardem Sprawozdawczości Finansowej nr 5, wynik finansowy spółki Tax Care S.A. za okres pierwszego półrocza 2018 został wykazany w ramach działalności zaniechanej.

Wpływ korekt prezentacyjnych, w tym dotyczących działalności zaniechanej, zaprezentowano łącznie z wpływem korekt błędów w tabeli na stronach 21-22 niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

5.7 Dane porównawcze

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

1. Korekta rozliczenia efektywnej stopy procentowej
2. Aktualizacja wyceny wybranych należności handlowych

Dokonana retrospektywnie korekta błędów poprzednich okresów dotycząca rozliczenia efektywnej stopy procentowej wprowadzona w IV kwartale 2018 roku miała wpływ na wyniki finansowe pierwszego półrocza 2018 roku.

Poniżej zaprezentowano wpływ korekt prezentacyjnych opisanych w nocy 5.6 oraz wpływ korekt bilansu otwarcia na dane porównawcze zaprezentowane w niniejszym sprawozdaniu finansowym:

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy
zakończony dnia 30.06.2019 (dane w tys. zł)



30.06.2018 (dane nieprzekształcone) tys. PLN	Korekty prezentacyjne		Korekty BO	Wpływ korekt BO na I półrocze 2018	30.06.2018 (dane przekształcone)
	korekta nr 1	korekta nr 2		korekta	
AKTYWA					
Kasa, środki w Banku Centralnym	256 879				256 879
Należności od banków i instytucji finansowych	235 255				235 255
Pochodne instrumenty zabezpieczające	4 213				4 213
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	47 014				47 014
Należności od klientów:	17 246 902	-118 288	-47 320	354	17 081 648
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	17 246 591	-118 288	-47 320	354	17 081 337
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	311				311
Należności z tytułu leasingu finansowego	86 246				86 246
Pozostałe pożyczki i należności	-				0
Lokacyjne instrumenty finansowe	4 221 667				4 221 667
Inwestycje w jednostki stowarzyszone	344 706				344 706
Wartości niematerialne	537 987				537 987
Rzeczowe aktywa trwałe	151 844				151 844
Nieruchomości inwestycyjne	47 098				47 098
Aktywa sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	1 212				1 212
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	388 132				388 132
- Aktywa dotyczące bieżącego podatku dochodowego	2 020				2 020
- Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	386 112				386 112
Inne aktywa	304 193				304 193
SUMA AKTYWÓW	23 873 348	-118 288	0	-47 320	23 708 094
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY					
Zobowiązania					
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	351 235	-106 395			244 840
Pochodne instrumenty zabezpieczające	58 870				58 870
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	6 027				6 027
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	1 607 088				1 607 088
Zobowiązania wobec klientów	19 066 748		12 046	-3 096	19 075 698
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	522 959				522 959
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych	122				122
Pozostałe zobowiązania	382 155	-11 893			370 262
Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	238				238
Rezerwy	33 619				33 619
Zobowiązania bezpośrednio związane z aktywami sklasyfikowanymi jako przeznaczone do sprzedaży	0				0
SUMA ZOBOWIĄZAŃ	22 029 061	-118 288	0	12 046	21 919 723
Kapitał własny (przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej)					
Kapitał zakładowy	156 804	0	0	-59 366	1 788 371
Niepodzielony wynik finansowy	-805 650	-69 062	-59 366		-934 078
Zysk (strata) netto	-379 355			3 450	-375 905
Pozostałe kapitały	2 872 488	69 062			2 941 550
Kapitał własny ogółem	1 844 287	0	0	-59 366	1 788 371
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO	23 873 348	-118 288	0	-47 320	23 708 094

Dodatkowe informacje i objaśnienia do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego załączone na stronach od 11 do 84 stanowią jego integralną część

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy
zakończony dnia 30.06.2019 (dane w tys. zł)



	01.01.2018- 30.06.2018 (dane nieprzekształcone)	Wpływ korekt BO na I półrocze 2018 korekta nr 1	Korekta MSSF 5	01.01.2018- 30.06.2018 (dane przekształcone)
I. Przychody z tytułu odsetek	528 164	4 493	-7 605	525 052
II. Koszty z tytułu odsetek	-221 623		-273	-221 896
III. Wynik z tytułu odsetek	306 541	4 493	-7 878	303 156
IV. Przychody z tytułu prowizji i opłat	195 482		-37 466	158 016
V. Koszty z tytułu prowizji i opłat	-339 562		19 230	-320 332
VI. Wynik z tytułu prowizji i opłat	-144 080	0	-18 236	-162 316
VII. Przychody z tytułu dywidend	6 924			6 924
VIII. Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej	1 775			1 775
IX. Wynik na instrumentach dłużnych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	21 877			21 877
X. Wynik z pozycji wymiany	9 880			9 880
XI. Inne przychody operacyjne	26 282		1 594	27 876
XII. Inne koszty operacyjne	-230 489		1 833	-228 656
XIII. Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	-163 751	0	3 427	-160 324
XIV. Wynik z tytułu odpisów	-158 854			-158 854
XV. Ogólne koszty administracyjne	-256 833	-1 043	31 983	-225 893
XVI. Wynik z działalności operacyjnej	-416 977	3 450	9 296	-404 231
XVII. Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych	11 632			11 632
XVIII. Zysk (strata) brutto	-405 345	3 450	9 296	-392 599
XIX. Podatek dochodowy	25 990		-1 805	24 185
XX. Razem zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej	-379 355	3 450	7 491	-368 414
XXI. Razem zysk (strata) netto z działalności zaniechanej	0		-7 491	-7 491
XXII. Razem zysk (strata) netto	-379 355	3 450	0	-375 905

5.8 Istotne wartości oparte na profesjonalnym osądzie i szacunkach

5.8.1 Profesjonalny osąd

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

Kalkulacja odpisu na oczekiwane straty kredytowe

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

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

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

Ocena oczekiwanych strat kredytowych

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

Wartość aktywów finansowych i ekspozycji kredytowych objętych modelem strat oczekiwanych MSSF 9, które wchodzi w zakres modelu utraty wartości MSSF 9 (a więc za wyjątkiem instrumentów kapitałowych oraz instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy) jest poddawana okresowej ocenie w celu odpowiedniej klasyfikacji ekspozycji kredytowych do jednego z trzech koszyków rozpoznawania strat kredytowych opisanych w nocie 5.10.7.1 niniejszego sprawozdania finansowego.

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

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

Przychody prowizyjne z tytułu ubezpieczeń i faktoringu

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

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

Utrata wartości pozostałych aktywów trwałych

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

Utrata wartości firmy

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

Utrata wartości znaku towarowego

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

Składnik aktywów z tytułu podatku odroczonego

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

Działalność zaniechana

Na dzień 30 czerwca 2019 roku, w związku z toczącym się procesem inwestorskim dotyczącym sprzedaży spółki Tax Care S.A., Grupa dokonała klasyfikacji aktywów i zobowiązań spółki do kategorii aktywów przeznaczonych do sprzedaży oraz zobowiązań bezpośrednio związanych z aktywami sklasyfikowanymi jako przeznaczone do sprzedaży.

Jednostka stowarzyszona

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

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

wywiera on na tę jednostkę znaczącego wpływu, chyba że można w sposób oczywisty taki wpływ wykazać.

Na dzień 30 czerwca 2019 roku, stosując profesjonalny osąd, Grupa ujęła następujące jednostki stowarzyszone:

- spółkę Open Finance S.A., w której Grupa posiada akcje stanowiące 17,72% kapitału tej spółki,
- spółkę Idea Getin Leasing S.A., w której Grupa posiada 49,99% kapitału,
- Idea Box Alternatywna Spółka Inwestycyjna S.A., w której Grupa posiada 41,73% kapitału,
- spółkę Idea 24/7, w której Grupa posiada 49,99% kapitału.

Ujęcie Open Finance S.A. jako jednostki stowarzyszonej

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

5.9 Transakcje w walutach obcych

5.9.1 Waluta funkcjonalna i waluta sprawozdań finansowych

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

5.9.2 Transakcje i salda w walutach obcych

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

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

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

dzień wyceny	EUR	CHF	RUB	USD	GBP	CZK	DKK	NOK	SEK
30.06.2019	4,2520	3,8322	0,0592	3,7336	4,7331	0,1672	0,5697	0,4383	0,403
31.12.2018	4,3000	3,8166	0,0541	3,7597	4,7895	0,1673	0,5759	0,4325	0,4201
30.06.2018	4,3616	3,7702	0,0597	3,744	4,927	0,1683	0,5852	0,4599	0,419

5.10 Aktywa i zobowiązania finansowe

5.10.1 Klasyfikacja i ujęcie w księgach

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

Grupa ujmuje w sprawozdaniu z sytuacji finansowej składnik aktywów finansowych lub zobowiązanie finansowe wtedy, gdy staje się związany z postanowieniami umowy instrumentu. Transakcje kupna i sprzedaży aktywów finansowych, w tym, standaryzowane transakcje kupna i sprzedaży aktywów finansowych, ujmowane są w sprawozdaniu z sytuacji finansowej zawsze w dacie zawarcia transakcji. Pożyczki i należności ujmowane są w momencie wypłaty środków pieniężnych kredytobiorcy.

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

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

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

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

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

5.10.1.1 Definiowanie modeli biznesowych

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

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

- 1) sposób oceny efektywności danej grupy aktywów finansowych, tj. określenie czy oczekiwaniem Grupy jest uzyskiwanie konkretnych przepływów pieniężnych wynikających z umowy, czy też celem Grupy jest osiągnięcie określonego poziomu zwrotu z aktywów poprzez różnego rodzaju działania, w szczególności sprzedażowe,
- 2) rodzaje ryzyka oraz sposób zarządzania tymi ryzykami w odniesieniu do danej grupy aktywów finansowych,
- 3) ocena w jaki sposób wynagradzane są osoby zarządzające daną działalnością, tj. w szczególności określenie czy ich wynagrodzenie oparte jest na wartości godziwej zarządzanych aktywów czy na uzyskanych 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.

5.10.1.2 Charakterystyki przepływów pieniężnych

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

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

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

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

5.10.1.3 Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy

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

Na dzień 30 czerwca 2019 roku do kategorii aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy Grupa zaklasyfikowała instrumenty pochodne.

5.10.1.4 Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody

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

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

Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody wyceniane są w sprawozdaniu z sytuacji finansowej według wartości godziwej. Zysk lub stratę na składniku aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody, z wyjątkiem zysku lub straty z tytułu utraty wartości, zysków lub strat z tytułu różnic kursowych oraz przychodu i kosztu odsetkowego, ujmuje się w innych całkowitych dochodach, do momentu zaprzestania ujmowania składnika aktywów finansowych lub jego przeklasyfikowania. Jeśli zaprzestano ujmowania składnika aktywów finansowych, skumulowane zyski lub straty poprzednio ujęte w innych całkowitych dochodach zostają przeklasyfikowane z pozycji kapitał własny do wyniku finansowego w formie korekty wynikającej z przeklasyfikowania. W przypadku instrumentów kapitałowych zmiany wartości godziwej nie będą przeklasyfikowane do wyniku finansowego w momencie ich zbycia. Dla instrumentów dłużnych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody przychód odsetkowy Grupa rozpoznaje z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej (na zasadach analogicznych jak opisano w pkt. 5.10.1.5 poniżej).

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

5.10.1.5 Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie

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

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

Aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie są wyceniane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej według zamortyzowanego kosztu przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej z uwzględnieniem odpisów z tytułu utraty wartości. Naliczane odsetki wraz z wszelkimi płatnościami

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

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

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

Na dzień 30 czerwca 2019 roku do kategorii aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie Grupa klasyfikowała następujące pozycje sprawozdania z sytuacji finansowej: kasa i środki w Banku Centralnym, należności od banków i instytucji finansowych, należności od klientów oraz pozostałe pożyczki i należności.

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

5.10.1.6 Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy

Zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy to:

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

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

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

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

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

5.10.1.7 Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie

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

5.10.2 Przeklasyfikowanie instrumentów finansowych

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

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

Grupa nie dokonuje przeklasyfikowania zobowiązań finansowych.

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

5.10.3 Wyłączanie instrumentów finansowych ze sprawozdania z sytuacji finansowej

Składnik aktywów finansowych jest wyłączany ze sprawozdania z sytuacji finansowej Grupy w momencie, kiedy wygasają umowne prawa do przepływów pieniężnych z nim związanych lub kiedy Grupa przenosi umowne prawa do otrzymania przepływów pieniężnych lub kiedy aktywo finansowe ulegnie istotnej modyfikacji (zgodnie z kryteriami określonymi w pkt. 5.10.4) bądź kiedy Grupa zatrzymuje umowne prawa do otrzymania przepływów pieniężnych, ale jednocześnie przyjmuje na siebie zobowiązanie umowne do przekazania przepływów pieniężnych na rzecz jednego lub większej liczby odbiorców, przy jednoczesnym spełnieniu poniższych warunków:

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

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

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

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

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

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

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

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

5.10.4 Modyfikacje umownych warunków aktywów finansowych

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

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

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

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

5.10.5 Instrumenty pochodne

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

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

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

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

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

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

5.10.6 Rachunkowość zabezpieczeń

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

W rachunkowości zabezpieczeń, zabezpieczenia klasyfikowane są jako:

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

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

Transakcje IRS/ CIRS spełniają wymogi pozwalające na wyznaczenie ich na instrumenty zabezpieczające (pojedynczo lub w ramach grupy transakcji), gdyż transakcje te są z podmiotami spoza grupy kapitałowej Banku (spełnienie wymogu transakcji zewnętrznych). Efektywna część zmiany wartości godziwej instrumentów zabezpieczających IRS/ CIRS jest odnoszona na inne całkowite dochody Grupy.

Na każdą datę bilansową Grupa reklasyfikuje z innych całkowitych dochodów kwoty dotyczące kosztów odsetkowych naliczonych w trakcie danego okresu sprawozdawczego, kompensujące zmiany wartości przepływów pieniężnych powstające na zabezpieczanych pozycjach, ujęte w danym okresie sprawozdawczym w rachunku zysków i strat. Część nieefektywna zmiany wartości godziwej instrumentu zabezpieczającego jest ujmowana na bieżąco w rachunku zysków i strat Grupy.

5.10.7 Utrata wartości aktywów finansowych

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

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

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

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

- a) Koszyk 1 – w którym klasyfikowane są ekspozycje, które na daną datę bilansową nie spełniają kryterium istotnego wzrostu ryzyka kredytowego i nie zaistniała w stosunku do nich przesłanka utraty wartości. Dla takich ekspozycji wyznaczany jest odpis na oczekiwane straty kredytowe w horyzoncie 12 miesięcy.
- b) Koszyk 2 – w którym klasyfikowane są ekspozycje, które na daną datę bilansową spełniają kryterium istotnego wzrostu ryzyka kredytowego i nie zaistniała w stosunku do nich przesłanka utraty wartości. Dla takich ekspozycji wyznaczany jest odpis na oczekiwane straty kredytowe w horyzoncie życia ekspozycji.
- c) Koszyk 3 – w którym klasyfikowane są ekspozycje, dla których na daną datę bilansową zaistniała przynajmniej jedna przesłanka utraty wartości. Dla takich ekspozycji wyznaczany jest odpis na oczekiwane straty kredytowe w horyzoncie życia ekspozycji.

Dodatkowo dla ekspozycji POCI (ang. purchased or originated credit impaired) odpis na dzień bilansowy stanowi skumulowaną zmianę oczekiwanych strat kredytowych w horyzoncie życia ekspozycji od momentu początkowego ujęcia. Aktywa finansowe, które zostały zaklasyfikowane jako POCI w momencie początkowego ujęcia, traktowane są jako POCI we wszystkich następnych okresach, niezależnie od przyszłych zmian szacunku generowanych przez aktywa przepływów pieniężnych.

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

Wartość bilansową składnika aktywów wycenianych według zamortyzowanego kosztu obniża się poprzez zastosowanie rachunku rezerw. Kwotę straty lub zysku (odwrócenia straty) ujmuje się w rachunku zysków i strat. Weryfikacja istnienia przesłanek utraty wartości oraz istotnego wzrostu ryzyka odbywa się na poziomie pojedynczego składnika aktywów. W przypadku stwierdzenia przesłanki utraty wartości indywidualnie znaczącego składników aktywów finansowych określenie poziomu strat oczekiwanych ma charakter indywidualny. W przypadku aktywów, które nie są indywidualnie znaczące, ocena ma charakter kolektywny i wykorzystuje parametry ryzyka dla grupy aktywów o podobnej charakterystyce. Jeśli zostanie stwierdzone, że nie istnieją obiektywne dowody utraty wartości indywidualnie ocenianego składnika aktywów finansowych, niezależnie od tego, czy jest on znaczący czy też nie, to włącza się ten składnik do grupy aktywów finansowych o podobnej charakterystyce ryzyka kredytowego i łącznie ocenia się je pod względem utraty wartości.

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

- opóźnienie w spłacie przekraczające 30 dni,
- umieszczenie klienta na liście podlegającej wzmożonemu monitoringowi,
- zidentyfikowanie warunku wyjścia ze stanu niewypłacalności dla umów objętych umową ugody lub restrukturyzacji,
- istotna zmiana oczekiwanego prawdopodobieństwa niewypłacalności w horyzoncie życia ekspozycji na datę sprawozdawczą w porównaniu do oszacowania prawdopodobieństwa niewypłacalności w analogicznym okresie w momencie początkowego ujęcia,

- zidentyfikowanie utraty wartości na innej ekspozycji tego samego kredytobiorcy, w przypadku gdy zaangażowanie kapitałowe ze zidentyfikowaną przesłanką utraty wartości jest mniejsze bądź równe 20% całkowitego zaangażowania kapitałowego danego kredytobiorcy.

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

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

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

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

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

Proces oceny grupowej składa się z dwóch elementów:

- ustalenia grupowych odpisów na oczekiwane straty kredytowe dla ekspozycji indywidualnie 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. W przypadku instrumentów dłużnych, dla których dostępne są takie informacje, Bank wykorzystuje również parametry ryzyka ze źródeł zewnętrznych.

Oczekiwane straty kredytowe zostały określone jako iloczyn EAD (ang. Exposure at Default, wartość ekspozycji kredytowej w momencie niewykonania zobowiązania) pomniejszonego o wartość zabezpieczeń oraz PD (ang. Probability of Default, prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania) i LGD (ang. Loss Given Default, część ekspozycji kredytowej, która w momencie niewykonania zobowiązania zostanie utracona przez Grupę). Finalna wartość strat oczekiwanych stanowi sumę oczekiwanych strat w poszczególnych okresach (w horyzoncie 12 miesięcy lub w horyzoncie życia ekspozycji kredytowej) zdyskontowaną efektywną stopą procentową.

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

5.10.8 Udzielone zobowiązania warunkowe

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

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

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

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

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

5.11 Wynik finansowy

5.11.1 Wynik z tytułu odsetek oraz wynik z tytułu prowizji i opłat

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

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

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

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

Wynik z tytułu odsetek zawiera również wynik odsetkowy na odsetkach naliczonych oraz zapłaconych związanych z instrumentami zaklasyfikowanymi jako wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody oraz z kredytami i pożyczkami udzielonymi klientom, należnościami z tytułu leasingu i pozostałymi należnościami.

5.11.1.1 Przychody z tytułu prowizji i opłat

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

Krok 1: Identyfikacja umowy z klientem

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

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

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

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

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

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

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

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

Krok 3.: Określenie ceny transakcyjnej

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

wynagrodzenia zmiennego (także bonusy, kary), czynnik dyskontowania, kwoty płacone do klienta bądź wynagrodzenie niepieniężne.

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

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

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

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

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

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

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

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

Oplaty i prowizje, które nie są rozliczane metodą efektywnej stopy procentowej, tylko są rozkładane w czasie metodą liniową lub rozpoznawane jednorazowo, są ujmowane w pozycji wyniku z tytułu prowizji i opłat. Przychody z tytułu prowizji i opłat obejmują przychody z opłat i prowizji wynikających z usług transakcyjnych za wykonanie ważnej czynności. W szczególności przychody z usług pośrednictwa świadczonych przez Grupę w związku ze sprzedażą produktów zewnętrznych są ujmowane co do zasady w wyniku prowizyjnym w momencie wykonania ważnej czynności (tj. wykonania sprzedaży produktu przez Grupę dla klienta).

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

W przypadku oferowania produktów ubezpieczeniowych wraz z produktem kredytowym Grupa dokonuje 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. Otrzymane bądź należne Grupie wynagrodzenie z tytułu oferowania produktów ubezpieczeniowych dla produktów bezpośrednio powiązanych z instrumentami finansowymi wycenianymi według zamortyzowanego kosztu jest rozliczane metodą efektywnej stopy procentowej i ujmowane w przychodzie odsetkowym. Otrzymane bądź należne Grupie wynagrodzenie z tytułu wykonywania usługi pośrednictwa, którą należy oceniać pod kątem treści ekonomicznej, ujmowane jest w przychodach z tytułu prowizji w momencie sprzedaży produktu ubezpieczeniowego lub jego odnowienia, z zastrzeżeniem sytuacji, kiedy analiza bezpośredniego powiązania produktu ubezpieczeniowego z instrumentem finansowym skutkuje podziałem produktu złożonego, tj. wydzieleniem wartości godziwej oferowanego instrumentu finansowego oraz wartości godziwej produktu ubezpieczeniowego sprzedawanego łącznie z tym instrumentem. Grupa dokonuje analizy wartości godziwej zarówno transakcji udzielenia finansowania, jak również usługi pośrednictwa ubezpieczeniowego i na tej podstawie dokonuje podziału wynagrodzenia w proporcji: odpowiednio wartości godziwej instrumentu finansowego oraz wartości godziwej usługi pośrednictwa w stosunku do sumy obu wartości.

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

5.12 Nowe standardy rachunkowości oraz interpretacje

Standardy i interpretacje zastosowane po raz pierwszy w roku 2019

- **MSSF 16 „Leasing”** – zatwierdzony w UE w dniu 31 października 2017 roku (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2019 roku lub po tej dacie).

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

Szczegółowy wpływ wdrożenia standardu został zaprezentowany w nocie 5.13 do niniejszego sprawozdania.

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

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

- **Interpretacja KIMSF 23 „Niepewność w zakresie rozliczania podatku dochodowego”** (obowiązująca w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2019 roku lub po tej dacie).
- **Zmiany do MSR 28 „Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach”** - Długoterminowe udziały w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2019 roku lub po tej dacie).
- **Zmiany do różnych standardów „Poprawki do MSSF (cykl 2015-2017)”** – zmiany w ramach procedury wprowadzania dorocznych poprawek do MSSF (MSSF 3, MSSF 11, MSR 12 oraz MSR 23) ukierunkowane głównie na rozwiązywanie niezgodności i uściślenie słownictwa (obowiązują w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2019 roku lub po tej dacie).
- **Zmiany do MSR 19 „Świadczenia pracownicze”** – Zmiany lub rozliczenia planów świadczeń pracowniczych (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2019 roku lub po tej dacie).

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

MSSF w kształcie zatwierdzonym przez UE nie różni się obecnie w znaczący sposób od regulacji przyjętych przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR), z wyjątkiem poniższych standardów, zmian do standardów i interpretacji, które według stanu na dzień 29 maja 2019 roku nie zostały jeszcze przyjęte do stosowania w UE (poniższe daty wejścia w życie odnoszą się do standardów w wersji pełnej):

- **Zmiany do MSSF 3 „Połączenia jednostek gospodarczych”** (obowiązująca w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2020 roku lub po tej dacie),
- **Zmiana Odniesień do Ram Konceptyjnych w Standardach MSSF** (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2020 roku lub po tej dacie),
- **MSSF 17 „Umowy ubezpieczeniowe”** - wprowadza szereg zmian w stosunku do dotychczasowych wymogów MSSF 4 (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2021 roku lub po tej dacie),
- **Zmiany do MSR 1 i MSR 8: Definicja istotności** (wydany 31 października 2018, obowiązujący dla okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2020 roku).

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

5.13 MSSF 16 „Leasing”

Ogólny wpływ zastosowania MSSF 16 „Leasing”

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

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

Wpływ nowej definicji leasingu

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

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

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

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

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

Wpływ na rachunkowość leasingobiorcy

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

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

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

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

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

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

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

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

W celu oszacowania wysokości stopy dyskonta Grupa wzięła pod uwagę długość trwania i walutę umowy.

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

Grupa nie przewiduje istotnego wpływu wdrożenia MSSF 16 na wskaźniki finansowe 2019 roku. Grupa rozpoznała zobowiązanie z tytułu leasingu w kwocie 70 972 tys. PLN, aktywo z tytułu prawa do użytkowania w kwocie 70 291 tys. PLN oraz należność z tytułu subleasingu w kwocie 681 tys. PLN na dzień 1 stycznia 2019 roku.

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

Wpływ na rachunkowość leasingodawcy

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

aktywach będących przedmiotem leasingu. Wdrożenie MSSF 16 nie spowodowało zmiany dotychczasowej klasyfikacji umów.

5.14 Wartość godziwa aktywów i zobowiązań

Wycena do wartości godziwej

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

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

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

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

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

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

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

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

Należności od banków i instytucji finansowych

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

Kredyty i pożyczki oraz należności leasingowe

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

W celu wyliczenia wartości godziwej, na podstawie informacji zapisanych w systemach transakcyjnych, dla każdej umowy identyfikowany jest harmonogram przepływów kapitałowo-odsetkowych. W przypadku umów o stałym oprocentowaniu, do wykorzystywany jest kontraktowy

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

Grupa dokonała ujęcia portfela aktywów finansowych, którego konstrukcja oprocentowania jest oparta na mnożniku większym niż jeden, w zamortyzowanym koszcie. Biorąc pod uwagę toczące się dyskusje w obszarze klasyfikacji i wyceny instrumentów finansowych zawierających mnożnik większy od jedności w konstrukcji oprocentowania umownego (w zakresie warunków testu spełnienia przez przepływy generowane przez instrument wymogu wyłącznie płatności kapitału i odsetek - SPPI), powyższe podejście może w przyszłości ulec zmianie, co mogłoby wiązać się z koniecznością wyceny części portfela kart kredytowych, w przypadku których konstrukcja oprocentowania jest oparta na mnożniku większym niż jeden, w wartości godziwej przez wynik finansowy. Na dzień 30 czerwca 2019 roku Grupa posiadała ww. portfel kart kredytowych w wartości bilansowej 3,3 mln zł (3,7 mln zł na 31.12.2018), a jego szacowana wartość godziwa na ten dzień wynosiła 3,0 mln zł (31.12.2018: 3,4 mln zł).

Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych

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

Zobowiązania wobec klientów

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

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

Zobowiązania z tytułu dłużnych papierów wartościowych

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

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy
zakończony dnia 30.06.2019 (dane w tys. zł)

Stan na 30.06.2019:

(niebadane)	Wartość księgowa tys. PLN	Wartość godziwa tys. PLN	Nadwyżka/niedobór wartości godziwej ponad wartość księgową tys. PLN
Aktywa:			
Kasa, należności od Banku Centralnego	200 573	200 573	0
Należności od banków i instytucji finansowych	237 302	237 302	0
Pochodne instrumenty zabezpieczające	29 897	29 897	0
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	34 341	34 341	0
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	15 507 516	15 739 720	232 204
Należności z tytułu leasingu finansowego	99 686	99 512	-174
Pozostałe pożyczki i należności wyceniane w zamortyzowanym koszcie	14 138	14 138	0
Instrumenty dłużne wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	3 379 422	3 379 422	0
Instrumenty kapitałowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	91 170	91 170	0
Instrumenty dłużne wyceniane w zamortyzowanym koszcie	189 241	189 328	87
Zobowiązania:			
Zobowiązania wobec banku centralnego	0	0	0
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	31 936	44 023	12 087
Pochodne instrumenty zabezpieczające	1 764	1 764	0
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	0	0	0
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	1 216 055	1 216 055	0
Zobowiązania wobec klientów	18 197 996	18 142 620	-55 376
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	524 313	523 615	-698

Stan na 31.12.2018:

(dane przekształcone)	Wartość księgowa tys. PLN	Wartość godziwa tys. PLN	Nadwyżka/niedobór wartości godziwej ponad wartość księgową tys. PLN
Aktywa:			
Kasa, należności od Banku Centralnego	884 679	884 679	0
Należności od banków i instytucji finansowych	204 681	205 160	479
Pochodne instrumenty zabezpieczające	10 289	10 289	0
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	21 593	21 593	0
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	16 179 880	16 222 262	42 382
Należności z tytułu leasingu finansowego	103 387	103 533	146
Pozostałe pożyczki i należności wyceniane w zamortyzowanym koszcie	0	0	0
Instrumenty dłużne wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	1 841 203	1 841 203	0
Instrumenty kapitałowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	82 824	82 824	0
Instrumenty dłużne wyceniane w zamortyzowanym koszcie	197 947	198 449	502
Zobowiązania:			
Zobowiązania wobec banku centralnego	834 319	834 319	0
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	78 724	77 234	-1 490
Pochodne instrumenty zabezpieczające	22 247	22 247	0
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	0	0	0
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	1 278 680	1 278 680	0
Zobowiązania wobec klientów	17 082 836	16 967 166	-115 670
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	523 739	518 818	-4 921

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

Poziom 1

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

Poziom 2

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

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

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

Poziom 3

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

Lokaty Strukturyzowane są hybrydowymi instrumentami finansowymi zawierającymi instrument dłużny oraz wbudowany instrument pochodny. Instrumentem dłużnym jest zobowiązanie Grupy do zwrotu nominalu w dacie zapadalności lokaty – instrument zerokuponowy (depozyt terminowy) o nominalie 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	Absolute Selection	Model opcyjny	NXSRSAF Index 4,50%
2	KIDS3	Model opcyjny	Electronic Arts Inc 29,14%

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy
zakończony dnia 30.06.2019 (dane w tys. zł)

			Microsoft Corp	15,05%
			Danone SA	0,00%
			Nestle SA	16,85%
			21st Century Fox Inc	34,14%
			The Walt Disney Co	26,83%
3	Momentum V	Model opcyjny	NXS Momentum Fund Stars ER	3,50%
4	Momentum VI	Model opcyjny	NXS Momentum Fund Stars ER	3,50%
5	Optimum Funds	Model opcyjny	NXS Momentum Fund Stars ER	3,50%
6	Optimum Funds 140%	Model opcyjny	NXS Momentum Fund Stars ER	3,50%
7	Best Funds	Model opcyjny	Best Select Fund Index	4,00%
8	Elite Funds	Model opcyjny	NXS Elite Funds Selection Index	3,50%
9	Elite Funds Go!	Model opcyjny	NXS Elite Funds Selection Index	3,50%
10	Best of I	Model opcyjny	Old Mutual Global Investors Series PLC	4,84%
			BlackRock Global Funds – Euro Corporate Bond Fund	1,92%
11	Prime Funds	Model opcyjny	NXS Risk Parity Fund Allocator ER Index	3,07%
12	Perfekt I	Model opcyjny	HP Inc	21,68%
			Illumina Inc	22,84%
			Intuitive Surgical Inc	26,96%
			NVIDIA Corp	31,48%
			Splunk Inc	33,50%
13	Perfekt II	Model opcyjny	HP Inc	36,23%
			Illumina Inc	35,56%
			Intuitive Surgical Inc	33,20%
			NVIDIA Corp	51,44%
			Splunk Inc	42,20%
14	US Blue Chips II	Model opcyjny	Boeing Co/The	27,05%
			Exxon Mobil Corp	18,34%
			Pfizer Inc	24,73%
			Microsoft Corp	25,42%
			Walt Disney Co/The	25,63%
15	US Blue Chips 12M	Model opcyjny	Boeing Co/The	26,99%
			Exxon Mobil Corp	17,93%
			Pfizer Inc	25,07%
			Microsoft Corp	26,18%
			Walt Disney Co/The	28,12%
16	US Blue Chips 24M	Model opcyjny	Boeing Co/The	27,48%
			Exxon Mobil Corp	19,75%
			Pfizer Inc	19,38%
			Microsoft Corp	22,65%
			Walt Disney Co/The	24,33%

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy
zakończony dnia 30.06.2019 (dane w tys. zł)

Do tego poziomu Grupa zaklasyfikowała również nieruchomości inwestycyjne:

L.p.	Opis	Wycena w tys. zł	Model	Zmienność	
1	Nieruchomości inwestycyjne	41 337	Podjęcie porównawcze metodą korygowania ceny średniej	Średnia cena 1m ² pow. użytkowej lokalu mieszkalnego na rynku lokalnym na podstawie próbki reprezentatywnej Współczynniki korygujące	17 734 zł/m ² - 35 786 zł/m ² 0,628 – 1,566 dla lokali o powierzchni pow. 80 m ² 0,684 – 1,191 dla lokali typu penthouse

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

Poniżej przedstawiono wartość bilansową aktywów i zobowiązań wycenianych do wartości godziwej w podziale na wyżej opisane poziomy wyceny wg stanu na 30.06.2019:

	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Pozycje aktywów				
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	29 897	0	29 897
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	0	34 341	0	34 341
Inwestycyjne dłużne papiery wartościowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	3 379 422	0	0	3 379 422
Inwestycyjne kapitałowe papiery wartościowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	0	83 347	83 347
Pozycje zobowiązań				
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	1 764	0	1 764
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	0	0	0	0
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	0	0	1 216 055	1 216 055

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

	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Pozycje aktywów				
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	10 289	0	10 289
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	0	21 593	0	21 593
Inwestycyjne dłużne papiery wartościowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	1 841 203	0	0	1 841 203
Inwestycyjne kapitałowe papiery wartościowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	0	82 824	82 824
Pozycje zobowiązań				
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	22 247	0	22 247
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	0	0	0	0
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	0	0	1 278 680	1 278 680

W okresie 6 miesięcy zakończonym dnia 30 czerwca 2019 roku oraz 2018 roku Grupa nie dokonywała zmian w klasyfikacji aktywów i zobowiązań do poszczególnych poziomów wartości godziwej.

6. Wymogi kapitałowe

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

W 2019 r. Instytucje zgodnie z Rozporządzeniem CRR, ustawą o nadzorze makroostrożnościowym, oraz rekomendacjami nadzorczymi miały obowiązek utrzymywania dodatkowych buforów kapitałowych ponad poziom minimalne określone w Rozporządzeniu CRR. Bufory muszą być pokrywane kapitałem typu Tier 1, natomiast rekomendacje nadzorcze są pokrywane kapitałem Tier 1 i Tier 2.

1. Bufor zabezpieczający, który obowiązuje wszystkie banki. Zgodnie z Rozporządzeniem CRR, począwszy od 2016 r., bufor podlegał zwiększaniu do ostatecznego, stałego poziomu równego 2,5% obowiązującego od 1 stycznia 2019 r.
2. Bufor antycykliczny nakładany w celu ograniczania ryzyka systemowego wynikającego z cyklu gospodarczego (konjunkturalnego). Może być wprowadzany np. w okresach nadmiernego wzrostu akcji kredytowej i rozwiązywany w sytuacji jej spowolnienia. Według stanu na dzień 30.06.2019 r. wskaźnik bufora antycyklicznego wynosił 0%.
3. Bufor ryzyka systemowego, którego rolą jest zapobieganie i ograniczanie długoterminowego ryzyka niecyklicznego lub ryzyka makroostrożnościowego, które może spowodować silne negatywne konsekwencje dla systemu finansowego i gospodarki danego kraju. Według stanu na dzień 30.06.2019 r. wskaźnik bufora ryzyka systemowego wynosił 3%.
4. Bufor dla instytucji o znaczeniu systemowym – dodatkowy wymóg dla instytucji mogących kreować ryzyko systemowe. Bank nie został uznany za globalną instytucję o znaczeniu systemowym, zgodnie z art. 131 dyrektywy 2013/36/UE oraz nie został nałożony na Bank wymóg utrzymania bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym.

Głównymi miernikami adekwatności kapitałowej dla Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A. w 2019 r. są:

1. łączny współczynnik kapitałowy (TCR), dla którego zgodnie z wymienionymi powyżej wymogami minimalny poziom wynosi 13,50%,
2. współczynnik kapitału Tier 1, dla którego min. poziom współczynnika kapitałowego wynosi 11,50%,
3. współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 (CET1), z min. poziomem w wysokości 10,00%,
4. relacja funduszy własnych do kapitału wewnętrznego (kapitał wewnętrzny musi być w całości pokryty funduszami własnymi),
5. wskaźnik dźwigni finansowej.

Wymogi kapitałowe (Filar I)

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

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

W analizowanym okresie Grupa posiadała wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego, ryzyka operacyjnego, ryzyka walutowego (na dzień 30.06.2019 wymóg z tytułu tego ryzyka wyniósł 30 539 tys. zł) oraz ryzyka korekty wyceny kredytowej (korekta wg stanu na dzień 30.06.2019 r. wyniosła 7 560 tys. zł).

Łączny współczynnik kapitałowy, obliczony zgodnie z obowiązującymi przepisami CRR/CRD IV Grupy wyniósł na dzień 30.06.2019 r. 2,11%. Współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 Grupy wynosił 1,06%.

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

Poniższe tabele przedstawiają wyliczenia w zakresie funduszy własnych oraz szczegółowe kalkulacje wielkości bazowych kapitału regulacyjnego i współczynników kapitałowych według stanu na dzień 30.06.2019 r. oraz 31.12.2018 r.

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy
zakończony dnia 30.06.2019 (dane w tys. zł)

Współczynnik kapitałowy skonsolidowany	30.06.2019 (niebadane)	31.12.2018
	tys. PLN	tys. PLN
Tier 1 (fundusze podstawowe)	127 104	168 171
Tier 2 (fundusze uzupełniające)	126 417	172 882
Aktywa i zobowiązania pozabilansowe w azone ryzykiem	10 436 541	11 037 873
Współczynnik kapitałowy (CAR)	2,11%	2,74%

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy
zakończony dnia 30.06.2019 (dane w tys. zł)

Współczynnik kapitałowy skonsolidowany	30.06.2019 (niebadane) tys. PLN	31.12.2018 tys. PLN
Fundusze podstawowe	1 689 301	1 538 153
Kapitał podstawowy	155 332	155 543
Kapitał zapasowy	1 251 211	2 859 250
Akcje własne (-)	0	0
Zweryfikowany wynik	-80 656	-1 874 490
Korekta związana z MSSF 9	292 703	327 139
Pozostałe kapitały rezerwowe	70 711	70 711
Pomniejszenia funduszy podstawowych	-1 562 197	-1 369 982
Korekta o wartości niematerialne i prawne	-146 585	-152 637
Korekta funduszy o niezrealizowane straty na instrumentach dłużnych zaklasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży - 100%	21 032	14 372
Korekta o udziały w instytucjach finansowych	-230 468	-298 576
Korekta AVA	-5 025	-8 278
Korekta o aktyw o z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-498	-124
Zysk (strata) z lat ubiegłych	-1 200 653	-924 739
Razem fundusze podstawowe banku (Tier 1)	127 104	168 171
Fundusze uzupełniające	126 417	172 882
Zobowiązanie podporządkowane za zgodą KNF	126 417	172 882
Pomniejszenia funduszy uzupełniających	0	0
Razem fundusze uzupełniające (Tier 2)	126 417	172 882
Kapitał krótkoterminowy (Tier 3)	-	-
Razem fundusze własne banku	253 521	341 053
Aktywa warte ryzykiem		
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 0%	3 957 546	3 177 219
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 20%	197 160	167 262
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 35%	725 477	814 742
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 50%	352 955	387 612
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 75%	12 633 641	12 588 609
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 100%	2 973 488	3 644 873
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 150%	16 149	13 616
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 250%	0	0
Razem aktywa warte ryzykiem	10 255 657	10 849 617
Zobowiązania pozabilansowe warte ryzykiem		
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 20%	-	0
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 35%	1 951	3 131
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 50%	181 863	168 421
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 75%	359 435	427 461
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 100%	134	249
Razem zobowiązania pozabilansowe warte ryzykiem	180 884	188 256
Razem aktywa i zobowiązania pozabilansowe warte ryzykiem	10 436 541	11 037 873
Ryzyko kredytowe	834 923	883 030
Ryzyko operacyjne	87 598	93 117
Innych ryzyk	38 099	19 252
Współczynnik kapitałowy	2,11%	2,74%

Kapitał wewnętrzny (Filar II)

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

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

Kluczowym elementem procesu adekwatności kapitału wewnętrznego jest ocena poziomu istotności poszczególnego rodzaju ryzyka oraz metodyki wyliczania kapitału wewnętrznego. Kapitał wewnętrzny wyliczany jest na podstawie wewnętrznych metodyk zaakceptowanych przez Zarząd Banku oraz zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą. Przy wyznaczaniu kapitału wewnętrznego Bank stosuje konserwatywne podejście w zakresie uwzględnienia efektu dywersyfikacji ryzyka, co oznacza, że całkowity kapitał wewnętrzny stanowi sumę kapitałów wewnętrznych dla poszczególnych rodzajów ryzyka. Bank zaimplementował ponadto wewnętrzną metodykę oceny istotności ryzyka. W wyniku oceny istotności Bank na koniec czerwca 2019 r. zaklasyfikował następujące ryzyka jako ryzyka istotne w swojej działalności:

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

Poniższa tabela prezentuje kapitał wewnętrzny Grupy:

Nazwa ryzyka bankowego	Wartość obliczonego wymogu kapitałowego - ICAAP	
	30.06.2019 r.	31.12.2018 r.
Ryzyko kredytowe	834 923 281	883 029 862
Ryzyko operacyjne	27 963 678	7 240 000
Ryzyko koncentracji dużych zaangażowań	7 691 968	42 260 244
Ryzyko strategiczne	10 327 859	10 513 493
Ryzyko walutowe	2 511 014	52 169
Ryzyko płynności	0	12 378 568
Ryzyko stopy procentowej	51 416 613	89 175 330
Ryzyko z tytułu korekty wyceny kredytowej instrumentów pochodnych (CVA)	7 559 680	7 532 533
Ryzyko braku zgodności	463 643	603 213
Ryzyko reputacji	569 181	721 436
Ryzyko koncentracji kredytowej (ryzyko nieistotne)	30 000 000	
Ryzyko kapitałowe	0	0
Ryzyko ubezpieczeniowe (bancassurance)	29 100 000	0
Kapitał wewnętrzny (w zł)	1 002 526 918	1 053 506 848

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

7. Zarządzanie ryzykiem

7.1 Ryzyko kredytowe

Jakość portfela

Ryzyko kredytowe w Grupie Kapitałowej występuje przede wszystkim w Banku oraz w spółce zależnej Idea Money (transakcje faktoringowe). Bank oraz spółki badają jakość portfela kredytowego/faktoringowego poprzez udział ekspozycji z przesłanką utraty wartości (NPL) w portfelu kredytowym/faktoringowym.

Na koniec czerwca 2019 r. udział NPL w portfelu należności od klientów Grupy wynosi 19,21%. W porównaniu do końca 2018 roku wskaźnik wzrósł o 2,16 punktu procentowego.

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

NPL (%)	30.06.2019	31.12.2018
Grupa Idea Bank S.A.	19,21%	17,05%
Idea Bank S.A.	18,90%	17,51%

Wskaźnik pokrycia odpisami portfela NPL należności od klientów Grupy na koniec drugiego kwartału 2019 roku wyniósł 63,30% i wzrósł o 3,19 p.p. w porównaniu do końca 2018 roku.

Pokrycie salda NPL odpisami kształtowało się następująco:

Pokrycie NPL (%)	30.06.2019	31.12.2018
Grupa Idea Bank S.A.	63,30%	60,11%
Idea Bank S.A.	63,55%	58,55%

Maksymalne narażenie na ryzyko kredytowe

Poniższe tabele przedstawiają podział aktywów finansowych ze względu na klasę jakości ekspozycji kredytowej na dzień 30 czerwca 2019 i 31 grudnia 2018. Niskie ryzyko kredytowe oznacza ekspozycje zaklasyfikowane do portfela low risk portfolio. Wzmózony monitoring oznacza ekspozycje kredytowe znajdujące się na Watch List podlegające częstszemu monitoringowi.

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy
zakończony dnia 30.06.2019 (dane w tys. zł)

Należności od klientów	30.06.2019					31.12.2018				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
	(niebadane) tys. PLN	(niebadane) tys. PLN	(niebadane) tys. PLN	(niebadane) tys. PLN	(niebadane) tys. PLN	(dane przekształcone) tys. PLN	(dane przekształcone) tys. PLN	(dane przekształcone) tys. PLN	(dane przekształcone) tys. PLN	(dane przekształcone) tys. PLN
Ekspozycje o niskim ryzyku kredytowym	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ekspozycje podlegające standardowemu monitoringowi	13 235 010	685 699	0	0	13 920 709	13 670 788	1 002 824	381 504	0	15 055 116
Ekspozycje podlegające wzmożonemu monitoringowi (tzw. Watchlista)	0	604 285	0	0	604 285	0	587 537	0	0	587 537
Ekspozycje z utratą wartości	0	0	3 451 272	1 785	3 453 057	0	0	2 754 031	1 916	2 755 947
Wartość bilansowa brutto	13 235 010	1 289 984	3 451 272	1 785	17 978 051	13 670 788	1 590 361	3 135 535	1 916	18 398 600
Odpis aktualizujący	-151 727	-133 263	-2 184 163	-1 514	-2 470 667	-182 913	-149 977	-1 884 432	-1 600	-2 218 922
Wartość bilansowa netto	13 083 283	1 156 721	1 267 109	271	15 507 384	13 487 875	1 440 384	1 251 103	316	16 179 678

Należności od banków	30.06.2019					31.12.2018				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
	(niebadane) tys. PLN	(niebadane) tys. PLN	(niebadane) tys. PLN	(niebadane) tys. PLN	(niebadane) tys. PLN	(dane przekształcone) tys. PLN	(dane przekształcone) tys. PLN	(dane przekształcone) tys. PLN	(dane przekształcone) tys. PLN	(dane przekształcone) tys. PLN
Ekspozycje o niskim ryzyku kredytowym	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ekspozycje podlegające standardowemu monitoringowi	238 321	0	0	0	238 321	205 881	0	0	0	205 881
Ekspozycje podlegające wzmożonemu monitoringowi (tzw. Watchlista)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ekspozycje z utratą wartości	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Wartość bilansowa brutto	238 321	0	0	0	238 321	205 881	0	0	0	205 881
Odpis aktualizujący	-1 019	0	0	0	-1 019	-1 200	0	0	0	-1 200
Wartość bilansowa netto	237 302	0	0	0	237 302	204 681	0	0	0	204 681

Należności z tytułu leasingu finansowego	30.06.2019					31.12.2018				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
	(niebadane) tys. PLN	(niebadane) tys. PLN	(niebadane) tys. PLN	(niebadane) tys. PLN	(niebadane) tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Ekspozycje o niskim ryzyku kredytowym	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ekspozycje podlegające standardowemu monitoringowi	90 440	0	0	0	90 440	94 986	0	0	0	94 986
Ekspozycje podlegające wzmożonemu monitoringowi (tzw. Watchlista)	0	6 619	0	0	6 619	0	5 964	0	0	5 964
Ekspozycje z utratą wartości	0	0	4 929	0	4 929	0	0	4 559	0	4 559
Wartość bilansowa brutto	90 440	6 619	4 929	0	101 988	94 986	5 964	4 559	0	105 509
Odpis aktualizujący	-141	-248	-1 913	0	-2 302	-309	-337	-1 476	0	-2 122
Wartość bilansowa netto	89 299	6 371	3 016	0	99 686	94 677	5 627	3 083	0	103 387

Dodatkowe informacje i objaśnienia do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego załączone na stronach od 11 do 84 stanowią jego integralną część

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy
zakończony dnia 30.06.2019 (dane w tys. zł)

Pozostałe pożyczki i należności wyceniane w zamortyzowanym koszcie	30.06.2019					31.12.2018				
	Koszyk 1 (niebadane) tys. PLN	Koszyk 2 (niebadane) tys. PLN	Koszyk 3 (niebadane) tys. PLN	POCI (niebadane) tys. PLN	Razem (niebadane) tys. PLN	Koszyk 1 tys. PLN	Koszyk 2 tys. PLN	Koszyk 3 tys. PLN	POCI tys. PLN	Razem tys. PLN
Ekspozycje o niskim ryzyku kredytowym	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ekspozycje podlegające standardowemu monitoringowi	6 517	0	0	0	6 517	0	0	0	0	0
Ekspozycje podlegające wzmóconemu monitoringowi (tzw. Watchlista)	0	13 355	0	0	13 355	0	13 239	0	0	13 239
Ekspozycje z utratą w wartości	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Wartość bilansowa brutto	6 517	13 355	0	0	19 872	0	13 239	0	0	13 239
Odpis aktualizujący	0	-5 734	0	0	-5 734	0	-13 239	0	0	-13 239
Wartość bilansowa netto	6 517	7 621	0	0	14 138	0	0	0	0	0

Dłużne inwestycyjne papiery wartościowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	30.06.2019					31.12.2018				
	Koszyk 1 (niebadane) tys. PLN	Koszyk 2 (niebadane) tys. PLN	Koszyk 3 (niebadane) tys. PLN	POCI (niebadane) tys. PLN	Razem (niebadane) tys. PLN	Koszyk 1 tys. PLN	Koszyk 2 tys. PLN	Koszyk 3 tys. PLN	POCI tys. PLN	Razem tys. PLN
Ekspozycje o niskim ryzyku kredytowym	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ekspozycje podlegające standardowemu monitoringowi	70 512	0	0	0	70 512	99 184	0	0	0	99 184
Ekspozycje podlegające wzmóconemu monitoringowi (tzw. Watchlista)	0	105 955	0	0	105 955	0	122 082	8 390	0	130 472
Ekspozycje z utratą w wartości	0	0	45 220	7 113	52 333	0	0	0	0	0
Wartość bilansowa brutto	70 512	105 955	45 220	7 113	228 800	99 184	122 082	8 390	0	229 656
Odpis aktualizujący	-684	-33 189	-120	-5 566	-39 559	-1 398	-22 658	-7 653	0	-31 709
Wartość bilansowa netto	69 828	72 766	45 100	1 547	189 241	97 786	99 424	737	0	197 947

Dłużne inwestycyjne papiery wartościowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	30.06.2019					31.12.2018				
	Koszyk 1 (niebadane) tys. PLN	Koszyk 2 (niebadane) tys. PLN	Koszyk 3 (niebadane) tys. PLN	POCI (niebadane) tys. PLN	Razem (niebadane) tys. PLN	Koszyk 1 tys. PLN	Koszyk 2 tys. PLN	Koszyk 3 tys. PLN	POCI tys. PLN	Razem tys. PLN
Ekspozycje o niskim ryzyku kredytowym	3 379 422	0	0	0	3 379 422	1 841 203	0	0	0	1 841 203
Ekspozycje podlegające standardowemu monitoringowi	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ekspozycje podlegające wzmóconemu monitoringowi (tzw. Watchlista)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ekspozycje z utratą w wartości	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Wartość bilansowa	3 379 422	0	0	0	3 379 422	1 841 203	0	0	0	1 841 203
Odpis aktualizujący*	-1 183	0	0	0	-1 183	-813	0	0	0	-813

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

Utrata wartości ekspozycji kredytowych

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

Odpisy na należności kredytowe

Tabele poniżej prezentują zmiany wysokości odpisów aktualizujących w okresie:

Należności od banków tys. PLN	01.01.2019-30.06.2019 (niebadane)					01.01.2018-30.06.2018 (dane przekształcone)				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu	1 200	0	0	0	1 200					751
Korekta dotycząca początkowego zastosowania MSSF 9					0					296
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu - po korekcie	1 200	0	0	0	1 200	1 047	0	0	0	1 047
Zmiana stanu rezerw ujęta w rzis:										
Dowiązanie/rozwiązanie/pozostałe	-180	0	0	0	-180	97	0	0	0	97
Zmiana stanu rezerw netto ujęta w rzis	-180	0	0	0	-180	97	0	0	0	97
Inne zmiany stanu rezerw*	-1	0	0	0	-1	-102	0	0	0	-102
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu	1 019	0	0	0	1 019	1 042	0	0	0	1 042

*dotyczy odpisu na odsetki i korekty odsetek impairmentowych

Należności od klientów tys. PLN	01.01.2019-30.06.2019 (niebadane)					01.01.2018-30.06.2018 (dane przekształcone)				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu	182 913	149 977	1 884 432	1 600	2 218 922					794 269
Korekta dotycząca początkowego zastosowania MSSF 9					0					508 668
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu - po korekcie	182 913	149 977	1 884 432	1 600	2 218 922	136 612	196 116	970 209	0	1 302 937
Zmiana stanu rezerw ujęta w rzis:										
Dowiązanie/rozwiązanie/pozostałe	1 758	-15 051	59 616	0	46 323	29 376	22 515	52 061	835	104 787
Transfery	-32 750	-2 431	147 980	0	112 799	-15 176	-45 951	112 425	0	51 298
Zmiana stanu rezerw netto ujęta w rzis	-30 992	-17 482	207 596	0	159 122	14 200	-23 436	164 486	835	156 085
Inne zmiany stanu rezerw*	-194	768	92 135	-86	92 623	-3 275	-1 391	57 554	0	52 888
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu	151 727	133 263	2 184 163	1 514	2 470 667	147 537	171 289	1 192 249	835	1 511 910

*dotyczy odpisu na odsetki i korekty odsetek impairmentowych

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy
zakończony dnia 30.06.2019 (dane w tys. zł)

Należności z tytułu leasingu finansowego tys. PLN	01.01.2019-30.06.2019 (niebadane)					01.01.2018-30.06.2018 (dane przekształcone)				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu	309	337	1 476	0	2 122					1 014
Korekta dotycząca początkowego zastosowania MSSF 9					0					72
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu - po korekcie	309	337	1 476	0	2 122	11	19	1 056	0	1 086
Zmiana stanu rezerw ujęta w rzis:										
Dowiązanie/rozwiązanie/pozostałe	-153	60	273	0	180	9	66	81	0	156
Transfery	-15	-149	164	0	0	1	24	-25	0	0
Zmiana stanu rezerw netto ujęta w rzis	-168	-89	437	0	180	10	90	56	0	156
Inne zmiany stanu rezerw*	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu	141	248	1 913	0	2 302	21	109	1 112	0	1 242

*dotyczy odpisu na odsetki i korekty odsetek impairmentowych

Zobowiązania pozabilansowe tys. PLN	01.01.2019-30.06.2019 (niebadane)					01.01.2018-30.06.2018 (dane przekształcone)				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu	6 182	1 776	1 760	0	9 718					8 099
Korekta dotycząca początkowego zastosowania MSSF 9					0					13 029
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu - po korekcie	6 182	1 776	1 760	0	9 718	14 321	4 847	1 960	0	21 128
Zmiana stanu rezerw ujęta w rzis:										
Dowiązanie/rozwiązanie/pozostałe	-1 809	-265	-87	0	-2 161	-1 128	-1 585	-1 139	0	-3 852
Transfery	-153	-335	221	0	-267	-258	-1 490	834	0	-914
Zmiana stanu rezerw netto ujęta w rzis	-1 962	-600	134	0	-2 428	-1 386	-3 075	-305	0	-4 766
Inne zmiany stanu rezerw*	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu	4 220	1 176	1 894	0	7 290	12 935	1 772	1 655	0	16 362

*dotyczy odpisu na odsetki i korekty odsetek impairmentowych

Pozostałe pożyczki i należności wyceniane w zamortyzowanym koszcie tys. PLN	01.01.2019-30.06.2019 (niebadane)					01.01.2018-30.06.2018 (dane przekształcone)				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu	0	13 239	0	0	13 239					0
Korekta dotycząca początkowego zastosowania MSSF 9					0					0
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu - po korekcie	0	13 239	0	0	13 239	0	0	0	0	0
Zmiana stanu rezerw ujęta w rzis:										
Dowiązanie/rozwiązanie/pozostałe	0	213	0	0	213	0	0	0	0	0
Zmiana stanu rezerw netto ujęta w rzis	0	213	0	0	213	0	0	0	0	0
Inne zmiany stanu rezerw*	0	-7 718	0	0	-7 718	0	0	0	0	0
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu	0	5 734	0	0	5 734	0	0	0	0	0

*dotyczy odpisu na odsetki i korekty odsetek impairmentowych

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy
zakończony dnia 30.06.2019 (dane w tys. zł)

Dłużne inwestycyjne papiery wartościowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie tys. PLN	01.01.2019-30.06.2019 (niebadane)					01.01.2018-30.06.2018 (dane przekształcone)				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu	1 398	22 658	7 653	0	31 709					0
Korekta dotycząca początkowego zastosowania MSSF 9					0					565
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu - po korekcie	1 398	22 658	7 653	0	31 709	407	158	0	0	565
Zmiana stanu rezerw ujęta w rzis:										
Dowiązanie/rozwiązanie/pozostałe	643	1 588	120	4 209	6 560	7 404	0	0	0	7 404
Transfery	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zmiana stanu rezerw netto ujęta w rzis	643	1 588	120	4 209	6 560	7 404	0	0	0	7 404
Inne zmiany stanu rezerw*	-1 357	8 943	-7 653	1 357	1 290	0	0	0	0	0
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu	684	33 189	120	5 566	39 559	7 811	158	0	0	7 969

*dotyczy odpisu na odsetki i korekty odsetek impairmentowych

Dłużne inwestycyjne papiery wartościowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody tys. PLN	01.01.2019-30.06.2019 (niebadane)					01.01.2018-30.06.2018 (dane przekształcone)				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu	813	0	0	0	813					0
Korekta dotycząca początkowego zastosowania MSSF 9					0					1 466
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu - po korekcie	813	0	0	0	813	1 466	0	0	0	1 466
Zmiana stanu rezerw ujęta w rzis:										
Dowiązanie/rozwiązanie/pozostałe	538	0	0	0	538	-122	0	0	0	-122
Transfery	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zmiana stanu rezerw netto ujęta w rzis	538	0	0	0	538	-122	0	0	0	-122
Inne zmiany stanu rezerw*	-168	0	0	0	-168	0	0	0	0	0
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu	1 183	0	0	0	1 183	1 344	0	0	0	1 344

*dotyczy odpisu na odsetki i korekty odsetek impairmentowych

7.2 Ryzyko rynkowe

Ryzyko walutowe

Całkowita pozycja walutowa Banku osiągnęła na koniec czerwca 2019 roku poziom 245 254 541,89 PLN (61,53% funduszy własnych), przekraczając strategiczny limit tolerancji wynoszący 2% funduszy własnych. Miara VaR na koniec czerwca 2019 roku dla ryzyka walutowego osiągnęła poziom 1 054 797,88 PLN przekraczając limit wynoszący 100 000 PLN.

Ryzyko stopy procentowej

Na dzień 30 czerwca 2019 roku Bank odnotował przekroczenie tolerancji na ryzyko stopy procentowej oraz trzech wewnętrznych limitów ryzyka stopy procentowej, ustalanych w relacji do funduszy własnych Banku. Przekroczenia wynikały ze znacznego spadku funduszy podstawowych Banku, który miał miejsce w 2018 roku i który był konsekwencją utworzonych odpisów i rezerw obciążających wynik finansowy Banku. Poziom ekspozycji dla ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej nie zmienił się istotnie w I półroczu 2019 roku.

8. Sprawozdawczość według segmentów biznesowych

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

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

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

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

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

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

Ze względu na fakt, iż działalność Tax Care S.A. została zaprezentowana jako działalność zaniechana według stanu na dzień 30 czerwca 2019 roku i za okres zakończony tą datą, prezentowane dane według segmentów działalności Grupy za pierwsze półrocze 2019 roku oraz za okres porównawczy nie obejmują danych finansowych Tax Care S.A.

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

sporządzania sprawozdań finansowych spółek Grupy, kwoty wyłączeń wewnętrznych pochodzą ze sprawozdań spółek, a ceny wewnętrzne w transakcjach pomiędzy segmentami nie różnią się istotnie od cen rynkowych.

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

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30.06.2019 w podziale na segmenty:

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy
zakończony dnia 30.06.2019 (dane w tys. zł)

01.01.2019-30.06.2019 (niebadane)	Bankow ość	Pośrednictw o finansow e	Leasing	Pozostale	Korekty	Razem
Przychody z tytułu odsetek i przychody o podobnym charakterze:	515 368	0	4 083	934	21 427	541 812
zewnątrzne	535 058	0	4 083	2 671	0	541 812
wewnętrzne	(19 690)	0	0	(1 737)	21 427	0
Koszty z tytułu odsetek	(278 742)	0	(3 635)	(12 351)	17 009	(277 719)
zewnątrzne	(278 742)	0	977	46	0	(277 719)
wewnętrzne	0	0	(4 612)	(12 397)	17 009	0
Wynik z tytułu odsetek	236 626	0	448	(11 417)	38 436	264 093
zewnątrzny	256 316	0	5 060	2 717	0	264 093
wewnętrzny	(19 690)	0	(4 612)	(14 134)	38 436	0
Przychody z tytułu prowizji i opłat	55 289	0	869	39 374	(983)	94 549
zewnątrzne	54 306	0	869	39 374	0	94 549
wewnętrzne	983	0	0	0	(983)	0
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(41 470)	0	(57)	(2 606)	3 097	(41 036)
zewnątrzne	(38 373)	0	(57)	(2 606)	0	(41 036)
wewnętrzne	(3 097)	0	0	0	3 097	0
Wynik z tytułu prowizji i opłat	13 819	0	812	36 768	2 114	53 513
zewnątrzny	15 933	0	812	36 768	0	53 513
wewnętrzny	(2 114)	0	0	0	2 114	0
Przychody z tytułu dywidend	78 675	0	0	0	(71 499)	7 176
zewnątrzne	7 176	0	0	0	0	7 176
wewnętrzne	71 499	0	0	0	(71 499)	0
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej	(24 848)	0	0	0	0	(24 848)
zewnątrzny	(24 848)	0	0	0	0	(24 848)
wewnętrzny	0	0	0	0	0	0
Wynik na instrumentach dłużnych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	(925)	0	0	0	0	(925)
zewnątrzny	(925)	0	0	0	0	(925)
wewnętrzny	0	0	0	0	0	0
Wynik z pozycji wymiany	5 915	0	0	2 948	0	8 863
zewnątrzny	5 915	0	0	2 948	0	8 863
wewnętrzny	0	0	0	0	0	0
Pozostałe przychody operacyjne	19 956	0	259	12 477	(6 642)	26 050
zewnątrzne	19 956	0	259	5 835	0	26 050
wewnętrzne	0	0	0	6 642	(6 642)	0
Pozostałe koszty operacyjne	(35 647)	0	(337)	(4 544)	(25 115)	(65 643)
zewnątrzne	(35 647)	0	(337)	(29 659)	0	(65 643)
wewnętrzne	0	0	0	25 115	(25 115)	0
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	43 126	0	(78)	10 881	(103 256)	(49 327)
zewnątrzne	(28 373)	0	(78)	(20 876)	0	(49 327)
wewnętrzne	71 499	0	0	31 757	(103 256)	0
Wynik z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	(145 727)	0	(180)	(15 846)	(2 252)	(164 005)
zewnątrzny	(147 979)	0	(180)	(15 846)	0	(164 005)
wewnętrzny	2 252	0	0	0	(2 252)	0
Ogólne koszty administracyjne	(182 598)	0	(2 262)	(25 486)	330	(210 016)
zewnątrzne	(182 598)	0	(2 262)	(25 156)	0	(210 016)
wewnętrzne	0	0	0	(330)	330	0
Wynik z działalności operacyjnej	(34 754)	0	(1 260)	(5 100)	(64 628)	(105 742)
zewnątrzny	(86 701)	0	3 352	(22 393)	0	(105 742)
wewnętrzny	51 947	0	(4 612)	17 293	(64 628)	0
Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych	0	0	0	0	3 393	3 393
zewnątrzny	0	0	3 749	(356)	0	3 393
wewnętrzny	0	0	(3 749)	356	3 393	0
Zysk (strata) brutto	-34 754	0	-1 260	-5 100	-61 235	-102 349
zewnątrzny	-86 701	0	7 101	-22 749	0	-102 349
wewnętrzny	51 947	0	-8 361	17 649	-61 235	0
Podatek dochodowy	(491)	0	213	0	24 205	23 927
zewnątrzny	(6 678)	0	213	30 392	0	23 927
wewnętrzny	6 187	0	0	(30 392)	24 205	0
Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej	-35 245	0	-1 047	-5 100	-37 030	-78 422
zewnątrzny	-93 379	0	7 314	7 643	0	-78 422
wewnętrzny	58 134	0	-8 361	-12 743	-37 030	0
Zysk (strata) netto z działalności zaniechanej	0	-1 422	0	0	0	-1 422
zewnątrzny	0	-5 909	0	0	0	-5 909
wewnętrzny	0	4 487	0	0	0	4 487
Zysk (strata) netto	-35 245	-1 422	-1 047	-5 100	-37 030	-79 844
zewnątrzny	-93 379	-5 909	7 314	7 643	0	-84 331
wewnętrzny	58 134	4 487	-8 361	-12 743	-37 030	4 487

Dodatkowe informacje i objaśnienia do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego
załączone na stronach od 11 do 84 stanowią jego integralną część

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy
zakończony dnia 30.06.2019 (dane w tys. zł)

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30.06.2018 w podziale na segmenty:

01.01.2018-30.06.2018 (dane przekształcone)	Bankowość	Pośrednictwo finansowe	Leasing	Pozostałe	Korekty	Razem
Przychody z tytułu odsetek i przychody o podobnym charakterze	513 721	0	4 757	8 026	-1 452	525 052
zewnątrzne	522 101	0	4 757	-3 762	0	523 096
wewnętrzne	-8 380	0	0	11 788	-1 452	1 956
Koszty z tytułu odsetek	-227 045	0	-3 010	-583	8 742	-221 896
zewnątrzne	-226 941	0	751	4 294	0	-221 896
wewnętrzne	-104	0	-3 761	-4 877	8 742	0
Wynik z tytułu odsetek	286 676	0	1 747	7 443	7 290	303 156
zewnątrzny	295 160	0	5 508	532	0	301 200
wewnętrzny	-8 484	0	-3 761	6 911	7 290	1 956
Przychody z tytułu prowizji i opłat	115 947	0	1 835	184	40 050	158 016
zewnątrzne	115 947	0	2 405	52 815	0	171 167
wewnętrzne	0	0	-570	-52 631	40 050	-13 151
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-317 676	0	-83	-330	-2 243	-320 332
zewnątrzne	-321 976	0	-83	1 727	0	-320 332
wewnętrzne	4 300	0	0	-2 057	-2 243	0
Wynik z tytułu prowizji i opłat	-201 729	0	1 752	-146	37 807	-162 316
zewnątrzny	-206 029	0	2 322	54 542	0	-149 165
wewnętrzny	4 300	0	-570	-54 688	37 807	-13 151
Przychody z tytułu dywidend	86 705	0	0	0	-79 781	6 924
zewnątrzne	6 705	0	0	219	0	6 924
wewnętrzne	80 000	0	0	-219	-79 781	0
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej	1 775	0	0	-2 505	2 505	1 775
zewnątrzny	1 775	0	0	0	0	1 775
wewnętrzny	0	0	0	-2 505	2 505	0
Wynik na instrumentach dłużnych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	21 877	0	0	0	0	21 877
zewnątrzny	21 877	0	0	0	0	21 877
wewnętrzny	0	0	0	0	0	0
Wynik z pozycji wymiany	6 108	0	0	3 641	131	9 880
zewnątrzny	6 108	0	0	3 772	0	9 880
wewnętrzny	0	0	0	-131	131	0
Pozostałe przychody operacyjne	2 103	0	764	1 770	23 239	27 876
zewnątrzne	2 094	0	764	25 018	0	27 876
wewnętrzne	9	0	0	-23 248	23 239	0
Pozostałe koszty operacyjne	-82 108	0	-221	-2 306	-144 021	-228 656
zewnątrzne	-82 108	0	-221	-146 327	0	-228 656
wewnętrzne	0	0	0	144 021	-144 021	0
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	36 460	0	543	600	-197 927	-160 324
zewnątrzne	-43 549	0	543	-117 318	0	-160 324
wewnętrzne	80 009	0	0	117 918	-197 927	0
Wynik z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	-110 181	0	-156	0	-48 517	-158 854
zewnątrzny	-111 596	0	-156	-47 102	0	-158 854
wewnętrzny	1 415	0	0	47 102	-48 517	0
Ogólne koszty administracyjne	-198 460	0	-2 681	-5 922	-18 830	-225 893
zewnątrzne	-198 460	0	-2 681	-24 752	0	-225 893
wewnętrzne	0	0	0	18 830	-18 830	0
Wynik z działalności operacyjnej	-187 234	0	1 205	1 975	-220 177	-404 231
zewnątrzny	-264 474	0	5 536	-134 098	0	-393 036
wewnętrzny	77 240	0	-4 331	136 073	-220 177	-11 195
Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych	0	0	0	0	11 632	11 632
zewnątrzny	0	0	25 685	-14 053	0	11 632
wewnętrzny	0	0	-25 685	14 053	11 632	0
Zysk (strata) brutto	-187 234	0	1 205	1 975	-208 545	-392 599
zewnątrzny	-264 474	0	31 221	-148 151	0	-381 404
wewnętrzny	77 240	0	-30 016	150 126	-208 545	-11 195
Podatek dochodowy	35 233	0	-414	0	-10 634	24 185
zewnątrzny	35 233	0	-1 312	-8 794	0	25 127
wewnętrzny	0	0	898	8 794	-10 634	-942
Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej	-152 001	0	791	1 975	-219 179	-368 414
zewnątrzny	-229 241	0	29 909	-156 945	0	-356 277
wewnętrzny	77 240	0	-29 118	158 920	-219 179	-12 137
Zysk (strata) netto z działalności zaniechanej	0	-7 491	0	0	0	-7 491
zewnątrzny	0	-10 812	0	0	0	-10 812
wewnętrzny	0	3 321	0	0	0	3 321
Zysk (strata) netto	-152 001	-7 491	791	1 975	-219 179	-375 905
zewnątrzny	-229 241	-10 812	29 909	-156 945	0	-367 089
wewnętrzny	77 240	3 321	-29 118	158 920	-219 179	-8 816

Dodatkowe informacje i objaśnienia do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego
załączone na stronach od 11 do 84 stanowią jego integralną część

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy
zakończony dnia 30.06.2019 (dane w tys. zł)

Dane ze sprawozdania z sytuacji finansowej w podziale na segmenty na dzień 30.06.2019 oraz 31.12.2018:

Aktywa segmentu	30.06.2019 (niebadane) tys. PLN	31.12.2018 tys. PLN
Bankowość	20 655 718	21 026 984
Pośrednictwo finansowe	32 450	30 799
Leasing	193 130	195 978
Pozostałe	1 044 291	1 767 693
Korekty	-1 370 441	-2 549 874
Razem	20 555 148	20 471 580

9. Przychody i koszty z tytułu odsetek

Przychody z tytułu odsetek i przychody o podobnym charakterze	01.01.2019- 30.06.2019 (niebadane) tys. PLN	01.01.2018- 30.06.2018 (dane przekształcone) tys. PLN
Przychody z tytułu instrumentów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie:	484 362	471 922
- przychody z tytułu lokat w innych bankach	4 217	1 755
- przychody z tytułu kredytów i pożyczek udzielonych klientom	305 848	307 442
- odsetki - leasing finansowy	169 485	159 811
- odsetki od rezerwy obowiązkowej	814	1 785
- przychody z tytułu instrumentów dłużnych	2 836	685
- pozostałe odsetki	1 162	444
Przychody o charakterze podobnym do odsetkowego z tytułu instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	35 570	25 392
Przychody z tytułu instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	21 880	27 738
Razem	541 812	525 052

Koszty z tytułu odsetek	01.01.2019- 30.06.2019 (niebadane) tys. PLN	01.01.2018- 30.06.2018 (dane przekształcone) tys. PLN
Koszty z tytułu depozytów innych banków	821	1 167
Koszty z tytułu zobowiązań wobec klientów	261 302	205 077
Koszty z tytułu własnej emisji papierów dłużnych	14 201	14 290
Odsetki - leasing finansowy	111	45
Odsetki od zaciągniętych kredytów	818	544
Pozostałe koszty z tytułu odsetek	466	773
Razem	277 719	221 896

10. Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat

Przychody z tytułu prowizji i opłat	01.01.2019- 30.06.2019 (niebadane) tys. PLN	01.01.2018- 30.06.2018 (dane przekształcone) tys. PLN
Z tytułu udzielonych kredytów i pożyczek	25 310	39 398
Z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych i inwestycyjnych	5 088	42 659
Z tytułu leasingu finansowego	248	134
Przychody z tytułu usług faktoringowych	34 696	43 857
Z tytułu obsługi rachunków bieżących i kart płatniczych	22 128	21 302
Pozostałe	7 079	10 666
Razem	94 549	158 016

Koszty z tytułu prowizji i opłat	01.01.2019- 30.06.2019 (niebadane) tys. PLN	01.01.2018- 30.06.2018 (dane przekształcone) tys. PLN
Z tytułu kart płatniczych i kredytowych	8 411	8 273
Z tytułu kredytów i pożyczek	2	41
Z tytułu pośrednictwa, w tym:	25 579	299 404
- koszty z tytułu zwrotów wynagrodzenia z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych	13 467	141 411
- koszty z tytułu zwrotów wynagrodzenia z tytułu sprzedaży produktów inwestycyjnych	-2 580	126 535
Koszty z tyt. usług faktoringowych	2 245	3 391
Pozostałe	4 799	9 223
Razem	41 036	320 332

11. Inne przychody i koszty operacyjne

Inne przychody operacyjne	01.01.2019- 30.06.2019 (niebadane) tys. PLN	01.01.2018- 30.06.2018 (dane przekształcone) tys. PLN
Przychody z czynszów	3 243	842
Przychody ze sprzedaży produktów i usług	2 381	1 452
Rozwiązanie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości pozostałych aktywów	9 623	0
Zysk ze sprzedaży niefinansowych aktywów trwałych	384	178
Rozwiązanie rezerw	9 715	0
Przychody ze sprzedaży towarów i materiałów	308	0
Przychody z działalności leasingowej	147	405
Pozostałe przychody	249	24 999
Razem	26 050	27 876

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy
zakończony dnia 30.06.2019 (dane w tys. zł)

Inne koszty operacyjne	01.01.2019- 30.06.2019	01.01.2018- 30.06.2018
	(niebadane)	(dane przekształcone)
	tys. PLN	tys. PLN
Zapłacone kary, odszkodowania i grzywny	0	393
Koszty sprzedanych produktów, towarów i materiałów	240	169
Windykacja i monitoring należności kredytowych	8 243	7 613
Odpisy na należności nieściągalne	6	768
Strata na sprzedaży niefinansowych aktywów trwałych	295	2 148
Rezerwy na zobowiązania	1 445	0
Odpisy z tytułu utraty wartości pozostałych aktywów	41 964	201 076
- odpis z tytułu utraty wartości Tax Care S.A.	0	143 500
Koszty rezerw na potencjalne roszczenia	267	14 567
Pozostałe koszty	13 183	1 922
Razem	65 643	228 656

12. Ogólne koszty administracyjne

Ogólne koszty administracyjne	01.01.2019- 30.06.2019	01.01.2018- 30.06.2018
	(niebadane)	(dane przekształcone)
	tys. PLN	tys. PLN
Świadczenia pracownicze	84 309	82 143
Zużycie materiałów i energii	2 765	4 006
Usługi obce, w tym:	54 422	57 456
- marketing, reprezentacja i reklama	11 330	8 536
- usługi IT	8 461	8 770
- wynajem i dzierżawa	21 104	24 392
- usługi ochrony i cash processingu	1 440	2 969
- koszty obsługi, napraw i remontów	732	1 459
- usługi telekomunikacyjne i pocztowe	3 288	3 830
- usługi prawne	2 055	720
- usługi doradcze	2 831	2 183
- ubezpieczenia	787	783
- inne usługi obce	2 394	3 814
Pozostałe koszty rzeczowe	402	867
Podatki i opłaty	1 118	4 840
Podatek od aktywów	0	32 671
Składka i w płaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny i KNF*	34 919	24 999
Amortyzacja	31 694	18 515
Inne	387	396
Razem	210 016	225 893

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

13. Wynik z tytułu odpisów

01.01.2019-30.06.2019 (niebadane) tys. PLN	Kredyty i pożyczki udzielone klientom					Suma	Należności od banków i instytucji finansowych	Należności z tytułu leasingu finansowego	Pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	Pozostałe dłużne aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	Zobowiązania pozabilansowe	Instrumenty dłużne wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Razem
	inwestycyjne	operacyjne	samochodowe	skupione wierzytelności	należności faktoringowe								
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu - 01.01.2019	505 813	1 520 091	43 803	9 945	139 270	2 218 922	1 200	2 122	13 239	31 709	9 718	813	2 277 723
Utworzenie	69 770	278 709	3 553	2 648	13 951	368 631	23	180	213	6 560	6 536	538	382 681
Rozwiązanie	-38 526	-160 656	-3 124	-7 203	0	-209 509	-203	0	0	0	-8 964	0	-218 676
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości kredytów, pożyczek, należności leasingowych	31 244	118 053	429	-4 555	13 951	159 122	-180	180	213	6 560	-2 428	538	164 005
Wykorzystanie - spisane	0	0	0	0	-3 133	-3 133	0	0	0	0	0	0	-3 133
Inne zwiększenia*	30 106	73 568	2 127	139	0	105 940	0	0	0	9 030	0	0	114 970
Inne zmniejszenia*	-4 943	-5 031	-210	0	0	-10 184	-1	0	-7 718	-7 740	0	-168	-25 811
Różnice kursowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu - 30.06.2019	562 220	1 706 681	46 149	5 529	150 088	2 470 667	1 019	2 302	5 734	39 559	7 290	1 183	2 527 754

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

01.01.2018-30.06.2018 tys. PLN	Kredyty i pożyczki udzielone klientom					Suma	Należności od banków i instytucji finansowych	Należności z tytułu leasingu finansowego	Pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	Pozostałe dłużne aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	Zobowiązania pozabilansowe	Instrumenty dłużne wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	Razem
	inwestycyjne	operacyjne	samochodowe	skupione wierzytelności	należności faktoringowe								
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu - 01.01.2018	166 701	532 058	25 545	3 811	66 154	794 269	751	1 014	0	0	8 099	0	804 133
Zmiany w wynikające z wdrożenia MSF 9	177 190	299 746	14 782	441	16 509	508 668	296	72	0	565	13 029	1 466	524 096
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu - 01.01.2018 (skorygowana)	343 891	831 804	40 327	4 252	82 663	1 302 937	1 047	1 086	0	565	21 128	1 466	1 328 229
Utworzenie	76 901	255 379	5 391	1 853	39 438	378 962	138	156	0	7 404	12 418	696	399 774
Rozwiązanie	-58 917	-157 094	-5 231	-1 635	0	-222 877	-41	0	0	0	-17 184	-818	-240 920
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości kredytów, pożyczek, należności leasingowych	17 984	98 285	160	218	39 438	156 085	97	156	0	7 404	-4 766	-122	158 854
Wykorzystanie - spisane	0	0	0	0	-6 765	-6 765	0	0	0	0	0	0	-6 765
Inne zwiększenia*	27 244	42 506	1 782	87	0	71 619	1	0	0	0	0	0	71 620
Inne zmniejszenia*	-4 098	-7 526	-331	-11	0	-11 966	-103	0	0	0	0	0	-12 069
Różnice kursowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu - 30.06.2018	385 021	965 069	41 938	4 546	115 336	1 511 910	1 042	1 242	0	7 969	16 362	1 344	1 539 869

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 6 miesięcy zakończone dnia 30.06.2019 roku i 30.06.2018 roku przedstawia się następująco:

	01.01.2019- 30.06.2019	01.01.2018- 30.06.2018
	(niebadane) tys. PLN	(dane przekształcone) tys. PLN
Podstawowe składniki obciążenia podatkowego		
Zysk (strata) brutto	-102 349	-392 599
Bieżący podatek dochodowy	7 764	12 104
Bieżące obciążenie podatkowe	634	17 439
Korekty dotyczące bieżącego podatku z lat ubiegłych	3 379	-5 335
Pozostałe podatki (np. podatek u źródła)	3 751	0
Odroczony podatek dochodowy	-31 691	-36 289
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych	13 208	-46 289
Strata podatkowa z bieżącego okresu	-44 899	10 000
Obciążenie podatkowe wykazane w skonsolidowanym rachunku zysków i strat	-23 927	-24 185
Skonsolidowany kapitał własny		0
Odroczony podatek dochodowy	3 260	208
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych, w tym:	3 260	208
- związany z instrumentami finansowymi wycenianymi do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	1 591	-447
- związany z zabezpieczeniem przepływów pieniężnych	1 666	-272
- inne	3	927
Obciążenie podatkowe wykazane w skonsolidowanym kapitale własnym	3 260	208
Razem podstawowe składniki obciążenia podatkowego w rachunku zysków i strat i kapitale własnym	-20 667	-23 977

	01.01.2019- 30.06.2019	01.01.2018- 30.06.2018
	(niebadane) tys. PLN	(dane przekształcone) tys. PLN
Zysk (strata) przed opodatkowaniem z działalności	-102 349	-392 599
- dla stawki 19%	-102 349	-249 722
- dla stawki 29%*	0	6 753
- nieopodatkowane	0	-149 630
Podatek wg stawki 19%	-19 446	-47 447
Podatek wg stawki 29%	0	1 958
Przychody nie podlegające opodatkowaniu	-4 022	-36 380
Koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodów	13 963	50 507
Neujęte straty podatkowe	0	5 822
Korekty dotyczące bieżącego podatku dochodowego z lat ubiegłych	0	2
Inne pozycje wpływające na wysokość obciążenia podatkowego	-14 422	1 353
Całkowite obciążenie podatkowe	-23 927	-24 185

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

Obowiązujące w Polsce przepisy podatkowe podlegają częstym zmianom, powodując istotne różnice w ich interpretacji i istotne wątpliwości w ich stosowaniu. Organy podatkowe posiadają instrumenty kontroli umożliwiające im weryfikację podstaw opodatkowania (w większości przypadków w okresie poprzednich 5 lat obrotowych), oraz nakładanie kar i grzywien. Od 15 lipca 2016 roku Ordynacja

Podatkowa uwzględnienia także postanowienia Ogólnej Klauzuli Zapobiegającej Nadużyciom (GAAR), która ma zapobiegać powstawaniu i wykorzystywaniu sztucznych struktur prawnych tworzonych w celu uniknięcia opodatkowania. Klauzulę GAAR należy stosować tak w odniesieniu do transakcji dokonanych po jej wejściu w życie, jak i do transakcji, które zostały przeprowadzone przed wejściem w życie klauzuli GAAR, ale dla których po dacie wejścia klauzuli w życie korzyści były lub są nadal osiąganym. 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 przestała 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 30 czerwca 2019 roku Bank i spółki są zobowiązane samodzielnie obliczać, pobierać i wpłacać na rachunek właściwego Urzędu Skarbowego zaliczki na podatek dochodowy od osób prawnych oraz roczny podatek dochodowy od osób prawnych.

W wyniku przeprowadzenia analizy realizowalności aktywa podatkowego Idea Bank S.A. stwierdzono konieczność dokonania odpisu z tytułu utraty wartości tego aktywa do poziomu rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego. Na tej podstawie, w I półroczu 2019 roku dokonano odpisu aktualizującego w ciężar rachunku wyników w kwocie 10,5 mln zł. Szacunek dotyczący realizowalności aktywa podatkowego może ulec zmianie w przyszłości, powodując odwrócenie odpisu aktualizującego.

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

15. Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty

Podmiot dominujący - Idea Bank S.A. nie wypłacał dywidend na rzecz akcjonariuszy z zysków wypracowanych za okresy 6 miesięcy zakończone 30.06.2019 oraz 12 miesięcy zakończone 31.12.2018.

16. Należności od klientów

Kredyty i pożyczki udzielone klientom	30.06.2019 (niebadane) tys. PLN	31.12.2018 (dane przekształcone) tys. PLN
Kredyty i pożyczki	7 871 193	8 177 328
Należności faktoringowe	600 222	629 744
Skupione wierzycielności	9 293 984	9 383 982
Należności z tytułu kart płatniczych	212 652	207 546
Aktyw finansowy wyceniany do wartości godziwej przez wynik finansowy	132	202
Razem	17 978 183	18 398 802
Odpisy aktualizujące w wartość należności (-)	-2 470 667	-2 218 922
Razem netto	15 507 516	16 179 880

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy
zakończony dnia 30.06.2019 (dane w tys. zł)



Stan na dzień 30 czerwca 2019 roku (niebadane)	Wartość brutto Koszyk 1	Wartość brutto Koszyk 2	Wartość brutto Koszyk 3	POCI	Odpisy na kredyty i pożyczki w Koszyku 1	Odpisy na kredyty i pożyczki w Koszyku 2	Odpisy na kredyty i pożyczki w Koszyku 3	Odpisy na kredyty i pożyczki w POCI	Razem wartość netto
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
- kredyty inwestycyjne	1 789 376	370 551	1 134 986	582	-28 040	-20 584	-513 102	-494	2 733 275
- kredyty operacyjne	2 206 023	483 934	1 963 559	1 203	-120 037	-104 909	-1 480 715	-1 020	2 948 038
- kredyty samochodowe	55 122	16 504	62 005	0	-433	-1 343	-44 373	0	87 482
- należności faktoringowe	20 274	293 303	286 645	0	-894	-6 239	-142 955	0	450 134
- skupione wierzycielności	9 164 215	125 692	4 077	0	-2 323	-188	-3 018	0	9 288 455
Razem	13 235 010	1 289 984	3 451 272	1 785	-151 727	-133 263	-2 184 163	-1 514	15 507 384

Stan na dzień 31 grudnia 2018 roku (dane przekształcone)	Wartość brutto Koszyk 1	Wartość brutto Koszyk 2	Wartość brutto Koszyk 3	POCI	Odpisy na kredyty i pożyczki w Koszyku 1	Odpisy na kredyty i pożyczki w Koszyku 2	Odpisy na kredyty i pożyczki w Koszyku 3	Odpisy na kredyty i pożyczki w POCI	Razem wartość netto
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
- kredyty inwestycyjne	2 098 168	411 134	1 085 732	604	-37 224	-21 619	-446 829	-141	3 089 825
- kredyty operacyjne	2 333 900	547 785	1 743 747	1 312	-136 569	-114 898	-1 267 165	-1 459	3 106 653
- kredyty samochodowe	79 940	22 511	60 041	0	-731	-1 947	-41 125	0	118 689
- należności faktoringowe	27 711	359 391	242 642	0	-1 357	-11 197	-126 716	0	490 474
- skupione wierzycielności	9 131 069	249 540	3 373	0	-7 032	-316	-2 597	0	9 374 037
Razem	13 670 788	1 590 361	3 135 535	1 916	-182 913	-149 977	-1 884 432	-1 600	16 179 678

Pozycja skupione wierzycielności zawiera zaliczki wypłacane przez Bank spółkom stowarzyszonym.

17. Należności z tytułu leasingu finansowego

Należności z tytułu leasingu finansowego na dzień 30 czerwca 2019 (niebadane w tys. PLN)	Inwestycja leasingowa brutto	Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych
Do roku	47 543	43 039
Od roku do 5 lat	62 452	58 949
Pow yżej 5 lat	-	-
Razem	109 995	101 988
Niezrealizow ane przychody finansow e (-)	(8 007)	-
Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych	101 988	101 988
Odpisy aktualizujące w wartość należności (-)	(2 302)	-
Wartość bilansowa	99 686	-
w tym niegw arantow ane w artości końcow e przypadające leasingodaw cy	-	-

Należności z tytułu leasingu finansowego na dzień 31 grudnia 2018 (w tys. PLN)	Inwestycja leasingowa brutto	Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych
Do roku	36 613	31 544
Od roku do 5 lat	78 588	73 965
Pow yżej 5 lat	-	-
Razem	115 201	105 509
Niezrealizow ane przychody finansow e (-)	(9 692)	-
Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych	105 509	105 509
Odpisy aktualizujące w artość należności (-)	(2 122)	-
Wartość bilansowa	103 387	-
w tym niegw arantow ane w artości końcow e przypadające leasingodaw cy	-	-

18. Inwestycje w jednostki stowarzyszone

Wartość inwestycji w jednostki stowarzyszone na dzień 30.06.2019:

Nazwa jednostki	Data nabycia	Nabywany udział w aktywach netto	Udział w aktywach netto po nabyciu	Cena nabycia w tys. zł	W tym opłacona środkami pieniężnymi	Odpis aktualizujący	Wartość bilansowa
Idea Getin Leasing S.A.	28.09.2017	75,00%	49,99%	4 859	4 859	-	221 793
Idea Box Alternatyw na Spółka Inw estycyjna S.A.	23.11.2015	44,90%	41,73%	6 084	6 084	-513	2 871
Idea 24/7	03.04.2017	49,99%	49,99%	4 281	4 281	-4 281	0
Open Finance S.A.	31.12.2015	17,72%	17,72%	93 962	93 962	-90 668	3 294

Wartość inwestycji w jednostki stowarzyszone na dzień 31.12.2018:

Nazwa jednostki	Data nabycia	Nabywany udział w aktywach netto	Udział w aktywach netto po nabyciu	Cena nabycia w tys. zł	W tym opłacona środkami pieniężnymi	Odpis aktualizujący	Wartość bilansowa
Idea Getin Leasing S.A.	28.09.2017	49,99%	49,99%	4 859	4 859	-	289 544
Idea Box S.A.	23.11.2015	44,90%	41,73%	6 084	6 084	-	5 736
Idea 24/7	03.04.2017	49,99%	49,99%	4 281	4 281	-4 281	0
Open Finance S.A.	31.12.2015	17,72%	17,72%	93 962	93 962	-90 668	3 294
Muse Finance	17.05.2018	47,49%	49,99%	4 590	4 590	-4 590	0

Zmiany w inwestycjach w jednostki stowarzyszone	30.06.2019 (niebadane) tys. PLN	31.12.2018 (dane przekształcone) tys. PLN
Wartość jednostek stowarzyszonych - stan na początek okresu	298 575	396 554
Nabycie jednostki	0	4 788
Zbycie jednostki	0	-60 317
Otrzymana dywidenda	-71 499	0
Udział w zyskach (stratach)	1 396	70 793
Wynik z tytułu rozważenia udziałów	0	9 778
Wpływ MSSF 9*	0	-68 754
Przeklasyfikowanie do działalności zaniechanej	-1	0
Utrata w wartości	-513	-54 267
Wartość jednostek stowarzyszonych - stan na koniec okresu	227 958	298 575

W dniu 26 kwietnia 2019 roku spółka Idea Money S.A. dokonała sprzedaży udziałów w spółce MuSE Finance Ltd., natomiast w dniu 28 czerwca 2019 roku podpisała warunkową umowę sprzedaży całości posiadanych udziałów w spółce Idea 24/7 Inc. Na dzień 30 czerwca warunki zawieszające umowy sprzedaży nie były spełnione.

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

19. Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie

Zobowiązania wobec klientów

Zobowiązania wobec klientów	30.06.2019 (niebadane) tys. PLN	31.12.2018 tys. PLN
Zobowiązania wobec podmiotów gospodarczych	1 217 959	1 325 549
Środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	1 045 664	1 114 365
Depozyty terminowe	172 264	211 153
Inne	31	31
Zobowiązania wobec jednostek budżetowych	842	8 935
Środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	842	8 493
Depozyty terminowe	0	442
Zobowiązania wobec ludności	16 979 195	15 748 352
Środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	1 024 127	741 649
Depozyty terminowe	15 955 068	15 006 703
Razem zobowiązania wobec klientów	18 197 996	17 082 836

Struktura zobowiązań wobec klientów według zapadalności	30.06.2019 (niebadane) tys. PLN	31.12.2018 tys. PLN
Rachunki bieżące i depozyty O/N	2 070 633	1 864 507
Zobowiązania terminowe o okresie spłaty:	16 127 332	15 218 298
do 1 miesiąca	5 715 495	3 586 295
powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	7 814 753	9 050 304
powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	1 248 166	1 393 882
powyżej 6 miesięcy do 1 roku	1 057 904	891 589
od 1 roku do 5 lat	218 293	228 198
powyżej 5 lat	72 721	68 030
Inne	31	31
Razem	18 197 996	17 082 836

Emisje i wykupy papierów wartościowych

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

20. Zobowiązania pozabilansowe

Zobowiązania inwestycyjne

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

Zobowiązania pozabilansowe i pozycje pozabilansowe

Zobowiązania pozabilansowe i inne pozycje pozabilansowe	30.06.2019 (niebadane) tys. PLN	31.12.2018 tys. PLN
1. Zobowiązania pozabilansowe udzielone	396 828	494 956
a) finansowe	393 176	487 621
a) gwarancyjne	3 652	7 335
2. Pozostałe pozycje pozabilansowe	968 593	1 047 183
Zobowiązania pozabilansowe i inne pozycje pozabilansowe razem	1 365 421	1 542 139

21. Składniki innych całkowitych dochodów

Inne całkowite dochody	01.01.2019- 30.06.2019 (niebadane) tys. PLN	01.01.2018- 30.06.2018 tys. PLN
Efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	7 577	(1 159)
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty dłużne wyceniane w wartości godziwej przez Inne Całkowite Dochody	(1 094)	(4 947)
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty kapitałowe wyceniane w wartości godziwej przez Inne Całkowite Dochody	6 577	4 847
Zmiana w wartości godziwej wynikająca ze zmiany ryzyka kredytowego zobowiązania finansowego wyznaczonego do wartości godziwej przez RZiS	(70)	(891)
Inne całkowite dochody ogółem	12 990	(2 150)

Podatek dochodowy odnoszący się do składników innych całkowitych dochodów	01.01.2019- 30.06.2019 (niebadane) tys. PLN	01.01.2018- 30.06.2018 tys. PLN
Efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	7 577	(1 159)
- Kwota przed opodatkowaniem	9 243	(1 431)
- Podatek dochodowy	(1 666)	272
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty dłużne wyceniane w wartości godziwej przez Inne Całkowite Dochody	(1 094)	(4 947)
- Kwota przed opodatkowaniem	(1 362)	(5 395)
- Podatek dochodowy	268	448
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty kapitałowe wyceniane w wartości godziwej przez Inne Całkowite Dochody	6 577	4 847
- Kwota przed opodatkowaniem	8 344	5 984
- Podatek dochodowy	(1 767)	(1 137)
Zmiana w wartości godziwej wynikająca ze zmiany ryzyka kredytowego zobowiązania finansowego wyznaczonego do wartości godziwej przez RZiS	(70)	(891)
- Kwota przed opodatkowaniem	25	(1 100)
- Podatek dochodowy	(95)	209
Podatek dochodowy odnoszący się do składników innych całkowitych dochodów ogółem	(3 260)	(208)

22. Sezonowość lub cykliczność działalności

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

23. Transakcje z podmiotami powiązanymi

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

Podmiotem dominującym najwyższego szczebla jest dr Leszek Czarnecki.

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

W sprawozdaniu finansowym za okres kończący się 30 czerwca 2019 r. podmioty powiązane Grupy są zdefiniowane jako bezpośrednia jednostka dominująca Getin Holding S.A., jednostki powiązane przez bezpośredni podmiot dominujący, jednostki powiązane przez podmiot dominujący najwyższego szczebla Pana Leszka Czarneckiego.

Podmioty powiązane Grupy Idea Bank na dzień 30.06.2019 roku:

Jednostki stowarzyszone:

- Idea Box Alternatywna Spółka Inwestycyjna S.A. (dawniej Idea Box S.A.)
- Open Finance S.A.
- Idea Getin Leasing S.A i spółki zależne
- Idea 24/7 Inc.

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

- KAITOS Limited
- Greenpoint S.A.
- Drukarnia Ekspres Sp. z o.o.
- Ekspres Packaging Sp z o.o.
- Tripack Sp. z o.o.
- RESTAURANT SPV sp.z o.o.
- Happy Miles S.A.
- Abiline Polska Sp. z o.o. Sp. k.
- Akademia Psyche Sp. z o. o. Sp. K.
- Aktywny Świat Dawid Sikora Sp.k.
- Artmare Sp.z.o.o.
- Baking & Gastro Solutions Paulina Urbańczyk Sp.k.
- C.A.D. Catchers Sp. z o.o.
- CND Sp.z.o.o.
- CSR Centrostal Sp. z o.o.
- Design Medica sp. zo.o.
- 13Devils Company Mateusz Mikulski Sp.k.
- DNS II Marcin Malinowki Sp.k.
- ECE-MED SERWIS Sp. z o.o.
- ECO-CORN Trade Sp.z o.o.
- Esan Chemical Sp. z o.o.
- D.J.W. Everlasting Flowers Damian Wolski Sp.k.
- Fabryka Pierogów Bakalarz Sp. k.
- Fix&Go Stasica Tomasz Sp.k.
- Folkownia Artur Borowicz Sp.k.
- Food Farm Sebastian Moraś Sp. k.
- Form2Form Z. Szmitkowski sp. k.
- GABINET WETERYNARYJNY "CHART" JOANNA WOZNA Sp. K.
- GLOBAL RACKS PROJECT TRACKING Sp. z o.o. Sp. K.
- GMV Technika Adam Kowalski Sp. k.
- Green Tec Solutions Sp. z o.o.
- Hulaj Duszo Wroby Sarmackie Remigiusz Pawłowski Sp.k.
- Imbryk-Eko Stanisław Fik Sp.k.
- IMFOODEX Sp. z o.o.
- JMJ Koma Recykling Sp.z.o.o. Sp.k.
- Kansai Electric Hikaru Oki
- Karmelkowo Daniel Kiska Sp.k.
- Kawiarnie P.Czempińska Sp.k.
- Komendowska Sp. k.
- Liccu Sp. z o.o.
- M3B Sp. z o.o. Sp. K.
- Marek Kocik Sp.k.
- MDK Medical Sp. z o.o.
- MediaGet Joachim Humel Sp. k.
- Metrica Artur Kopa Sp.k.
- MWP-PROD Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością
- Piwoczas sp. z o.o.
- PRO-EKO JANUSZ ROSTKOWSKI Sp. K.
- Polsakiewicz Sp. k.
- RAMSTUS Sp. z o.o.
- Scuba World P. Noszczyński Sp. k.
- She Cosmetic Lab Sp. z o.o.

- Si Bella Alicja Korcz Sp. k.
- Simple Coworking Chrzanowska Monika Sp.k.
- Silexis Krzysztof Wolny Sp.k.
- SmartSpace Paweł Radzimski Sp.k.
- Soldier Equipment Karolina Stubińska Sp.k.

Pozostałe jednostki powiązane:

- SULLIVAN Andrzej Zachodny Sp.k.
- Superiore Sp. z o.o.
- Tax Team IB sp. z o.o.
- VESTRAFON sp. z o.o.
- LC Corp BV
- Fundacja Jolanty i Leszka Czarneckich
- RB Computer sp. z o.o.
- RB Consulting sp. z o.o.
- RB Investcom sp. z o.o.
- SKY Dress sp. z o.o. w likwidacji
- NF Ubezpieczenia sp. z o.o. (dawniej Total Money sp. z o.o.)
- Fundacja Noble - Noble Foundation
- Getin Noble Bank S.A.
- BPI Bank Polskich Inwestycji S.A. (*)
- Noble Securities S.A.
- Nobel Funds TFI S.A.
- Noble Concierge sp. z o.o.
- Sax Development Sysyem sp. z o.o.
- Prefstal sp. z o.o.
- BIK S.A.
- Konwin Kruszwica sp. z o.o. w upadłości
- Agencja Rozwoju Lokalnego S.A.
- PROEKSPERT sp. z o.o.
- Home Broker S.A.
- Open Brokers S.A.
- Debtor NSFIZ
- Property FIZAN
- Ettrick Investments Sp. z o.o.
- Lakeford Investments Sp. z o.o.
- Redmile Investments Sp. z o.o.
- Środkowoeuropejska Grupa Inwestycyjna Sp. z o.o.
- Nieruchomościowa Grupa Inwestycyjna Sp. z o.o.
- Projekt Mielno Sp. z o.o.
- Projekt Kolonia Brzeziny Wielkie Sp. z o.o.
- Suburban Investments Group Sp. z o.o.
- Projekt Janki sp. z o.o.
- DocFLOW S.A.
- TU Europa S.A.
- TU Europa na Życie S.A.
- PSA TU Europa UA
- PSA TU Europa UA Życie
- Open Life TU Życie S.A.
- Open Life Serwis sp. z o.o.
- LR BULLION sp. z o.o.
- TU Europa S.A.
- TU Europa na Życie S.A.
- PSA TU Europa UA
- PSA TU Europa UA Życie
- Open Life TU Życie S.A.
- Open Life Serwis sp. z o.o.
- EXPERT UBEZPIECZENIA Sp. z o.o.
- EXPERT UBEZPIECZENIA 1 Sp. z o.o.
- Europejski Dom Brokerski sp. z o.o.
- MultiFinance Expert sp. z o.o.
- Expert Finance Service sp. z o.o.

- Centrum Asysty Szkodowej sp. z o.o. (dawniej Geting Leasing 5 sp. z o.o.)
- IL Intermediary sp. z o.o.
- Getin International S.A.
- MW Trade S.A.
- Carcade sp. z o.o. (Rosja)
- Asset Service Finance (Rosja)
- Carcade Service sp. z o.o. (Rosja)
- Centr Karawto sp. z o.o.
- Idea Bank S.A. (Ukraina)
- Gwarant Legal Support sp. z o.o. (Ukraina) (dawniej Gwarant Plus sp. z o.o.)
- Idea Leasing sp. z o.o. (Ukraina)
- New Finance Service sp. z o.o. (dawniej Spółka Finansowa Seret sp. z o.o.)
- Idea Bank S.A. (Białoruś)
- Idea Finance sp. z o.o. (Białoruś)
- Idea Broker sp. z o.o. (Białoruś)
- Idea Bank S.A. (Rumunia)
- Idea Leasing IFN S.A. (Rumunia)
- Idea Broker de Asigurare SRL (Rumunia)
- Idea Investment S.A. (Rumunia)
- Idea Finance IFN S.A. (Rumunia)
- Idea Credite de Consum SRL (Rumunia)

(*) do dnia 31.07.2018

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

- transakcje zawierane są wg zaakceptowanych wewnętrznie zasad i warunków,
- ocena wiarygodności spółek zależnych, oparta jest na zasadach obowiązujących przy ocenie zdolności kredytowej klientów,

zasady zabezpieczenia finansowania transakcji są zgodne z instrukcją prawnych zabezpieczeń obowiązującą w Grupie.

Następujące tabele przedstawiają łączne kwoty transakcji zawartych z podmiotami powiązanymi za okresy obrotowe zakończone dnia 30.06.2019 oraz 30.06.2018:

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy
zakończony dnia 30.06.2019 (dane w tys. zł)



Transakcje podmiotów z Grupy z jednostkami powiązanymi (niebadane w tys. PLN)	Bilans 30.06.2019		Rachunek zysków i strat 01.01.2019-30.06.2019				Pozabilans 30.06.2019	
	Należności brutto	Zobowiązania	Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości należności nieregularnych	Przychody z tytułu odsetek	Koszty z tytułu odsetek	Przychody z tytułu prowizji	Koszty z tytułu prowizji	Udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Kluczowy personel kierowniczy:	31 175	1 237	0	1 268	20	0	0	0
Podmioty dominujące:	37 322	0	-72	1 160	0	0	0	0
Getin Holding	37 322	0	-72	1 160	0	0	0	0
Jednostki stowarzyszone:	215 707	11 047	-38 926	13 735	224	744	342	0
Idea Box Alternatyw na Spółka Inwestycyjna S.A.	1 767	700	0	45	2	0	251	0
Open Finance S.A.	21 986	0	0	534	0	7	13	0
Idea Getin Leasing S.A.	96 777	4 558	-2	10 543	107	677	78	0
Getin Fleet S.A.	332	5 519	0	8	115	10	0	0
Idea Getin Leasing S.A. Automotive S.K.A.	4 186	270	-1	116	0	50	0	0
Idea 24/7 Inc.	90 659	0	-38 923	2 489	0	0	0	0
Jednostki pozostałe, w tym:	147 833	4 875	-7 179	11 084	9	23 755	49	0
LC Corp BV	39 026	18	0	1 795	0	0	0	0
Fundacja Jolanty i Leszka Czarneckich	60	0	0	1	0	0	0	0
RB Investcom sp. z o.o.	4 634	0	-1	73	0	0	0	0
Noble Finance S.A.	261	0	0	4	0	0	0	0
Getin Noble Bank S.A.	8 718	0	-1	98	0	0	0	0
Noble Securities S.A.	95	0	0	2	0	0	0	0
Noble Funds TFI S.A.	198	0	0	3	0	0	0	0
Biurowo Informacji Kredytowej S.A. (BIK S.A.)	1	0	0	0	0	0	0	0
Home Broker S.A.	5	0	0	0	0	0	0	0
Open Brokers S.A.	132	0	0	2	0	0	0	0
Property FIZAN	15	0	0	0	0	0	0	0
Happy Miles S.A.	104	43	0	2	0	0	0	0
DocFLOW S.A.	593	78	0	11	0	0	0	0
TU Europa S.A.	1 272	0	0	0	0	15 982	0	0
TU Europa na Życie S.A.	140	0	0	0	0	2 840	0	0
Open Life TU Życie S.A.	22 778	0	0	7	0	4 511	0	0
Drukarnia Ekspres sp. z o.o.	10 588	0	-17	222	0	0	0	0
Kaltos Ltd	13 078	1 185	-90	420	0	0	0	0
MM Trade S.A.	422	2 999	0	2 861	8	0	0	0
Idea Bank S.A. (Ukraina)	10 838	0	-324	331	0	0	0	0
Idea Bank S.A. (Rumunia)	22 517	272	-675	810	0	282	0	0
Idea Leasing IFN S.A. (Rumunia)	0	0	0	4 338	0	0	0	0
Greenpoint S.A.	748	0	0	10	0	0	0	0
Restaurant SPV sp. z o.o.	884	20	-8	33	0	0	0	0
Abiline Polska Sp. z o.o. Sp. k.	131	101	-1	3	0	0	0	0
Akademia Psyche Sp. z o.o. Sp. k.	70	0	-2	2	0	0	0	0
Aktywny Świat Dawid Sikora Sp.k.	0	19	0	0	0	0	0	0
C.A.D. Catchers Sp. z o.o.	66	0	-57	0	0	0	0	0
CSR Centrostal Sp. z o.o.	0	1	0	0	0	0	0	0
Design Medica sp. z o.o.	124	0	-98	0	0	0	0	0
DNS i Marcin Malinowski Sp.k.	535	0	-489	0	0	0	0	0
ECE-MED SERWIS Sp. z o.o.	206	0	-173	0	0	0	0	0
Esan Chemical Sp. z o.o.	196	0	-142	0	0	0	0	0
D.J.W. Everlasting Flowers Damian Wolski Sp.k.	450	1	-5	7	0	0	0	0
Fabryka Pterogów Bakalarz Sp. k.	142	0	-98	0	0	0	0	0
Fix&Go Stasica Tomasz Sp.k.	125	0	-93	3	0	0	0	0
Folkownia Artur Borowicz Sp.k.	112	0	-34	1	0	0	0	0
Food Farm Sebastian Moraś Sp. k.	550	0	-501	0	0	0	0	0
GMV Technika Adam Kowalski Sp. k.	72	22	-61	0	0	0	0	0
Green Tec Solutions Sp. z o.o.	1 499	0	-638	0	0	0	0	0
Hulaj Duszo Wroby Sarmackie Remigiusz Pawłowski Sp.k.	128	0	0	2	0	0	0	0
IMFOODEX Sp. z o.o.	973	63	-767	0	0	0	0	0
Kansai Electric Hikaru Oki Sp. k.	99	1	-65	3	0	0	0	0
Karmelkowi Daniel Kiska Sp.k.	333	0	-300	0	0	0	0	0
Kawiarz P.Czempłowski Sp.k.	659	0	-594	0	0	0	0	0
Komendowska Sp. k.	35	0	-33	0	0	0	0	0
Liccu Sp. z o.o.	236	0	-192	0	0	0	0	0
MDK Medical Sp. z o.o.	140	22	-118	0	0	0	0	0
MediaGet Joachim Humel Sp. k.	181	0	-59	3	0	0	0	0
Metrica Artur Kopa Sp.k.	280	0	-206	0	0	0	0	0
Piwoczas sp. z o.o.	406	0	-361	0	0	0	0	0
PRO-EKO JANUSZ ROSTKOWSKI Sp. k.	436	0	-407	0	0	0	0	0
Polskiewic Sp. k.	25	0	-22	0	0	0	0	0
Scuba World P. Noszczyński Sp. k.	0	0	0	0	1	0	0	0
She Cosmetic Lab Sp. z o.o.	249	0	-15	5	0	0	0	0
Simple Working Chrzastowska Monika Sp.k.	150	0	-132	0	0	0	0	0
Silexis Krzysztof Wolny Sp.k.	180	0	-72	2	0	0	0	0
Soldier Equipment Karolina Stubińska Sp.k.	293	3	-7	5	0	0	0	0
SULLIVAN Andrzej Zachodny Sp.k.	250	0	-214	0	0	0	0	0
Superiore Sp. z o.o.	138	0	-101	1	0	0	0	0
Tax Team IB sp. z o.o.	43	0	-1	1	0	0	0	0
VESTRAFON sp. z o.o.	86	0	-5	0	0	0	0	0
Europejski Dom Brokerski sp. z o.o.	0	19	0	0	0	-9	0	0
MultiFinance Expert sp. z o.o.	789	0	0	17	0	24	0	0
Centrum Asysty Szkolnej sp. z o.o.	339	8	0	6	0	125	49	0

*Dodatkowe informacje i objaśnienia do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego
załączone na stronach od 11 do 84 stanowią jego integralną część*

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy
zakończony dnia 30.06.2019 (dane w tys. zł)



Transakcje podmiotów z Grupy z jednostkami powiązanymi (w tys. PLN)	Bilans 30.06.2018			Rachunek zysków i strat 01.01.2018-30.06.2018				Pozabilans 30.06.2018	
	Należności brutto	Zobowiązania	Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości należności nieregularnych	Przychody z tytułu odsetek	Koszty z tytułu odsetek	Przychody z tytułu prowizji	Koszty z tytułu prowizji	zobowiązania finansowe i gwarancyjne	Udziały
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Kluczowy personel kierowniczy:	209	2 946	0	5	23	0	0	0	0
Podmioty dominujące:	23 608	3 005	-63	641	24	0	0	0	0
Getin Holding	23 608	3 005	-63	641	24	0	0	0	0
Jednostki stowarzyszone:	867 052	14 260	-41 274	13 952	187	732	4 088	900	0
Idea Box S.A.	1 754	1 129	0	50	1	0	251	0	0
Open Finance S.A.	52 468	0	-41 273	1 143	0	168	1 706	0	0
Idea Getin Leasing S.A i spółki zależne	761 063	13 131	-1	12 453	186	564	2 131	900	0
Idea 24/7 Inc.	51 767	0	0	306	0	0	0	0	0
Jednostki pozostałe, w tym:	173 541	96 784	-2 807	1 971	26	-2 285	11 720	0	0
LC Corp BV	7 543	1 009	0	0	0	0	0	0	0
Fundacja Jolanty i Leszka Czarneckich	66	0	0	1	0	0	0	0	0
RB Investcom sp. z o.o.	2 493	0	-1	48	0	0	0	0	0
Noble Finance S.A.	306	0	0	4	0	0	0	0	0
Getin Noble Bank S.A.	21 008	0	-2	149	0	0	0	0	0
Home Broker S.A.	5	0	0	0	0	0	0	0	0
Open Brokers S.A.	157	0	0	1	0	0	0	0	0
Property FIZAN	15	0	0	0	0	0	0	0	0
Happy Miles S.A.	237	1 077	0	5	1	0	0	0	0
DocFLOW S.A.	1 007	247	0	26	0	0	0	0	0
TU Europa S.A.	15 692	45 647	0	0	0	0	1 978	0	0
TU Europa na Życie S.A.	3 908	35 734	0	0	2	0	9 690	0	0
Open Life TU Życie S.A.	41 597	0	0	7	4	-3 053	0	0	0
Drukarnia Ekspres sp. z o.o.	10 463	0	-248	218	0	15	0	0	0
Kaitos Ltd	13 047	398	-365	270	0	0	0	0	0
MW Trade S.A.	0	6 169	0	0	17	100	25	0	0
Idea Bank S.A. (Ukraina)	10 868	0	-319	294	0	0	0	0	0
Idea Bank S.A. (Białoruś)	0	0	0	1	0	0	0	0	0
Idea Bank S.A. (Rumunia)	24 600	4 213	-707	608	2	197	0	0	0
Idea Leasing FN S.A. (Rumunia)	12 227	1 279	0	213	0	0	0	0	0
Greenpoint S.A.	214	0	0	2	0	0	0	0	0
RESTAURANT SPV sp. z o.o.	1 072	231	-37	25	0	0	0	0	0
Abiline Polska Sp. z o.o. Sp. k.	229	84	-8	4	0	0	0	0	0
Akademia Psyche Sp. z o.o. Sp. K.	115	10	-20	4	0	0	0	0	0
C.A.D. Catchers Sp. z o.o.	80	0	-43	0	0	0	0	0	0
CND Sp. z o.o.	245	26	-1	5	0	0	0	0	0
CSR Centrostal Sp. z o.o.	0	1	0	0	0	0	0	0	0
Design Medica sp. z o.o.	115	0	-13	0	0	0	0	0	0
DNS II Marcin Malinowski Sp. k.	0	7	0	0	0	0	0	0	0
ECO-CORN Trade Sp. z o.o.	222	0	0	8	0	0	0	0	0
D.J.W. Everlasting Flowers Damian Wolski Sp. k.	451	2	-13	7	0	0	0	0	0
Fabryka Pterogów Bakalarz Sp. k.	167	0	-3	0	0	0	0	0	0
Fix&Go Stasica Tomasz Sp. k.	138	0	-26	2	0	0	0	0	0
Folkownia Artur Borowicz Sp. k.	114	0	-22	2	0	0	0	0	0
GMV Technika Adam Kowalski Sp. k.	104	8	-53	0	0	0	0	0	0
Green Tec Solutions Sp. z o.o.	1 470	20	-150	27	0	0	0	0	0
Hulaj Duszo Wroby Sarmackie Remigiusz Pawłowski Sp. k.	129	0	-2	2	0	0	0	0	0
IMFOODEX Sp. z o.o.	65	63	0	0	0	0	0	0	0
Kansai Electric Hikaru Oki	143	9	-4	2	0	0	0	0	0
Liccu Sp. z o.o.	216	0	-112	0	0	0	0	0	0
MDK Medical Sp. z o.o.	0	22	0	0	0	0	0	0	0
MediaGet Joachim Humel Sp. k.	234	0	-11	3	0	0	0	0	0
Metrica Artur Kopa Sp. k.	402	0	-236	0	0	0	0	0	0
PRO-EKO JANUSZ ROSTKOWSKI Sp. K.	416	0	-254	0	0	0	0	0	0
Polsakiewicz Sp. k.	66	20	-17	1	0	0	0	0	0
RAMSTUS Sp. z o.o.	170	430	-7	6	0	0	0	0	0
She Cosmetic Lab Sp. z o.o.	423	0	-14	9	0	0	0	0	0
Silexis Krzysztof Wolny Sp. k.	179	2	-5	3	0	0	0	0	0
Soldier Equipment Karolina Stubińska Sp. k.	353	8	-103	6	0	0	0	0	0
Superiore Sp. z o.o.	173	0	-6	3	0	0	0	0	0
Tax Team IB sp. z o.o.	90	0	-3	2	0	0	0	0	0
VESTRAFON sp. z o.o.	92	0	-2	0	0	0	0	0	0
Europejski Dom Brokerski Sp. z o.o.	295	68	0	2	0	401	0	0	0
MultiFinance Expert Sp. z o.o.	26	0	0	0	0	20	0	0	0
Centrum Asysty Szkodowej sp. z o.o.	94	0	0	1	0	35	27	0	0

24. Działalność zaniechana

W okresie pierwszego półrocza 2019 roku Grupa, w związku z trwającym procesem inwestorskim zmierzającym do sprzedaży spółki Tax Care S.A., dokonała klasyfikacji aktywów i zobowiązań spółki do kategorii aktywów przeznaczonych do sprzedaży oraz zobowiązań bezpośrednio związanych z aktywami sklasyfikowanymi jako przeznaczone do sprzedaży. Wynik finansowy spółki za okres pierwszego półrocza 2019 oraz 2018 został wykazany w ramach działalności zaniechanej.

Poniżej zamieszczono kluczowe informacje finansowe dotyczące rachunku zysków i strat, sprawozdania z sytuacji finansowej oraz rachunku przepływów pieniężnych Tax Care S.A. za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2019 roku oraz sprawozdania z sytuacji finansowej Tax Care S.A. na dzień 30 czerwca 2019 roku wraz z odpowiednimi danymi porównawczymi.

	01.01.2019- 30.06.2019 (niebadane) tys. PLN	01.01.2018- 30.06.2018 tys. PLN
I. Przychody z tytułu odsetek i przychody o podobnym charakterze	20	397
II. Koszty z tytułu odsetek	-14	-70
III. Wynik z tytułu odsetek	6	327
IV. Przychody z tytułu prowizji i opłat	18 971	41 321
V. Koszty z tytułu prowizji i opłat	-2 224	-19 461
VI. Wynik z tytułu prowizji i opłat	16 747	21 860
VII. Przychody z tytułu dywidend	0	0
VIII. Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	0	0
IX. Wynik na instrumentach dłużnych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	0	0
X. Wynik na sprzedaży udziałów w jednostce stowarzyszonej/zależnej	0	0
XI. Wynik z pozycji wymiany	0	0
XII. Inne przychody operacyjne	78	204
XIII. Inne koszty operacyjne	-2 313	-2 659
XIV. Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	-2 235	-2 455
XV. Wynik z tytułu odpisów	0	0
XVI. Ogólne koszty administracyjne	-20 427	-33 128
XVII. Wynik z działalności operacyjnej	-5 909	-13 396
XVIII. Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych	0	0
XIX. Zysk (strata) brutto	-5 909	-13 396
XX. Podatek dochodowy	0	2 584
XXI. Razem zysk (strata) netto z działalności zaniechanej*	-5 909	-10 812

* Wartości wykazane w skonsolidowanym rachunku zysków i strat Grupy Idea Bank w pozycji „Razem zysk (strata) netto z działalności zaniechanej” uwzględniają również korekty konsolidacyjne dotyczące spółki Tax Care S.A.

	30.06.2019 (niebadane) tys. PLN
AKTYWA	
Aktyw a wyceniane w zamortyzowanym koszcie inne niż należności od klientów	1 824
- Należności od banków i instytucji finansowych	1 824
- Pozostałe dłużne aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie	0
Inwestycje w jednostki stowarzyszone	1
Wartości niematerialne	5 351
Rzeczowe aktywa trwałe	14 264
Inne aktywa	11 010
SUMA AKTYWÓW	32 450
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY	
Zobowiązania	
Pozostałe zobowiązania	47 448
SUMA ZOBOWIĄZAŃ	47 448
Kapitał własny (przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej)	-14 998
Kapitał zakładowy	6 000
Niepodzielony wynik finansowy	-84 197
Zysk (strata) netto	-5 909
Pozostałe kapitały	69 108
Kapitał własny ogółem	-14 998
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO	32 450

	01.01.2019- 30.06.2019	01.01.2018- 30.06.2018
Przepływy pieniężne netto	tys. PLN	tys. PLN
Z działalności operacyjnej	-4 518	-8 265
Z działalności inwestycyjnej	0	0
Z działalności finansowej	0	0
Przepływy pieniężne netto dotyczące działalności zaniechanej	-4 518	-8 265

25. Zidentyfikowane niezgodności z przepisami prawa

W pierwszym półroczu 2019 roku i do dnia sporządzenia niniejszego śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego zidentyfikowane zostały niezgodności z przepisami prawa, w tym m.in. Prawa Bankowego w zakresie:

- Adekwatności kapitałowej zarówno na poziomie Grupy jak i Banku, co zostało szczegółowo opisane w nocie 6 dotyczącej wymogów kapitałowych oraz w Oświadczeniu o kontynuacji działalności Grupy stanowiącej punkt 5.3;
- Przekroczenie normy płynności wynikającej z Uchwały nr 386/2008 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 17 grudnia 2008 r. w sprawie ustalenia wiążących banki norm płynności, w zakresie wskaźnika M3 (współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi). Na dzień 31 grudnia 2018 r. współczynnik M3 osiągnął poziom 0,50, na dzień 26 kwietnia 2019 roku poziom 0,96, a na 29 kwietnia 2019 roku poziom 0,98, przy limicie określonym w § 5 ust. 7 Uchwały 386/2008 KNF wynoszącym 1. W dniu 24 kwietnia 2019 roku Bank dokonał przeliczenia funduszy własnych na koniec 2018 roku w związku z finalizacją prac nad przygotowaniem sprawozdania finansowego za rok zakończony 31 grudnia 2018 roku. W wyniku dokonanych w ramach tego procesu dodatkowych odpisów i rezerw, w tym w szczególności w obszarze ryzyka kredytowego, inwestycji w spółki zależne, aktualizacji wartości firmy, czy podatku odroczonego, znaczącemu pomniejszeniu uległy fundusze własne Banku. Według stanu na 9 września 2019 roku współczynnik M3 wynosił 1,82;
- Wymogów określonych w art. 395 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 tj. limit na grupę podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie z akcjonariuszem Banku Panem Leszkiem Czarneckim według stanu na dzień 30 czerwca 2019 wyniósł 39,07%, a limit którego podstawą jest 25% uznanego kapitału na podmioty powiązane w tej grupie niebędące instytucjami o 105,97%. Zarząd Banku w dniu 5 kwietnia 2019 r. skierował do Komisji Nadzoru zawiadomienia o niespełnieniu wymogów określonych w art. 395 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012;
- Limitu wynikającego z art. 79a ust. 4 pkt 1) Prawa Bankowego, tzn. suma kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych i poręczeń wobec Członków Zarządu albo Rady Nadzorczej Banku lub osoby zajmującej stanowisko kierownicze w Banku, jak również wobec podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie z w/w osobami przekroczyła 10% funduszy podstawowych. Na dzień 30 czerwca 2019 limit został przekroczony o 234,22%.

26. Trwające w Grupie kontrole organów nadzoru

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

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

- Wprowadzania konsumentów w błąd, że obligacje GetBack przyniosą gwarantowany zysk w skali roku lub że są równie bezpieczne jak lokata bankowa albo obligacje skarbowe i podawania klientom wprowadzających w błąd informacji, że dostęp do obligacji GetBack jest

limitowy, a oferta ma charakter niepowtarzalny i że będą one w sprzedaży tylko przez krótki czas, celem wywarcia presji na niezwłoczne ich nabycie.

- Proponowania obligacji GetBack osobom, dla których pod względem akceptowalnego ryzyka inwestycyjnego były one nieodpowiednie. Dotyczyło to zarówno posiadaczy lokat bankowych, lokat strukturyzowanych, ubezpieczeń na życie z ufk, jak i nowych klientów Idea Banku.

W dniu 1 sierpnia 2019 r. UOKiK wydał decyzję częściową w przedmiotowej sprawie stwierdzając, stosowanie praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów, tj. rozpowszechnianie nieprawdziwych lub wprowadzających w błąd informacji na temat obligacji GetBack (ich charakterystyki czy dostępności). Decyzja częściowa nie łączyła się z nałożeniem na Bank kary finansowej.

Bank z dnia 2 września 2019 r. złożył odwołanie od przedmiotowej decyzji.

Decyzja wydana przez Urząd jest decyzją częściową, wobec czego w postępowaniu toczącym się w pozostałym zakresie na Bank może zostać nałożona kara 10% jego obrotu za rok poprzedzający nałożenie kary za każde naruszenie.

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

2. Pismem z dnia 10 kwietnia 2019 roku Prezes Urzędu Konkurencji i Konsumentów wezwał Bank do przekazania informacji i dokumentów niezbędnych w związku z prowadzonym postępowaniem wyjaśniającym mającym na celu wstępne ustalenie, czy w związku z emisją lub oferowaniem konsumentom certyfikatów inwestycyjnych funduszy inwestycyjnych tworzonych, zarządzanych lub reprezentowanych przez Trigon Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A., nastąpiło naruszenie przepisów prawa uzasadniających wszczęcie postępowania w sprawie stosowania praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów lub podjęcie działań określonych w odrębnych ustawach. Bank przekazał Urzędowi posiadane materiały, o które wnosili UOKiK. Pismem z dnia 12 lipca 2019 roku Prezes Urzędu Konkurencji i Konsumentów wezwał Bank do przekazania dodatkowych informacji dokumentów, które również zostały przekazane przez Bank.

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

3. Pismem z dnia 18 czerwca 2019 roku Prezes Urzędu Konkurencji i Konsumentów poinformował o wszczęciu postępowania w sprawie o uznanie postanowień wzorców umownych stosowanych przez Bank za niedozwolone. Kwestionowane przez UOKiK postanowienia dotyczą klauzul modyfikacyjnych w regulaminach oraz umowach stosowanych przez Bank w relacjach z konsumentami: Regulaminie kredytowania dla konsumentów; Regulaminie kart kredytowych dla klientów indywidualnych; Regulaminie prowadzenia rachunków bankowych, świadczenia usług bankowości elektronicznej oraz wydawania i używania kart debetowych w Idea Banku S.A. dla klientów indywidualnych; Regulaminie prowadzenia rachunków bankowych, świadczenia usług bankowości elektronicznej oraz wydawania i używania kart debetowych w Idea Banku S.A. oddział Lion's Bank w Warszawie dla klientów indywidualnych; Umowie Kredytu Limit w rachunku pod aktywa finansowe; Umowie kredytu „Kredyt finansowy; Umowie Pożyczki finansowej. Bank nie zgadza się z przedstawionymi zarzutami i ustosunkował się do nich w piśmie wysłanym do UOKiK.

4. Pismem z dnia 16 lipca 2019 r. Komisja Nadzoru Finansowego zawiadomiła Bank o wszczęciu z urzędu postępowania administracyjnego w przedmiocie nałożenia kary pieniężnej, o której mowa w art. 138 ust. 3 pkt 3 a ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe („Ustawa”). Postępowanie zostało wszczęte w związku z podejrzeniem naruszenia przez Bank postanowień Statutu oraz przepisów:

- 1) Ustawy,
- 2) Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach,

- 3) Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 24 września 2012 r. w sprawie trybu i warunków postępowania firm inwestycyjnych, banków, o których mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, oraz banków powierniczych,
- 4) Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 25 kwietnia 2017 r. w sprawie szczegółowych warunków technicznych i organizacyjnych dla firm inwestycyjnych, banków, o których mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, i banków powierniczych

oraz w związku ze stworzeniem przez Bank zagrożenia dla interesów uczestników obrotu instrumentami finansowymi.

W przypadku stwierdzenia przez KNF ww. naruszeń Komisja ma prawo nałożyć na bank karę pieniężną w wysokości do 10% przychodu wykazanego w ostatnim zbadanym sprawozdaniu finansowym, a w przypadku braku takiego sprawozdania - karę pieniężną w wysokości do 10% prognozowanego przychodu określonego na podstawie sytuacji ekonomiczno-finansowej banku. Komisja Nadzoru Finansowego, ustalając wysokość kary pieniężnej, uwzględnia w szczególności wagę naruszenia oraz czas jego trwania, przyczyny naruszenia, sytuację finansową banku, na który nakładana jest kara, oraz uprzednie naruszenia przez bank przepisów.

5. Pismem z dnia 16 sierpnia 2019 r. Komisja Nadzoru Finansowego zawiadomiła Bank o wszczęciu z urzędu postępowania administracyjnego w przedmiocie zastosowania wobec Banku środka nadzorczego określonego w art. 138 ust. 3 pkt 3 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe. Przedmiotem postępowania administracyjnego będzie ocena, czy ewentualne zastosowanie środka nadzorczego w postaci możliwości ograniczenia zakresu działalności banku może przyczynić się do zmniejszenia ryzyka prowadzonej działalności i tym samym wspomóc działania naprawcze prowadzone przez Emitenta. Tego typu środek może dotyczyć zarówno możliwości wykonywania niektórych czynności przez Emitenta, jak również warunków ich wykonywania.

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

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

8. W dniu 3 września 2019 r. Naczelnik Dolnośląskiego Urzędu Celno-Skarbowego we Wrocławiu wszczął kontrolę celno-skarbową w zakresie przestrzegania przepisów prawa podatkowego w podatku dochodowym od osób prawnych za 2018 r.

27. Zdarzenia następujące po zakończeniu okresu sprawozdawczego

1. W dniu 16 lipca 2019 roku Bank otrzymał zawiadomienie o wszczęciu przez KNF z urzędu postępowania administracyjnego na podstawie art. 61 §4 ustawy z dnia 14 czerwca 1960 r. Kodeks postępowania administracyjnego w związku z art. 11 ust. 5 ustawy z dnia 21 lipca 2006 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym w przedmiocie nałożenia kary pieniężnej, o której mowa w art. 138 ust. 3 pkt 3 a ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe.
2. W dniu 30 lipca 2019 roku spółka Tax Care S.A. złożyła do Sądu Rejonowego dla m.st. Warszawy wniosek o ogłoszenie upadłości. Złożenie Wniosku przez Spółkę nastąpiło w wykonaniu obowiązków wynikających z przepisów Prawa upadłościowego. Złożenie Wniosku i przygotowanie wniosku restrukturyzacyjnego wpisuje się w działania naprawcze Grupy Idea Bank. W wyniku złożenia wniosku o ogłoszenie upadłości Grupa Idea Bank uznała, że utraciła kontrolę nad spółką i dokonała jej dekonsolidacji. W wyniku utraty kontroli nad Tax Care S.A. i dekonsolidacji Spółki Grupa rozpoznała dodatni wynik na poziomie ok. 23,4 mln zł brutto oraz 22 mln zł netto w ujęciu skonsolidowanym.
3. W dniu 14 sierpnia 2019 roku spółka Tax Care S.A. złożyła do Sądu Rejonowego dla m.st. Warszawy wniosek o otwarcie postępowania restrukturyzacyjnego.
4. W dniu 16 sierpnia 2019 roku Bank otrzymał zawiadomienie o wszczęciu z urzędu przez KNF na podstawie art. 61§ 1 i §4 ustawy z dnia 14 czerwca 1960 r. Kodeks postępowania

administracyjnego w związku z art. 11 ust. 5 oraz 12 ust. 1 ustawy z dnia 21 lipca 2006 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym postępowania administracyjnego w przedmiocie zastosowania wobec Banku środka nadzorczego określonego w art. 138 ust. 3 pkt 3 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe.

5. W dniu 10 września 2019 roku został ustanowiony przez sąd tymczasowy nadzorca sądowy w postępowaniu o ogłoszeniu upadłości spółki Tax Care. Jednocześnie sąd postanowił o odmowie otwarcia przyspieszonego postępowania układowego. Postanowienie nie jest prawomocne, a spółka zamierza się od niego odwoływać.

Jerzy Pruski
p. o. Prezesa Zarządu

Piotr Miałkowski
Członek Zarządu

Jaromir Frankowicz
Członek Zarządu

Artur Kubiński
Członek Zarządu

Marek Kempny
Członek Zarządu

Warszawa, 16 września 2019 roku

III. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE

1. ŚRÓDROCZNY SKRÓCONY JEDNOSTKOWY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

Informacja dodatkowa	01.04.2019-30.06.2019 (niebadane) tys. PLN	01.01.2019-30.06.2019 (niebadane) tys. PLN	01.04.2018-30.06.2018 (dane) przekształcone tys. PLN	01.01.2018-30.06.2018 (dane) przekształcone tys. PLN
Działalność kontynuowana				
I. Przychody z tytułu odsetek i przychody o podobnym charakterze	280 218	515 368	254 574	513 721
Przychody naliczane z wykorzystaniem metody efektywnej stopy procentowej:				
- od instrumentów wycenianych w zamortyzowanym koszcie	247 888	457 918	224 724	456 084
- od instrumentów wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	12 380	21 880	16 455	32 245
Przychody o charakterze podobnym do odsetkowego od instrumentów wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	19 950	35 570	13 395	25 392
II. Koszty z tytułu odsetek	-136 610	-278 742	-117 318	-227 045
III. Wynik z tytułu odsetek	143 608	236 626	137 256	286 676
IV. Przychody z tytułu prowizji i opłat	27 175	55 289	61 608	115 947
V. Koszty z tytułu prowizji i opłat	-22 789	-41 470	-273 286	-317 676
VI. Wynik z tytułu prowizji i opłat	4 386	13 819	-211 678	-201 729
VII. Przychody z tytułu dywidend	62 166	78 675	86 705	86 705
VIII. Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	-7 452	-24 848	3 642	1 775
IX. Wynik na instrumentach dłużnych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-925	-925	794	21 877
X. Wynik z pozycji wymiany	3 789	5 915	3 270	6 108
XI. Inne przychody operacyjne	16 032	19 956	1 037	2 103
XII. Inne koszty operacyjne	-27 601	-35 647	-73 280	-82 108
XIII. Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	46 009	43 126	22 168	36 460
XIV. Wynik z tytułu odpisów	-65 561	-145 727	-50 298	-110 181
XV. Ogólne koszty administracyjne	-87 407	-182 598	-97 099	-198 460
XVI. Wynik z działalności operacyjnej	41 035	-34 754	-199 651	-187 234
XVII. Zysk (strata) brutto	41 035	-34 754	-199 651	-187 234
XVIII. Podatek dochodowy	11	-491	43 716	35 233
XIX. Zysk (strata) netto	41 046	-35 245	-155 935	-152 001
1. Przypisane akcjonariuszom jednostki dominującej	41 046	-35 245	-155 935	-152 001
2. Przypisane udziałowcom niekontrolującym	0	0	0	0
Średnia ważona liczba akcji zwykłych w okresie	78 401 981	78 401 981	78 401 981	78 401 981
Zysk podstawowy przypadający na jedną akcję (w PLN na akcję)	0,52	-0,45	-1,99	-1,94
Zysk rozwodniony przypadający na jedną akcję (w PLN na akcję)	0,52	-0,45	-1,99	-1,94

2. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

Informacja dodatkowa	01.04.2019-30.06.2019 (niebadane) tys. PLN	01.01.2019-30.06.2019 (niebadane) tys. PLN	01.04.2018-30.06.2018 (dane) przekształcone tys. PLN	01.01.2018-30.06.2018 (dane) przekształcone tys. PLN
Zysk/ (strata) za okres	41 046	(35 245)	(155 935)	(152 001)
Pozycje, które mogą zostać przeniesione do rachunku zysków i strat:	(2 755)	6 364	(4 352)	(5 751)
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty dłużne wyceniane w wartości godziwej przez Pozostałe Całkowite Dochody	(5 043)	(1 411)	(6 000)	(4 149)
Zmiana w wartości godziwej w wynikającą ze zmiany ryzyka kredytowego zobowiązań finansowych w wyznaczonym do wartości godziwej przez RZIS	107	25	290	(1 100)
Efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	1 535	9 243	773	(1 431)
Podatek dochodowy dotyczący innych całkowitych dochodów	646	(1 493)	585	929
Pozycje, które nie zostaną przeniesione do rachunku zysków i strat:	5 420	7 531	3 851	4 847
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty kapitałowe wyceniane w wartości godziwej przez Pozostałe Całkowite Dochody	6 692	9 298	4 754	5 984
Podatek dochodowy dotyczący innych całkowitych dochodów	(1 272)	(1 767)	(903)	(1 137)
Inne całkowite dochody netto	2 665	13 895	(501)	(904)
Całkowite dochody za okres	43 711	(21 350)	(156 436)	(152 905)
1. Przypadające na akcjonariuszy spółki	43 711	(21 350)	(156 436)	(152 905)
2. Przypadające na udziały niekontrolujące	-	-	-	-

3. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

	Informacja dodatkowa	30.06.2019 (niebadane) tys. PLN	31.12.2018 tys. PLN	30.06.2018 (dane przekształcone) tys. PLN
AKTYWA				
Kasa, środki w Banku Centralnym		200 573	884 679	256 879
Pochodne instrumenty zabezpieczające		29 897	10 289	4 213
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy		34 341	21 593	47 014
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody		3 461 544	1 914 027	4 011 144
- Instrumenty dłużne		3 379 422	1 841 203	3 944 532
- Instrumenty kapitałowe		82 122	72 824	66 612
Należności od klientów		15 793 928	16 466 811	17 495 933
- Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane w zamortyzowanym koszcie		15 793 928	16 466 811	17 495 933
Aktywa wyceniane w zamortyzowanym koszcie inne niż należności od klientów		666 129	644 602	731 845
- Należności od banków i instytucji finansowych		123 548	99 888	134 558
- Pozostałe dłużne aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie		542 581	544 714	597 287
Inwestycje w jednostkach zależnych		75 098	69 160	287 060
Inwestycje w jednostki stowarzyszone	3	7 729	10 943	12 158
Wartości niematerialne		127 951	125 542	215 001
Rzeczowe aktywa trwałe		61 511	57 082	65 215
Aktywa trwałe sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży		1 535	1 357	1 212
Aktywa z tytułu podatku dochodowego		1 918	6 497	288 018
- Aktywa dotyczące bieżącego podatku dochodowego		1 918	6 497	2 020
- Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		0	0	285 998
Inne aktywa		193 564	814 402	910 070
SUMA AKTYWÓW		20 655 718	21 026 984	24 325 762
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY				
Zobowiązania				
Pochodne instrumenty zabezpieczające		1 764	22 247	58 870
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy		0	0	6 027
Zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie		18 947 091	19 249 559	20 635 815
- Zobowiązania wobec Banku Centralnego		0	834 319	0
- Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych		235 350	794 917	1 028 161
- Zobowiązania wobec klientów		18 197 527	17 106 685	19 094 793
- Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		514 214	513 638	512 861
Inne zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy		1 216 055	1 278 680	1 607 088
Zobowiązania podatkowe		0	0	0
- Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych		0	0	0
Rezerwy		36 552	25 362	31 762
Pozostałe zobowiązania		244 191	219 721	285 165
SUMA ZOBOWIĄZAŃ		20 445 653	20 795 569	22 624 727
Kapitał zakładowy		156 804	156 804	156 804
Niepodzielony wynik finansowy		-539 904	-539 904	-539 904
Zysk (strata) netto		-35 245	-1 614 369	-152 001
Pozostałe kapitały		628 410	2 228 884	2 236 136
Kapitał własny ogółem		210 065	231 415	1 701 035
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO		20 655 718	21 026 984	24 325 762

4. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30.06.2019:

(niebadane)	Przypisane akcjonariuszom jednostki dominującej										
	Kapitał podstawowy	Niepodzielony wynik finansowy	Pozostałe kapitały			Zysk (strata) netto	Razem	Kapitał własny ogółem			
			Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Pozostałe kapitały rezerwowe						
									tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN			
Na dzień 1 stycznia 2019 roku	156 804	-	539 904	2 238 739	10 221	-	20 076	-	1 614 369	231 415	231 415
Zyski i straty z inw estycji w instrumenty dłużne wyceniane w w artości godziw ej przez Inne Całkow ite Dochody	0		0	0	-1 143		0		0	-1 143	-1 143
Zyski i straty z inw estycji w instrumenty kapitałow e wyceniane w w artości godziw ej przez Inne Całkow ite Dochody	0		0	0	7 531		0		0	7 531	7 531
Zmiana w artości godziw ej w ynikająca ze zmiany ryzyka kredytow ego zobow iązania finansow ego w yznaczonego do w artości godziw ej przez RZiS	0		0	0	-70		0		0	-70	-70
Rachunkow ość zabezpieczeń	0		0	0	7 577		0		0	7 577	7 577
Inne całkow ite dochody	0		0	0	13 895		0		0	13 895	13 895
Zysk (strata) netto	0		0	0	0		0		-35 245	-35 245	-35 245
Całkow ite dochody za okres	0		0	0	13 895		0		-35 245	-21 350	-21 350
Przeniesienie zysku poprzedniego okresu na niepodzielony w ynik finansow y	0		-1 614 369	0	0		0		1 614 369	0	0
Podział w yniku	0		1 614 369	-1 614 369	0		0		0	0	0
Na dzień 30 czerwca 2019 roku	156 804		-539 904	624 370	24 116		-20 076		-35 245	210 065	210 065

Idea Bank S.A.
Jednostkowy raport półroczny za okres 6 miesięcy
zakończony dnia 30.06.2019 (dane w tys. zł)

za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30.06.2018:

(dane przekształcone)	Przypisane akcjonariuszom jednostki dominującej							
	Kapitał podstawowy	Niepodzielony wynik finansowy	Pozostałe kapitały			Zysk (strata) netto	Razem	Kapitał własny ogółem
			Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Pozostałe kapitały rezerwowe			
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Na dzień 1 stycznia 2018 roku	156 804	- 69 062	1 904 707	16 911	- 20 076	334 032	2 323 316	2 323 316
Korekta dotycząca błędów lat poprzednich	0	-201 851	0	0	0	0	- 201 851	- 201 851
Na dzień 1 stycznia 2018 (dane przekształcone)	156 804	- 270 913	1 904 707	16 911	- 20 076	334 032	2 121 465	2 121 465
Zmiany w wynikach z wdrożenia MSSF 9	-	- 263 065		1 466	0	0	- 261 599	- 261 599
Na dzień 1 stycznia 2018 (skorygowany)	156 804	- 539 904	1 904 707	18 377	- 20 076	334 032	1 853 940	1 853 940
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty dłużne wyceniane w wartości godziwej przez Inne Całkowite Dochody	0	0	0	-3 701	0	0	-3 701	-3 701
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty kapitałowe wyceniane w wartości godziwej przez Inne Całkowite Dochody	0	0	0	4 847	0	0	4 847	4 847
Zmiana w wartości godziwej wynikająca ze zmiany ryzyka kredytowego zobowiązania finansowego w yznanzonego do wartości godziwej przez RZiS	0	0	0	-891	0	0	-891	-891
Rachunkowość zabezpieczeń	0	0	0	-1 159	0	0	-1 159	-1 159
Inne całkowite dochody	0	0	0	-904	0	0	-904	-904
Zysk (strata) netto	0	0	0	0	0	-152 001	-152 001	-152 001
Całkowite dochody za okres	0	0	0	-904	0	-152 001	-152 905	-152 905
Przeniesienie zysku poprzedniego okresu na niepodzielony wynik finansowy	0	334 032	0	0	0	-334 032	0	0
Podział w wyniku	0	-334 032	0	0	334 032	0	0	0
Na dzień 30 czerwca 2018 roku	156 804	-539 904	1 904 707	17 473	313 956	-152 001	1 701 035	1 701 035

Idea Bank S.A.
Jednostkowy raport półroczny za okres 6 miesięcy
zakończony dnia 30.06.2019 (dane w tys. zł)

za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2018:

	Przypisane akcjonariuszom jednostki dominującej							
	Pozostałe kapitały					Zysk (strata) netto	Razem	Kapitał własny ogółem
	Kapitał podstawowy	Niepodzielony wynik finansowy	Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Pozostałe kapitały rezerwowe			
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Na dzień 1 stycznia 2018 roku	156 804	- 69 062	1 904 707	16 911	- 20 076	334 032	2 323 316	2 323 316
Korekta dotycząca błędów lat poprzednich	0	-201 851	0	0	0	0	- 201 851	- 201 851
Na dzień 1 stycznia 2018 (dane przekształcone)	156 804	- 270 913	1 904 707	16 911	- 20 076	334 032	2 121 465	2 121 465
Zmiany w wynikach z wdrożenia MSSF 9	-	- 263 065		1 466	0	0	- 261 599	- 261 599
Na dzień 1 stycznia 2018 (skorygowany)	156 804	- 539 904	1 904 707	18 377	- 20 076	334 032	1 853 940	1 853 940
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty dłużne wyceniane w wartości godziwej przez Inne Całkowite Dochody	0	0	0	-14 408	0	0	-14 408	-14 408
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty kapitałowe wyceniane w wartości godziwej przez Inne Całkowite Dochody	0	0	0	9 878	0	0	9 878	9 878
Zmiana w wartości godziwej wynikająca ze zmiany ryzyka kredytowego zobowiązania finansowego wyznaczonego do wartości godziwej przez RZiS	0	0	0	-1 397	0	0	-1 397	-1 397
Rachunkowość zabezpieczeń	0	0	0	-2 229	0	0	-2 229	-2 229
Inne całkowite dochody	0	0	0	-8 156	0	0	-8 156	-8 156
Zysk (strata) netto	0	0	0	0	0	-1 614 369	-1 614 369	-1 614 369
Całkowite dochody za okres	0	0	0	-8 156	0	-1 614 369	-1 622 525	-1 622 525
Przeniesienie zysku poprzedniego okresu na niepodzielony wynik finansowy	0	334 032	0	0	0	-334 032	0	0
Podział w wyniku	0	-334 032	334 032	0	0	0	0	0
Na dzień 31 grudnia 2018 roku	156 804	-539 904	2 238 739	10 221	-20 076	-1 614 369	231 415	231 415

5. ŚRÓDROCZNY SKRÓCONY JEDNOSTKOWY RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

	01.01.2019- 30.06.2019	01.01.2018- 30.06.2018
	(niebadane) tys. PLN	(dane przekształcone) tys. PLN
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
Zysk (strata) netto	-35 245	-152 001
Korekty razem:	55 364	154 899
Amortyzacja	29 468	16 666
(Zyski)/straty z tytułu różnic kursowych	-5 915	-6 108
(Zysk) strata z działalności inwestycyjnej	0	0
Odsetki i dywidendy	-92 534	-110 209
Zmiana stanu należności od banków	-43 250	-31 728
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (aktywo)	-23 113	90 328
Zmiana stanu pożyczek i kredytów udzielonych klientom	672 883	-751 933
Zmiana stanu pozostałych należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	0	-1 728
Zmiana stanu inwestycyjnych papierów wartościowych	-1 536 572	245 220
Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0	-48 344
Zmiana stanu innych aktywów	620 838	59 541
Zmiana stanu zobowiązań wobec innych banków i instytucji finansowych	-559 567	373 808
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (zobowiązanie)	-20 483	58 091
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	-62 625	-382 525
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	1 090 842	700 528
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	576	564
Zmiana stanu rezerw oraz rezerw z tytułu odroczonego podatku odroczonego	11 190	9 234
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	-19 887	-76 177
Pozostałe korekty	-11 066	10 471
Zapłacony podatek dochodowy	828	-13 911
Bieżący podatek dochodowy (RZIS)	3 751	13 111
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	20 119	2 898
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy z działalności inwestycyjnej	136 512	151 638
Zbycie jednostki zależnej, po potrąceniu zbytych środków pieniężnych	0	0
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	25 000	0
Zbycie inwestycyjnych papierów wartościowych	0	25 199
Odsetki otrzymane	27 149	36 835
Zbycie w wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	5 688	2 899
Inne wpływy inwestycyjne	78 675	86 705
Wydatki z działalności inwestycyjnej	-12 718	-21 936
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0	0
Nabycie w wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-12 718	-21 936
Środki pieniężne netto wykorzystane w działalności inwestycyjnej	123 794	129 702
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	0
Spłata kredytów i pożyczek	-834 319	0
Odsetki zapłacone	-13 290	-13 331
Wpływy z tytułu otrzymanego kredytu refinansowego	0	0
Środki pieniężne netto z / (wykorzystane w) działalności finansowej	-847 609	-13 331
Zwiększenie (zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	-703 696	119 269
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu	951 413	237 828
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu	247 717	357 097
w tym o ograniczonej możliwości dysponowania	0	0

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

1. Istotne zasady rachunkowości

1.1 Okres objęty sprawozdaniem

Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe obejmuje okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2019 roku dla rachunku zysków i strat, zestawienia zmian w kapitale własnym, sprawozdania z całkowitych dochodów oraz rachunku przepływów pieniężnych wraz z danymi porównawczymi za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2018 roku oraz dane według stanu na dzień 30 czerwca 2019 roku dla sprawozdania z sytuacji finansowej wraz z danymi porównawczymi według stanu na dzień 31 grudnia 2018 roku oraz 30 czerwca 2018 roku.

Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe podlegało przeglądowi przez niezależnego biegłego rewidenta. Podmiotem uprawnionym do przeprowadzenia przeglądu śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego jest Grant Thornton Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa.

1.2 Podstawa sporządzenia sprawozdania finansowego

Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe sporządzone zostało zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej przyjętymi do stosowania w Unii Europejskiej („MSSF”), według zasady kosztu historycznego z wyjątkiem aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody i w wartości godziwej przez wynik finansowy oraz zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, a także nieruchomości inwestycyjnych. Składniki aktywów trwałych lub grupy aktywów zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży są wykazywane w wartości niższej z dwóch: wartości bilansowej lub wartości godziwej pomniejszonej o koszt sprzedaży.

Dane za okresy porównawcze sporządzone zostały według zasady kosztu historycznego z wyjątkiem aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej, zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej oraz nieruchomości inwestycyjnych. Składniki aktywów trwałych lub grupy aktywów niefinansowych zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży są wykazywane w wartości niższej z dwóch: wartości bilansowej lub wartości godziwej pomniejszonej o koszt sprzedaży.

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

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

1.3 Oświadczenie o kontynuacji działalności

Oświadczenie o kontynuacji działalności Banku zostało szczegółowo przedstawione w nocie 5.3 do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Idea Bank za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30.06.2019 roku.

1.4 Oświadczenie o zgodności

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

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

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

1.5 Stosowane zasady rachunkowości

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

1.6 Zmiany prezentacji danych

Dane porównawcze na dzień 30 czerwca 2018 roku oraz za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2018 roku prezentowane w niniejszym śródrocznym skróconym jednostkowym sprawozdaniu finansowym zostały przekształcone tak, by uwzględnić zmiany prezentacyjne wprowadzone w IV kwartale 2018 roku w celu zapewnienia większej przejrzystości informacji i odzwierciedlenia natury transakcji.

Korekta nr 1 – dokonano znettowania należności i zobowiązań wobec Banku Gospodarstwa Krajowego z tytułu gwarancji wypłaconych przez BGK do kredytów z utratą wartości.

Korekta nr 2 – kwotę korekty kapitałów z tytułu błędów poprzednich okresów uprzednio zaprezentowaną w pozostałych kapitałach przeniesiono do linii niepodzielonego wyniku z lat ubiegłych.

Wpływ korekt prezentacyjnych zaprezentowano łącznie z wpływem korekt błędów w tabeli na stronach 93-94 niniejszego sprawozdania finansowego.

1.7 Dane porównawcze

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

1. Korekta rozliczenia efektywnej stopy procentowej

Dokonana retrospektywnie korekta błędów poprzednich okresów wprowadzona w IV kwartale 2018 roku miała wpływ na wyniki finansowe pierwszego półrocza 2018 roku.

Poniżej zaprezentowano wpływ korekt prezentacyjnych opisanych w nocie 1.6 oraz wpływ korekt bilansu otwarcia na dane porównawcze zaprezentowane w niniejszym sprawozdaniu finansowym:

Idea Bank S.A.
Jednostkowy raport półroczny za okres 6 miesięcy
zakończony dnia 30.06.2019 (dane w tys. zł)

	30.06.2018 (dane nieprzekształcone)	Korekty prezentacyjne		Korekta BO	Wpływ korekty BO na I półrocze 2018	30.06.2018 (dane przekształcone)
		korekta nr 1	korekta nr 2		korekta	
AKTYWA						
Kasa, środki w Banku Centralnym	256 879					256 879
Należności od banków i instytucji finansowych	134 558					134 558
Należności od klientów	17 633 006	-118 288		-19 139	354	17 495 933
Inwestycje w jednostkach zależnych	287 060					287 060
Inwestycje w jednostki stowarzyszone	12 158					12 158
Pozostałe pożyczki i należności	0					0
Lokacyjne instrumenty finansowe	4 608 431					4 608 431
Pochodne instrumenty zabezpieczające	4 213					4 213
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	47 014					47 014
Wartości niematerialne	215 001					215 001
Rzeczowe aktywa trwałe	65 215					65 215
Nieruchomości inwestycyjne	0					0
Aktywo z tytułu podatku dochodowego	288 018					288 018
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	2 020					2 020
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	285 998					285 998
Inne aktywa	910 070					910 070
Aktywa trwałe sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	1 212					1 212
SUMA AKTYWÓW	24 462 835	-118 288	0	-19 139	354	24 325 762
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY						
Zobowiązania						
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	1 134 556	-106 395				1 028 161
Pochodne instrumenty zabezpieczające	58 870					58 870
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	6 027					6 027
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych instrumentów finansowych	512 861					512 861
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	1 607 088					1 607 088
Zobowiązania wobec klientów	19 085 843			12 046	-3 096	19 094 793
Pozostałe zobowiązania	297 058	-11 893				285 165
Zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego	0					0
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0					0
Rezerwy	31 762					31 762
SUMA ZOBOWIĄZAŃ	22 734 065	-118 288	0	12 046	-3 096	22 624 727
Kapitał własny						
Kapitał zakładowy	156 804					156 804
Niepodzielony wynik finansowy	-439 657	-69 062		-31 185		-539 904
Zysk (strata) netto	-155 451				3 450	-152 001
Pozostałe kapitały	2 167 074		69 062			2 236 136
Kapitał własny ogółem	1 728 770	0	0	-31 185	3 450	1 701 035
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO						
	24 462 835	-118 288	0	-19 139	354	24 325 762

Dodatkowe informacje i objaśnienia do śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego załączone na stronach od 91 do 106 stanowią jego integralną część

Idea Bank S.A.
Jednostkowy raport półroczny za okres 6 miesięcy
zakończony dnia 30.06.2019 (dane w tys. zł)

	01.01.2018- 30.06.2018 (dane nieprzekształcone)	Wpływ korekty BO na I półrocze 2018 korekta nr 1	01.01.2018-30.06.2018 (dane przekształcone)
Działalność kontynuowana			
I. Przychody z tytułu odsetek	509 228	4 493	513 721
II. Koszty z tytułu odsetek	-227 045		-227 045
III. Wynik z tytułu odsetek	282 183	4 493	286 676
IV. Przychody z tytułu prowizji i opłat	115 947		115 947
V. Koszty z tytułu prowizji i opłat	-317 676		-317 676
VI. Wynik z tytułu prowizji i opłat	-201 729	0	-201 729
VII. Przychody z tytułu dywidend	86 705		86 705
VIII. Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	1 775		1 775
IX. Wynik na instrumentach dłużnych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	21 877		21 877
XI. Wynik z pozycji wymiany	6 108		6 108
XII. Inne przychody operacyjne	2 103		2 103
XIII. Inne koszty operacyjne	-82 108		-82 108
XIV. Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	36 460	0	36 460
XV. Wynik z tytułu odpisów	-110 181		-110 181
XVI. Ogólne koszty administracyjne	-197 417	-1 043	-198 460
XVII. Wynik z działalności operacyjnej	-190 684	3 450	-187 234
XVIII. Zysk (strata) brutto	-190 684	3 450	-187 234
XIX. Podatek dochodowy	35 233		35 233
XX. Zysk (strata) netto	-155 451	3 450	-152 001

2. Wymogi kapitałowe

W 2019 r. Instytucje zgodnie z Rozporządzeniem CRR, ustawą o nadzorze makroostrożnościowym, oraz rekomendacjami nadzorczymi miały obowiązek utrzymywania dodatkowych buforów kapitałowych ponad poziomy minimalne określone w Rozporządzeniu CRR. Bufory muszą być pokrywane kapitałem typu Tier 1, natomiast rekomendacje nadzorcze są pokrywane kapitałem Tier 1 i Tier 2.

1. Bufor zabezpieczający, który obowiązuje wszystkie banki. Zgodnie z Rozporządzeniem CRR, począwszy od 2016 r., bufor podlegał zwiększaniu do ostatecznego, stałego poziomu równego 2,5% od 1 stycznia 2019 r.
2. Bufor antycykliczny nakładany w celu ograniczania ryzyka systemowego wynikającego z cyklu gospodarczego (konjunkturalnego). Może być wprowadzany np. w okresach nadmiernego wzrostu akcji kredytowej i rozwiązywany w sytuacji jej spowolnienia. Według stanu na dzień 30.06.2019 r. wskaźnik bufora antycyklicznego wynosił 0%.
3. Bufor ryzyka systemowego, którego rolą jest zapobieganie i ograniczanie długoterminowego ryzyka niecyklicznego lub ryzyka makroostrożnościowego, które może spowodować silne negatywne konsekwencje dla systemu finansowego i gospodarki danego kraju. Według stanu na dzień 30.06.2019 r. wskaźnik bufora ryzyka systemowego wynosił 3%.
4. Bufor dla instytucji o znaczeniu systemowym – dodatkowy wymóg dla instytucji mogących kreować ryzyko systemowe. Bank nie został uznany za globalną instytucję o znaczeniu systemowym, zgodnie z art. 131 dyrektywy 2013/36/UE oraz nie został nałożony na Bank wymóg utrzymania bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym.

Głównymi miernikami adekwatności kapitałowej dla Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A. w 2019 r. są:

1. łączny współczynnik kapitałowy (TCR), dla którego zgodnie z wymienionymi powyżej wymogami minimalny poziom wynosi 13,50%,
2. współczynnik kapitału Tier 1, dla którego min. poziom współczynnika kapitałowego wynosi 11,50%,
3. współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 (CET1), z min. poziomem w wysokości 10%,
4. relacja funduszy własnych do kapitału wewnętrznego (kapitał wewnętrzny musi być w całości pokryty funduszami własnymi),
5. wskaźnik dźwigni finansowej.

Wymogi kapitałowe (Filar I)

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

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

W analizowanym okresie Bank posiadał wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego, ryzyka operacyjnego, ryzyka walutowego (na dzień 30.06.2019 r. wymóg z tytułu tego ryzyka wyniósł 19 620 tys. zł.) oraz ryzyka korekty wyceny kredytowej (korekta wg stanu na dzień 30.06.2019 r. wyniosła 7 560 tys. zł., natomiast wg stanu na dzień 31.12.2018 r. wyniosła 7 532 tys. zł.)

Łączny współczynnik kapitałowy, obliczony zgodnie z obowiązującymi przepisami CRR/CRD IV Banku wyniósł na 30.06.2019 r. 3,48%. Współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 Banku wynosił 2,38%.

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

Wartość współczynnika kapitałowego dla Banku na dzień 30.06.2019 roku i na dzień 31.12.2018 roku zostały przedstawione poniżej:

Współczynnik kapitałowy jednostkowy	30.06.2019 (niebadane) tys. PLN	31.12.2018 tys. PLN
Tier 1 (fundusze podstawowe)	272 193	332 356
Tier 2 (fundusze uzupełniające)	126 417	172 882
Aktywa i zobowiązania pozabilansowe wzięte ryzykiem	10 017 269	11 041 335
Współczynnik kapitałowy (CAR)	3,48%	4,11%

Idea Bank S.A.
Jednostkowy raport półroczny za okres 6 miesięcy
zakończony dnia 30.06.2019 (dane w tys. zł)

Wypłacalność	30.06.2019 (niebadane) tys. PLN	31.12.2018 tys. PLN
Fundusze podstawowe	946 740	1 008 357
Kapitał podstawowy	155 332	155 543
Kapitał zapasowy	533 583	2 147 953
Zweryfikowany wynik	-35 245	-1 614 369
Korekta związana z MSSF 9	222 359	248 519
Pozostałe kapitały rezerwowe	70 711	70 711
Pomniejszenia funduszy podstawowych	-674 547	-676 001
Korekta o wartości niematerialne i prawne	-127 951	-125 542
Korekta funduszy o niezrealizowane straty na instrumentach dłużnych zaklasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży - 100%	21 937	15 618
Korekta o udziały w instytucjach finansowych	-23 803	-17 895
Korekta AVA	-4 826	-8 278
Korekta o podatek odroczone	0	-
Zysk (strata) z lat ubiegłych / Korekta dotycząca wdrożenia MSSF9	-539 904	-539 904
Razem fundusze podstawowe banku (Tier 1)	272 193	332 356
Fundusze uzupełniające	126 417	172 882
Zobowiązanie podporządkowane za zgodą KNF	126 417	172 882
Pomniejszenia funduszy uzupełniających	0	0
Korekta o udziały w instytucjach finansowych	-	-
Razem fundusze uzupełniające (Tier 2)	126 417	172 882
Razem fundusze własne banku	398 610	505 238
Aktywa ważone ryzykiem		
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 0%	4 517 254	3 744 482
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 20%	92 768	71 179
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 35%	725 341	814 574
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 50%	352 915	387 575
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 75%	12 626 850	12 580 100
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 100%	2 560 459	3 647 128
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 150%	16 015	13 331
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 250%	7 364	10 173
Razem aktywa ważone ryzykiem	9 836 385	10 853 080
Zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem		
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 20%	0	-
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 35%	1 951	3 131
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 50%	181 863	168 421
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 75%	359 435	427 461
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 100%	134	249
Ekspozycja na ryzyko na poziomie 150%	0	-
Razem zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem	180 884	188 255
Razem aktywa i zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem	10 017 269	11 041 335
Ryzyka kredytowe	801 382	883 307
Ryzyka kredytowe kontrahenta	0	-
Ryzyka operacyjne	87 598	93 117
Ryzyka ogólnego stóp procentowych	0	-
Innych ryzyk	27 180	7 533
Współczynnik wypłacalności	3,48%	4,11%

Kapitał wewnętrzny (Filar II)

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

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

Kluczowym elementem procesu adekwatności kapitału wewnętrznego jest ocena poziomu istotności poszczególnego rodzaju ryzyka oraz metodyki wyliczania kapitału wewnętrznego. Kapitał wewnętrzny wyliczany jest na podstawie wewnętrznych metodyk zaakceptowanych przez Zarząd Banku oraz zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą. Przy wyznaczaniu kapitału wewnętrznego Bank stosuje konserwatywne podejście w zakresie uwzględnienia efektu dywersyfikacji ryzyka, co oznacza, że całkowity kapitał wewnętrzny stanowi sumę kapitałów wewnętrznych dla poszczególnych rodzajów ryzyka. Bank zaimplementował ponadto wewnętrzną metodykę oceny istotności ryzyka. W wyniku oceny istotności Bank klasyfikował na koniec czerwca 2019 r. następujące ryzyka jako ryzyka istotne w swojej działalności:

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

Poniższa tabela prezentuje kapitał wewnętrzny Banku:

Nazwa ryzyka bankowego	Wartość obliczonego wymogu kapitałowego - ICAAP	
	30.06.2019 r.	31.12.2018 r.
Ryzyko kredytowe	801 381 520	883 306 770
Ryzyko operacyjne	25 513 678	7 240 000
Ryzyko koncentracji dużych zaangażowań	7 691 968	42 260 244
Ryzyko strategiczne	10 327 859	10 513 493
Ryzyko walutowe	2 511 014	52 169
Ryzyko płynności	0	12 378 568
Ryzyko stopy procentowej	51 416 613	89 175 330
Ryzyko z tytułu korekty wyceny kredytowej instrumentów pochodnych (CVA)	7 559 680	7 532 533
Ryzyko braku zgodności	463 643	603 213
Ryzyko reputacji	569 181	721 436
Ryzyko koncentracji kredytowej	30 000 000	0
Ryzyko kapitałowe	0	0
Ryzyko ubezpieczeniowe (bancassurance)	29 100 000	0
Kapitał wewnętrzny (w zł)	966 535 156	1 053 783 756

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

3. Inwestycje w jednostki stowarzyszone

Wartość inwestycji w jednostki stowarzyszone na dzień 30.06.2019:

Nazwa jednostki	Data nabycia	Nabywany udział w aktywach netto	Udział w aktywach netto po nabyciu	Cena nabycia w tys. zł	W tym opłacona środkami pieniężnymi	Odpis aktualizujący	Wartość bilansowa
Idea Box Alternatywna Spółka Inwestycyjna S.A.	2015-12-31	41,7%	41,7%	6 084	6 084	-3 214	2 870
Idea Getin Leasing S.A.	2017-09-28	50,0%	50,0%	4 859	4 859	0	4 859

Wartość inwestycji w jednostki stowarzyszone na dzień 31.12.2018:

Nazwa jednostki	Data nabycia	Nabywany udział w aktywach netto	Udział w aktywach netto po nabyciu	Cena nabycia w tys. zł	W tym opłacona środkami pieniężnymi	Wartość bilansowa
Idea Box S.A.	31.12.2015	41,7%	41,7%	6 084	6 084	6 084
Idea Getin Leasing S.A.	28.09.2017	50,0%	50,0%	4 859	4 859	4 859

4. Transakcje z podmiotami powiązanymi

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

Podmiotem dominującym najwyższego szczebla jest dr Leszek Czarnecki.

W sprawozdaniu finansowym za okres kończący się 30 czerwca 2019 r. podmioty powiązane Banku są zdefiniowane jako bezpośrednia jednostka dominująca Getin Holding S.A., jednostki zależne i stowarzyszone jednostki powiązane przez bezpośredni podmiot dominujący, jednostki powiązane przez podmiot dominujący najwyższego szczebla Pana Leszka Czarneckiego.

Podmioty powiązane Idea Bank na dzień 30.06.2019 roku:

Jednostki zależne:

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

Jednostki stowarzyszone:

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

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

- KAITOS Limited
- Greenpoint S.A.
- Drukarnia Ekspres Sp. z o.o.
- Ekspres Packaging Sp. z o.o.
- Tripack Sp. z o.o.
- RESTAURANT SPV sp.z o.o.
- Happy Miles S.A.
- Abiline Polska Sp. z o.o. Sp. k.
- Akademia Psyche Sp. z o. o. Sp. K.
- Aktywny Świat Dawid Sikora Sp.k.
- Artmare Sp.z.o.o.
- Baking & Gastro Solutions Paulina Urbańczyk Sp.k.
- C.A.D. Catchers Sp. z o.o.
- CND Sp.z.o.o.
- CSR Centrostal Sp. z o.o.
- Design Medica sp. zo.o.
- 13Devils Company Mateusz Mikulski Sp.k.
- DNS II Marcin Malinowki Sp.k.
- ECE-MED SERWIS Sp. z o.o.
- ECO-CORN Trade Sp.z o.o.
- Esan Chemical Sp. z o.o.
- D.J.W. Everlasting Flowers Damian Wolski Sp.k.
- Fabryka Pierogów Bakalarz Sp. k.
- Fix&Go Stasica Tomasz Sp.k.
- Folkownia Artur Borowicz Sp.k.
- Food Farm Sebastian Moraś Sp. k.
- Form2Form Z. Szmitkowski sp. k.
- GABINET WETERYNARYJNY "CHART" JOANNA WOZNA Sp. K.
- GLOBAL RACKS PROJECT TRACKING Sp. z o.o. Sp. K.
- GMV Technika Adam Kowalski Sp. k.
- Green Tec Solutions Sp. z o.o.
- Hulaj Duszo Wyroby Sarmackie Remigiusz Pawłowski Sp.k.
- Imbryk-Eko Stanisław Fik Sp.k.
- IMFOODEX Sp. z o.o.
- JMJ Koma Recykling Sp.z.o.o. Sp.k.
- Kansai Electric Hikaru Oki
- Karmelkowo Daniel Kiska Sp.k.
- Kawiarnie P.Czempińska Sp.k.
- Komendowska Sp. k.
- Liccu Sp. z o.o.
- M3B Sp. z o.o. Sp. K.
- Marek Kocik Sp.k.
- MDK Medical Sp. z o.o.
- MediaGet Joachim Humel Sp. k.
- Metrica Artur Kopa Sp.k.

- MWP-PROD Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością
- Piwoczas sp. z o.o.
- PRO-EKO JANUSZ ROSTKOWSKI Sp. K.
- Polsakiewicz Sp. k.
- RAMSTUS Sp. z o.o.
- Scuba World P. Noszczyński Sp. k.
- She Cosmetic Lab Sp. z o.o.
- Si Bella Alicja Korcz Sp. k.
- Simple Coworking Chrzanowska Monika Sp.k.
- Silexis Krzysztof Wolny Sp.k.
- SmartSpace Paweł Radzimski Sp.k.
- Soldier Equipment Karolina Stubińska Sp.k.

Pozostałe jednostki powiązane:

- SULLIVAN Andrzej Zachodny Sp.k.
- Superiore Sp. z o.o.
- Tax Team IB sp. z o.o.
- VESTRAFON sp. z o.o.
- LC Corp BV
- Fundacja Jolanty i Leszka Czarneckich
- RB Computer sp. z o.o.
- RB Consulting sp. z o.o.
- RB Investcom sp. z o.o.
- SKY Dress sp. z o.o. w likwidacji
- NF Ubezpieczenia sp. z o.o. (dawniej Total Money sp. z o.o.)
- Fundacja Noble - Noble Foundation
- Getin Noble Bank S.A.
- BPI Bank Polskich Inwestycji S.A. (*)
- Noble Securities S.A.
- Nobel Funds TFI S.A.
- Noble Concierge sp. z o.o.
- Sax Development Sysyem sp. z o.o.
- Prefstal sp. z o.o.
- BIK S.A.
- Konwin Kruszwica sp. z o.o. w upadłości
- Agencja Rozwoju Lokalnego S.A.
- PROEKSPERT sp. z o.o.
- Home Broker S.A.
- Open Brokers S.A.
- Debtor NSFIZ
- Property FIZAN
- Ettrick Investments Sp. z o.o.
- Lakeford Investments Sp. z o.o.
- Redmile Investments Sp. z o.o.
- Środkowoeuropejska Grupa Inwestycyjna Sp. z o.o.
- Nieruchomościowa Grupa Inwestycyjna Sp. z o.o.
- Projekt Mielno Sp. z o.o.
- Projekt Kolonia Brzeziny Wielkie Sp. z o.o.
- Suburban Investments Group Sp. z o.o.
- Projekt Janki sp. z o.o.
- DocFLOW S.A.
- TU Europa S.A.
- TU Europa na Życie S.A.
- PSA TU Europa UA
- PSA TU Europa UA Życie
- Open Life TU Życie S.A.
- Open Life Serwis sp. z o.o.
- LR BULLION sp. z o.o.
- TU Europa S.A.
- TU Europa na Życie S.A.
- PSA TU Europa UA
- PSA TU Europa UA Życie

- Open Life TU Życie S.A.
- Open Life Serwis sp. z o.o.
- EXPERT UBEZPIECZENIA Sp. z o.o.
- EXPERT UBEZPIECZENIA 1 Sp. z o.o.
- Europejski Dom Brokerski sp. z o.o.
- MultiFinance Expert sp. z o.o.
- Expert Finance Service sp. z o.o.
- Centrum Asysty Szkodowej sp. z o.o. (dawniej Geting Leasing 5 sp. z o.o.)
- IL Intermediary sp. z o.o.
- Getin International S.A.
- MW Trade S.A.
- Carcade sp. z o.o. (Rosja)
- Asset Service Finance (Rosja)
- Carcade Service sp. z o.o. (Rosja)
- Centr Karawto sp. z o.o.
- Idea Bank S.A. (Ukraina)
- Gwarant Legal Support sp. z o.o. (Ukraina) (dawniej Gwarant Plus sp. z o.o.)
- Idea Leasing sp. z o.o. (Ukraina)
- New Finance Service sp. z o.o. (dawniej Spółka Finansowa Seret sp. z o.o.)
- Idea Bank S.A. (Białoruś)
- Idea Finance sp. z o.o. (Białoruś)
- Idea Broker sp. z o.o. (Białoruś)
- Idea Bank S.A. (Rumunia)
- Idea Leasing IFN S.A. (Rumunia)
- Idea Broker de Asigurare SRL (Rumunia)
- Idea Investment S.A (Rumunia)
- Idea Finance IFN S.A. (Rumunia)
- Idea Credite de Consum SRL (Rumunia)

(*) do dnia 31.07.2018

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

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

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

Idea Bank S.A.
Jednostkowy raport półroczny za okres 6 miesięcy
zakończony dnia 30.06.2019 (dane w tys. zł)

Transakcje Banku z jednostkami powiązanymi (niebadane w tys. PLN)	Bilans 30.06.2019		Rachunek zysków i strat 01.01.2019- 30.06.2019				Pozabilans 30.06.2019	
	Należności brutto	Zobowiązania	Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości należności nieregularnych	Przychody z tytułu odsetek	Koszty z tytułu odsetek	Przychody z tytułu provizji	Koszty z tytułu provizji	Udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Kluczowy personel kierowniczy:	27 128	2 474	0	1 274	40	0	0	0
Podmioty dominujące:	12 015	0	-72	475	0	0	0	0
Getin Holding	12 015	0	-72	475	0	0	0	0
Jednostki zależne:	718 616	207 899	-259 447	15 312	1 790	168	6 375	0
Idea Money S.A.	596 822	206 210	-201 903	11 816	1 633	0	6 375	0
Tax Care S.A.	3 156	322	-3 156	0	0	168	0	0
Idea Fleet S.A.	661	1 367	0	3 496	3	0	0	0
Development System sp. z o.o.	117 875	0	-54 388	0	154	0	0	0
Idea SPV Sp. z o.o.	102	0	0	0	0	0	0	0
Jednostki stowarzyszone:	114 239	3 541	-3	10 932	43	322	342	0
Idea Box Alternatywna Spółka Inwestycyjna S.A.	168	700	0	3	2	0	251	0
Open Finance S.A.	21 776	0	0	534	0	0	13	0
Idea Getin Leasing S.A.	88 016	2 841	-2	10 328	41	322	78	0
Getin Fleet S.A.	187	0	0	3	0	0	0	0
Idea Getin Leasing S.A. Automotive S.K.A.	4 092	0	-1	64	0	0	0	0
Jednostki pozostałe, w tym:	108 490	4 576	-7 179	9 275	9	23 615	0	0
LC Corp BV	225	18	0	0	0	0	0	0
Fundacja Jolanty i Leszka Czarneckich	60	0	0	1	0	0	0	0
RB Investcom sp. z o.o.	4 634	0	-1	73	0	0	0	0
Noble Finance S.A.	261	0	0	4	0	0	0	0
Getin Noble Bank S.A.	8 718	0	-1	98	0	0	0	0
Noble Securities S.A.	95	0	0	2	0	0	0	0
Noble Funds TR S.A.	198	0	0	3	0	0	0	0
Biurowa Informacji Kredytowej S.A. (BIK S.A.)	1	0	0	0	0	0	0	0
Home Broker S.A.	5	0	0	0	0	0	0	0
Open Brokers S.A.	132	0	0	2	0	0	0	0
Property FIZAN	15	0	0	0	0	0	0	0
Happy Miles S.A.	104	43	0	2	0	0	0	0
DocFlow S.A.	593	78	0	11	0	0	0	0
TU Europa S.A.	1 272	0	0	0	0	15 982	0	0
TU Europa na Życie S.A.	140	0	0	0	0	2 840	0	0
Open Life TU Życie S.A.	22 778	0	0	7	0	4 511	0	0
Drukarnia Ekspres sp. z o.o.	10 588	0	-17	222	0	0	0	0
Kaitos Ltd	13 078	1 185	-90	420	0	0	0	0
MMV Trade S.A.	422	2 999	0	2 861	8	0	0	0
Idea Bank S.A. (Ukraina)	10 838	0	-324	331	0	0	0	0
Idea Bank S.A. (Rumunia)	22 517	0	-675	810	0	282	0	0
Idea Leasing IFN S.A. (Rumunia)	0	0	0	4 338	0	0	0	0
Greenpoint S.A.	748	0	0	10	0	0	0	0
Restaurant SPV sp. z o.o.	884	20	-8	33	0	0	0	0
Abiline Polska Sp. z o.o. Sp. k.	131	101	-1	3	0	0	0	0
Akademia Psyche Sp. z o.o. Sp. K.	70	0	-2	2	0	0	0	0
Aktywny Świat Dawid Sikora Sp.k.	0	19	0	0	0	0	0	0
C.A.D. Catchers Sp. z o.o.	66	0	-57	0	0	0	0	0
CSR Centrostal Sp. z o.o.	0	1	0	0	0	0	0	0
Design Medica sp. z o.o.	124	0	-98	0	0	0	0	0
DNS II Marcin Malinowski Sp.k.	535	0	-489	0	0	0	0	0
ECE-MED SERWIS Sp. z o.o.	206	0	-173	0	0	0	0	0
Esan Chemical Sp. z o.o.	196	0	-142	0	0	0	0	0
D.J.W. Everlasting Flowers Damian Wolski Sp.k.	450	1	-5	7	0	0	0	0
Fabryka Pterogów Bakalarz Sp. k.	142	0	-98	0	0	0	0	0
Fix&Go Stasica Tomasz Sp.k.	125	0	-93	3	0	0	0	0
Folkownia Artur Borowicz Sp.k.	112	0	-34	1	0	0	0	0
Food Farm Sebastian Moraś Sp. k.	550	0	-501	0	0	0	0	0
GMV Technika Adam Kowalski Sp. k.	72	22	-61	0	0	0	0	0
Green Tec Solutions Sp. z o.o.	1 499	0	-638	0	0	0	0	0
Hulaj Duszo Wyroby Sarmackie Remigiusz Pawłowski Sp.k.	128	0	0	2	0	0	0	0
INFODEX Sp. z o.o.	973	63	-767	0	0	0	0	0
Kansai Electric Hikaru Old Sp. k.	99	1	-65	3	0	0	0	0
Karmelkow o Daniel Kiska Sp.k.	333	0	-300	0	0	0	0	0
Kawiarńia P.Czempińska Sp.k.	659	0	-594	0	0	0	0	0
Komendowska Sp. k.	35	0	-33	0	0	0	0	0
Liccu Sp. z o.o.	236	0	-192	0	0	0	0	0
MDK Medical Sp. z o.o.	140	22	-118	0	0	0	0	0
MediaGet Joachim Humel Sp. k.	181	0	-59	3	0	0	0	0
Metrica Artur Kopa Sp.k.	280	0	-206	0	0	0	0	0
Płwoczas sp. z o.o.	406	0	-361	0	0	0	0	0
PRO-BKO JANUSZ ROSTKOWSKI Sp. K.	436	0	-407	0	0	0	0	0
Polskiewicz Sp. k.	25	0	-22	0	0	0	0	0
Scuba World P. Noszczyński Sp. k.	0	0	0	0	1	0	0	0
She Cosmetic Lab Sp. z o.o.	249	0	-15	5	0	0	0	0
Simple Coworking Chrzanowska Monika Sp.k.	150	0	-132	0	0	0	0	0
Silexis Krzysztof Wolny Sp.k.	180	0	-72	2	0	0	0	0
Soldier Equipment Karolina Stubińska Sp.k.	293	3	-7	5	0	0	0	0
SULLIVAN Andrzej Zachodny Sp.k.	250	0	-214	0	0	0	0	0
Superiore Sp. z o.o.	138	0	-101	1	0	0	0	0
Tax Team IB sp. z o.o.	43	0	-1	1	0	0	0	0
VESTRAFON sp. z o.o.	86	0	-5	0	0	0	0	0
MultiFinance Expert sp. z o.o.	438	0	0	7	0	0	0	0
Centrum Asysty Szkłowej sp. z o.o.	148	0	0	2	0	0	0	0

Dodatkowe informacje i objaśnienia do śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego załączone na stronach od 91 do 106 stanowią jego integralną część

Idea Bank S.A.
Jednostkowy raport półroczny za okres 6 miesięcy
zakończony dnia 30.06.2019 (dane w tys. zł)



Transakcje Banku z jednostkami powiązanymi (w tys. PLN)	Bilans 30.06.2018		Rachunek zysków i strat 01.01.2018-30.06.2018				Pozabilans 30.06.2018	
	Należności brutto	Zobowiązania	Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości należności nieregularnych	Przychody z tytułu odsetek	Koszty z tytułu odsetek	Przychody z tytułu prowizji	Koszty z tytułu prowizji	Udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Kluczowy personel kierowniczy:	209	2 946	0	5	23	0	0	0
Podmioty dominujące:	23 608	3 005	-63	641	24	0	0	0
Getin Holding	23 608	3 005	-63	641	24	0	0	0
Jednostki zależne:	1 887 627	798 300	0	9 355	6 403	1 266	12 962	0
Idea Money S.A.	1 693 315	374	0	6 626	0	0	9 905	0
Tax Care S.A.	1 120	6 841	0	0	343	1 236	3 057	0
Idea Fleet S.A.	28 959	78	0	2 626	1	25	0	0
Idea Investment Sarl	21 209	779 140	0	0	5 955	5	0	0
Development System sp. z o.o.	1 228	46	0	103	0	0	0	0
LC Corp Sky Tower Sp. z o.o.	141 716	11 821	0	0	104	0	0	0
Property Solutions FIZAN	15	0	0	0	0	0	0	0
Idea SPV Sp. z o.o.	65	0	0	0	0	0	0	0
Jednostki stowarzyszone:	782 701	9 277	-1	12 950	97	366	4 052	900
Idea Box S.A.	254	1 129	0	5	1	0	251	0
Open Finance S.A.	23 360	0	0	539	0	10	1 706	0
Idea Getin Leasing S.A i spółki zależne	759 087	8 148	-1	12 406	96	356	2 095	900
Jednostki pozostałe, w tym:	167 813	96 716	-2 807	1 954	26	-2 741	11 693	0
LC Corp BV	7 543	1 009	0	0	0	0	0	0
Fundacja Jolanty i Leszka Czarneckich	66	0	0	1	0	0	0	0
RB Investcom sp. z o.o.	2 493	0	-1	48	0	0	0	0
Noble Finance S.A.	306	0	0	4	0	0	0	0
Getin Noble Bank S.A.	15 501	0	-2	134	0	0	0	0
Home Broker S.A.	5	0	0	0	0	0	0	0
Open Brokers S.A.	157	0	0	1	0	0	0	0
Property FIZAN	15	0	0	0	0	0	0	0
Happy Miles S.A.	237	1 077	0	5	1	0	0	0
DocFLOW S.A.	1 007	247	0	26	0	0	0	0
TU Europa S.A.	15 692	45 647	0	0	0	0	1 978	0
TU Europa na Życie S.A.	3 908	35 734	0	0	2	0	9 690	0
Open Life TU Życie S.A.	41 597	0	0	7	4	-3 053	0	0
Drukarnia Ekspres sp. z o.o.	10 463	0	-248	218	0	15	0	0
Kaitos Ltd	13 047	398	-365	270	0	0	0	0
MW Trade S.A.	0	6 169	0	0	17	100	25	0
Idea Bank S.A. (Ukraina)	10 868	0	-319	294	0	0	0	0
Idea Bank S.A. (Białoruś)	0	0	0	1	0	0	0	0
Idea Bank S.A. (Rumunia)	24 600	4 213	-707	608	2	197	0	0
Idea Leasing IFN S.A. (Rumunia)	12 227	1 279	0	213	0	0	0	0
Greenpoint S.A.	214	0	0	2	0	0	0	0
RESTAURANT SPV sp. z o.o.	1 072	231	-37	25	0	0	0	0
Abiline Polska Sp. z o.o. Sp. k.	229	84	-8	4	0	0	0	0
Akademia Psyche Sp. z o.o. Sp. K.	115	10	-20	4	0	0	0	0
C.A.D. Catchers Sp. z o.o.	80	0	-43	0	0	0	0	0
CND Sp. z o.o.	245	26	-1	5	0	0	0	0
CSR Centrostal Sp. z o.o.	0	1	0	0	0	0	0	0
Design Medica sp. z o.o.	115	0	-13	0	0	0	0	0
DNS II Marcin Malinowski Sp.k.	0	7	0	0	0	0	0	0
ECO-CORN Trade Sp. z o.o.	222	0	0	8	0	0	0	0
D.J.W. Everlasting Flowers Damian Wolski Sp.k.	451	2	-13	7	0	0	0	0
Fabryka Pierogów Bakalarz Sp. k.	167	0	-3	0	0	0	0	0
Fix&Go Stasica Tomasz Sp.k.	138	0	-26	2	0	0	0	0
Folkow nia Artur Borowicz Sp.k.	114	0	-22	2	0	0	0	0
GMV Technika Adam Kowalski Sp. k.	104	8	-53	0	0	0	0	0
Green Tec Solutions Sp. z o.o.	1 470	20	-150	27	0	0	0	0
Hulaj Duszo Wroby Sarmackie Remigiusz Paw low ski Sp.k.	129	0	-2	2	0	0	0	0
IMFOODEX Sp. z o.o.	65	63	0	0	0	0	0	0
Kansai Electric Hkaru Oki	143	9	-4	2	0	0	0	0
Liccu Sp. z o.o.	216	0	-112	0	0	0	0	0
MDK Medical Sp. z o.o.	0	22	0	0	0	0	0	0
MediaGet Joachim Humel Sp. k.	234	0	-11	3	0	0	0	0
Metrica Artur Kopa Sp.k.	402	0	-236	0	0	0	0	0
PRO-EKO JANUSZ ROSTKOWSKI Sp. K.	416	0	-254	0	0	0	0	0
Polsakiewicz Sp. k.	66	20	-17	1	0	0	0	0
RAMSTUS Sp. z o.o.	170	430	-7	6	0	0	0	0
She Cosmetic Lab Sp. z o.o.	423	0	-14	9	0	0	0	0
Silexis Krzysztof Wolny Sp.k.	179	2	-5	3	0	0	0	0
Soldier Equipment Karolina Stubińska Sp.k.	353	8	-103	6	0	0	0	0
Superiore Sp. z o.o.	173	0	-6	3	0	0	0	0
Tax Team IB sp. z o.o.	90	0	-3	2	0	0	0	0
VESTRAFON sp. z o.o.	92	0	-2	0	0	0	0	0
Europejski Dom Brokerski Sp. z o.o.	100	0	0	1	0	0	0	0
MultiFinance Expert Sp. z o.o.	26	0	0	0	0	0	0	0
Centrum Asysty Szkodowej sp. z o.o.	68	0	0	0	0	0	0	0

Dodatkowe informacje i objaśnienia do śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego załączone na stronach od 91 do 106 stanowią jego integralną część

5. Trwające w Banku kontrole organów nadzoru

Trwające w Banku kontrole organów nadzoru zostały szczegółowo przedstawione w nocy 26 do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Idea Bank za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30.06.2019 roku.

6. Zdarzenia następujące po zakończeniu okresu sprawozdawczego

1. W dniu 16 lipca 2019 roku Bank otrzymał zawiadomienie o wszczęciu przez KNF z urzędu postępowania administracyjnego na podstawie art. 61 §4 ustawy z dnia 14 czerwca 1960 r. Kodeks postępowania administracyjnego w związku z art. 11 ust. 5 ustawy z dnia 21 lipca 2006 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym w przedmiocie nałożenia kary pieniężnej, o której mowa w art. 138 ust. 3 pkt 3 a ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe.
2. W dniu 16 sierpnia 2019 roku Bank otrzymał zawiadomienie o wszczęciu z urzędu przez KNF na podstawie art. 61§ 1 i §4 ustawy z dnia 14 czerwca 1960 r. Kodeks postępowania administracyjnego w związku z art. 11 ust. 5 oraz 12 ust. 1 ustawy z dnia 21 lipca 2006 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym postępowania administracyjnego w przedmiocie zastosowania wobec Banku środka nadzorczego określonego w art. 138 ust. 3 pkt 3 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe.

Jerzy Pruski
p. o. Prezesa Zarządu

Piotr Miałkowski
Członek Zarządu

Jaromir Frankowicz
Członek Zarządu

Artur Kubiński
Członek Zarządu

Marek Kempny
Członek Zarządu

Warszawa, 16 września 2019 roku