



GRUPA KAPITAŁOWA IDEA BANK S.A.

**SKONSOLIDOWANY RAPORT PÓŁROCZNY
ZA OKRES 6 MIESIĘCY ZAKOŃCZONY DNIA 30.06.2015**

Warszawa, 28 lipca 2015 roku

WYBRANE DANE FINANSOWE

Dane dotyczące skonsolidowanego rachunku zysków i strat	01.01.2015- 30.06.2015 (niebadane) tys. PLN	01.01.2014- 30.06.2014 (niebadane) tys. PLN	01.01.2015- 30.06.2015 (niebadane) tys. EUR	01.01.2014- 30.06.2014 (niebadane) tys. EUR
Wynik z tytułu odsetek	147 351	147 327	35 643	35 259
Wynik z tytułu prowizji i opłat	240 979	136 663	58 290	32 707
Zysk brutto	135 228	74 881	32 710	17 921
Zysk netto	181 090	65 008	43 804	15 558
Zysk netto przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej	180 940	65 008	43 767	15 558
Całkowite dochody za okres	186 865	54 435	45 201	13 028
Przepływy pieniężne netto	-181 093	726 279	-43 804	173 816

Dane dotyczące skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej	30.06.2015 (niebadane) tys. PLN	31.12.2014 tys. PLN	30.06.2015 (niebadane) tys. EUR	31.12.2014 tys. EUR
Suma aktywów	16 049 900	15 064 028	3 826 507	3 534 249
Kapitał własny ogółem	1 893 982	1 476 248	451 550	346 350
Kapitał własny przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej	1 893 936	1 476 210	451 539	346 341
Kapitał zakładowy	156 804	135 622	37 384	31 819
Liczba akcji	73 077 602	67 811 097	73 077 602	67 811 097
Współczynnik wypłacalności (skonsolidowany)	12,0%	n/d	12,0%	n/d

Dane dotyczące jednostkowego rachunku zysków i strat	01.01.2015- 30.06.2015 (niebadane) tys. PLN	01.01.2014- 30.06.2014 (niebadane) tys. PLN	01.01.2015- 30.06.2015 (niebadane) tys. EUR	01.01.2014- 30.06.2014 (niebadane) tys. EUR
Wynik z tytułu odsetek	115 349	118 707	27 902	28 409
Wynik z tytułu prowizji i opłat	140 267	80 334	33 929	19 226
Zysk brutto	87 273	75 938	21 110	18 174
Zysk netto	69 824	61 135	16 890	14 631
Całkowite dochody za okres	75 751	50 562	18 323	12 101
Przepływy pieniężne netto	-177 081	612 351	-42 834	146 550

Dane dotyczące jednostkowego sprawozdania z sytuacji finansowej	30.06.2015 (niebadane) tys. PLN	31.12.2014 tys. PLN	30.06.2015 (niebadane) tys. EUR	31.12.2014 tys. EUR
Suma aktywów	14 960 833	14 060 792	3 566 859	3 298 874
Kapitał własny ogółem	1 841 951	1 534 736	439 145	360 072
Kapitał zakładowy	156 804	135 622	37 384	31 819
Liczba akcji	73 077 602	67 811 097	73 077 602	67 811 097
Współczynnik wypłacalności (jednostkowy)	15,9%	13,5%	15,9%	13,5%

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 2015 roku w wysokości 1 EUR = 4,1944 zł oraz na 31 grudnia 2014 roku w wysokości 1 EUR = 4,2623 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 2015 oraz 2014 roku (odpowiednio 1 EUR = 4,1341 zł i 1 EUR = 4,1784 zł).

SPIS TREŚCI

I. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE	4
1. ŚRÓDROCZNY SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	4
2. ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW	4
3. ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ	5
4. ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM	6
5. ŚRÓDROCZNY SKONSOLIDOWANY RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH	8
II. DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	9
1 Informacje ogólne	9
2 Skład Grupy Kapitałowej	10
3 Skład Zarządu jednostki dominującej	12
4 Zatwierdzenie sprawozdania finansowego	13
5 Istotne zasady rachunkowości	13
6 Sprawozdawczość według segmentów biznesowych	42
7 Przychody i koszty z tytułu odsetek	45
8 Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat	46
9 Inne przychody i koszty operacyjne	46
10 Ogólne koszty administracyjne	47
11 Wynik na inwestycjach w portfele wierzytelności	47
12 Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości i rezerwy na pozycje pozabilansowe	48
13 Podatek dochodowy	49
14 Należności od klientów	50
15 Należności z tytułu leasingu finansowego	52
16 Zobowiązania wobec klientów	52
17 Emisje i wykupy papierów wartościowych	53
18 Zobowiązania warunkowe	53
19 Składniki innych całkowitych dochodów	54
20 Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty	54
21 Sezonowość lub cykliczność działalności	54
22 Zdarzenia następujące po zakończeniu okresu sprawozdawczego	54
III. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE	56
1. ŚRÓDROCZNY JEDNOSTKOWY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	56
2. ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW	56
3. ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ	57
4. ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM	58
5. ŚRÓDROCZNY JEDNOSTKOWY RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH	60
IV. DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO JEDNOSTKOWEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	61
1 Podstawa sporządzenia jednostkowego sprawozdania finansowego	61
2 Inwestycje w jednostkach zależnych i stowarzyszonych	61
3 Wartość godziwa aktywów i zobowiązań	62
4 Sezonowość działalności	66
5 Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty	66
6 Pozostałe informacje dodatkowe	66
7 Zdarzenia następujące po zakończeniu okresu sprawozdawczego	67

I. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE

1. ŚRÓDROCZNY SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

	Informacja dodatkowa	01.04.2015-30.06.2015 (niebadane) tys. PLN	01.01.2015-30.06.2015 (niebadane) tys. PLN	01.04.2014-30.06.2014 (niebadane) tys. PLN	01.01.2014-30.06.2014 (niebadane) tys. PLN
Działalność kontynuowana					
I. Przychody z tytułu odsetek	7	177 425	368 850	153 739	280 813
II. Koszty z tytułu odsetek	7	-104 545	-221 499	-73 121	-133 486
III. Wynik z tytułu odsetek		72 880	147 351	80 618	147 327
IV. Przychody z tytułu prowizji i opłat	8	158 776	293 208	82 577	188 054
V. Koszty z tytułu prowizji i opłat	8	-31 145	-52 229	-20 198	-51 391
VI. Wynik z tytułu prowizji i opłat		127 631	240 979	62 379	136 663
VII. Przychody z tytułu dywidend		0	0	0	0
VIII. Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej		9 233	15 374	5 621	9 497
IX. Wynik z pozycji w wymiany		721	2 239	1 202	1 404
X. Inne przychody operacyjne	9	16 275	20 657	22 214	30 718
XI. Inne koszty operacyjne	9	-12 654	-17 117	-6 834	-10 165
XII. Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto		13 575	21 153	22 203	31 454
XIII. Wynik na inwestycjach w portfele wierzycielności	11	19 068	44 732	1 577	10 041
XIV. Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości kredytów, pożyczek, należności leasingowych	12	-33 252	-62 256	-23 110	-51 104
XV. Ogólne koszty administracyjne	10	-133 861	-263 194	-106 310	-199 500
XVI. Wynik z działalności operacyjnej		66 041	128 765	37 357	74 881
XVII. Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych		5 276	6 463	0	0
XVIII. Zysk (strata) brutto		71 317	135 228	37 357	74 881
XIX. Podatek dochodowy	13	46 640	45 862	-3 876	-9 873
XX. Zysk (strata) netto		117 957	181 090	33 481	65 008
1. Przypisane akcjonariuszom jednostki dominującej		117 917	180 940	33 481	65 008
2. Przypisane udziałowcom niekontrolującym		40	150	0	0
Średnia ważona liczba akcji zwykłych w okresie		78 401 981	73 077 602	50 032 159	49 245 821
Zysk podstawowy przypadający na jedną akcję (w PLN na akcję)		1,50	2,48	0,67	1,32
Zysk rozwodniony przypadający na jedną akcję (w PLN na akcję)		1,50	2,48	0,67	1,32

W okresach I półrocza 2015 oraz I półrocza 2014 działalność zaniechana nie wystąpiła.

2. ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

	Informacja dodatkowa	01.04.2015-30.06.2015 (niebadane) tys. PLN	01.01.2015-30.06.2015 (niebadane) tys. PLN	01.04.2014-30.06.2014 (niebadane) tys. PLN	01.01.2014-30.06.2014 (niebadane) tys. PLN
Zysk/ (strata) za okres		117 957	181 090	33 481	65 008
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych		85	(152)	-	-
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży		(14 445)	7 786	(13 964)	(12 697)
Efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych		5 903	(469)	(348)	(357)
Podatek dochodowy dotyczący innych całkowitych dochodów		1 623	(1 390)	2 720	2 481
Inne całkowite dochody netto	19	(6 834)	5 775	(11 592)	(10 573)
Całkowite dochody za okres		111 123	186 865	21 889	54 435
Przypadające na akcjonariuszy spółki		111 123	186 865	21 889	54 435
Przypadające na udziały niekontrolujące		-	-	-	-

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

3. ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

	Informacja dodatkowa	30.06.2015 (niebadane) tys. PLN	31.12.2014 tys. PLN
AKTYWA			
Kasa, środki w Banku Centralnym		437 101	436 456
Należności od banków i instytucji finansowych		212 033	510 983
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu		490	684
Pochodne instrumenty zabezpieczające		4 545	4 885
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy		36 526	20 110
Należności od klientów:	<u>14</u>	7 982 931	7 202 855
Kredyty i pożyczki udzielone klientom		7 555 491	6 844 760
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy		427 440	358 095
Należności z tytułu leasingu finansowego	<u>15</u>	2 834 583	2 643 067
Pozostałe pożyczki i należności		50 517	57 580
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży		2 089 534	2 138 017
Wartości niematerialne		875 962	906 770
Rzeczowe aktywa trwałe		135 733	138 800
Nieruchomości inwestycyjne		143 049	170 557
Inwestycje w jednostki stowarzyszone		71 932	65 469
Aktywa trwałe sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży		543	589
Aktywa z tytułu podatku dochodowego		411 017	309 893
- Aktywa dotyczące bieżącego podatku dochodowego		37 671	3 668
- Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		373 346	306 225
Inne aktywa		763 404	457 313
SUMA AKTYWÓW		16 049 900	15 064 028
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY			
Zobowiązania			
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych		451 295	660 257
Pochodne instrumenty zabezpieczające		1 800	19 219
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy		585	4 512
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy		1 210 878	478 159
Zobowiązania wobec klientów	<u>16</u>	10 875 309	10 880 677
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		979 097	1 055 424
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych		11 976	17 094
Pozostałe zobowiązania		597 114	455 550
Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego		23 640	13 039
Rezerwy		4 224	3 849
			0
SUMA ZOBOWIĄZAŃ		14 155 918	13 587 780
Kapitał własny (przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej)			
Kapitał zakładowy		156 804	135 622
Niepodzielony wynik finansowy		-38 720	-110 794
Zysk (strata) netto		180 940	241 255
Pozostałe kapitały		1 594 912	1 210 127
Udziały niekontrolujące		46	38
Kapitał własny ogółem		1 893 982	1 476 248
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO		16 049 900	15 064 028

4. ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30.06.2015

(niebadane)	Przypisane akcjonariuszom jednostki dominującej										
	Kapitał podstawowy	Niepodzielony wynik finansowy	Pozostałe kapitały				Zysk (strata) netto	Razem	Udziały niekontrolujące	Kapitał własny ogółem	
			Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Różnice kursowe	Pozostałe kapitały rezerwowe					
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	
Na 1 stycznia 2015 roku	135 622	-110 794	1 149 281	-	53 865	26	114 685	241 255	1 476 210	38	1 476 248
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży pomniejszona o podatek odroczonego	0	0	0		6 307	0	0	0	6 307	0	6 307
Różnice kursowe z wyceny jednostek działających za granicą	0	0	0		0	-152	0	0	-152	0	-152
Rachunkowość zabezpieczeń	0	0	0		-380	0	0	0	-380	0	-380
Inne całkowite dochody	0	0	0		5 927	-152	0	0	5 775	0	5 775
Zysk (strata) netto	0	0	0		0	0	0	180 940	180 940	150	181 090
Całkowite dochody za okres	0	0	0		5 927	-152	0	180 940	186 715	150	186 865
Emisja akcji	21 182	0	232 999		0	0	0	0	254 181	0	254 181
Koszty emisji akcji	0	0	-22 717		0	0	0	0	-22 717	0	-22 717
Przeniesienie zysku poprzedniego okresu na niepodzielony wynik finansowy	0	241 255	0		0	0	0	-241 255	0	0	0
Podział wyniku	0	-168 728	161 857		0	0	6 871	0	0	0	0
Dywidenda dla udziałowców mniejszościowych w jednostce zależnej	0	0	0		0	0	0	0	0	-142	-142
Inne	0	-453			0	0	0	0	-453	0	-453
Na 30 czerwca 2015 roku	156 804	-38 720	1 521 420		-47 938	-126	121 556	180 940	1 893 936	46	1 893 982

za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30.06.2014

(niebadane)	Przypisane akcjonariuszom jednostki dominującej								Kapitał własny ogółem
	Kapitał podstawowy	Niepodzielony wynik finansowy	Pozostałe kapitały			Zysk (strata) netto	Razem	Udziały niekontrolują ce	
			Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Pozostałe kapitały rezerwowe				
tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	
Na 1 stycznia 2014 roku	96 936	-93 296	601 459	-8 836	70 710	104 173	771 146	0	771 146
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży pomniejszona o podatek odroczonego	0	0	0	-10 284	0	0	-10 284	0	-10 284
Rachunkowość zabezpieczeń	0	0	0	-289	0	0	-289	0	-289
Inne całkowite dochody	0	0	0	-10 573	0	0	-10 573	0	-10 573
Zysk (strata) netto	0	0	0	0	0	65 008	65 008	0	65 008
Całkowite dochody za okres	0	0	0	-10 573	0	65 008	54 435	0	54 435
Emisja akcji	9 489	0	120 511	0	0	0	130 000	0	130 000
Przeniesienie zysku poprzedniego okresu na niepodzielony wynik finansowy	0	104 173	0	0	0	-104 173	0	0	0
Podział w wyniku	0	-78 023	78 023	0	0	0	0	0	0
Podział w wyniku lat wcześniejszych	0	-43 648	0	0	43 648	0	0	0	0
Inne	0	0	-324	0	0	0	-324	0	-324
Na 30 czerwca 2014 roku	106 425	-110 794	799 669	-19 409	114 358	65 008	955 257	0	955 257

5. ŚRÓDROCZNY SKONSOLIDOWANY RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

	01.01.2015- 30.06.2015 (niebadane) tys. PLN	01.01.2014- 30.06.2014 (niebadane) tys. PLN
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
Zysk (strata) netto	181 090	65 008
Korekty razem:	-526 974	475 578
Amortyzacja	23 219	15 509
Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych	-6 463	0
(Zyski)/straty z tytułu różnic kursowych	-2 087	0
(Zysk) strata z działalności inwestycyjnej	-194	0
Odsetki i dywidendy	21 944	-7 128
Zmiana stanu należności od banków	123 007	0
Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu oraz aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy	194	0
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (aktywów)	-16 076	-8 866
Zmiana stanu pożyczek i kredytów udzielonych klientom	-780 077	-672 384
Zmiana stanu należności z tytułu leasingu finansowego	-191 515	-168 792
Zmiana stanu pozostałych pożyczek i należności	7 063	40 264
Zmiana stanu papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	56 269	-1 275 318
Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-68 511	-22 637
Zmiana stanu innych aktywów	-306 091	-120 864
Zmiana stanu zobowiązań w obecnych banków i instytucji finansowych	-208 962	128 472
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (zobowiązanie) oraz zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	710 904	167 119
Zmiana stanu zobowiązań w obec klientów	-5 368	2 376 939
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-1 327	0
Zmiana stanu rezerw oraz rezerw z tytułu odroczonego podatku dochodowego	10 976	-1 860
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	141 564	24 134
Pozostałe korekty	3 678	-1 160
Zapłacony podatek dochodowy	-49 398	-30 291
Bieżący podatek dochodowy (RZIS)	10 277	32 441
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	-345 884	540 586
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy z działalności inwestycyjnej	37 931	32 026
Zbycie inwestycyjnych papierów wartościowych	194	0
Zbycie w wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	2 364	0
Odsetki otrzymane	3 865	15 408
Wpływy ze sprzedaży nieruchomości inwestycyjnych	31 508	16 618
Wydatki z działalności inwestycyjnej	-28 294	-35 511
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	6 463	0
Nabycie w wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-34 757	-35 511
Środki pieniężne netto wykorzystane w działalności inwestycyjnej	9 637	-3 485
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy z tytułu emisji akcji	254 181	130 000
Wpływy z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	30 000	67 458
Wykup w yemitowanych dłużnych papierów wartościowych	-105 000	0
Dywidendy wypłacone akcjonariuszom niekontrolującym	-142	0
Odsetki zapłacone	-25 845	-8 280
Odsetki otrzymane	36	0
Inne wpływy/wydatki finansowe	1 924	0
Środki pieniężne netto z / (wykorzystane w) działalności finansowej	155 154	189 178
Zwiększenie (zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	-181 093	726 279
Różnice kursowe netto	-13	0
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu	669 480	269 435
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu	488 374	995 714
w tym o ograniczonej możliwości dysponowania	0	0

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

1 Informacje ogólne

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

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

Bankowi nadano numer statystyczny REGON 011063638.

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

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

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

Ponadto przedmiotem działania Grupy jest:

- obejmowanie lub nabywanie akcji i praw z akcji, udziałów innej osoby prawnej i jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych,
- zaciąganie zobowiązań związanych z emisją papierów wartościowych,
- dokonywanie, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, z tym, że Bank jest obowiązany do ich sprzedaży w okresie nie dłuższym niż 5 (pięć) lat od daty nabycia - w odniesieniu do nieruchomości oraz w okresie 3 (trzech) lat od daty nabycia - w odniesieniu do pozostałych składników majątku. Obowiązek, o którym mowa powyżej nie dotyczy składników majątku dłużnika, które Bank wykorzysta do prowadzenia własnej działalności bankowej,
- świadczenie usług konsultacyjno-doradczych w sprawach finansowych,
- usługi finansowe związane z ubezpieczeniami i funduszami emerytalno-rentowymi,
- leasing finansowy,
- nabywanie i zbywanie nieruchomości,
- dokonywanie obrotu papierami wartościowymi,
- zarządzanie sekurytyzowanymi wierzytelnościami funduszy sekurytyzacyjnych,
- wykonywanie czynności z zakresu pośrednictwa ubezpieczeniowego.

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

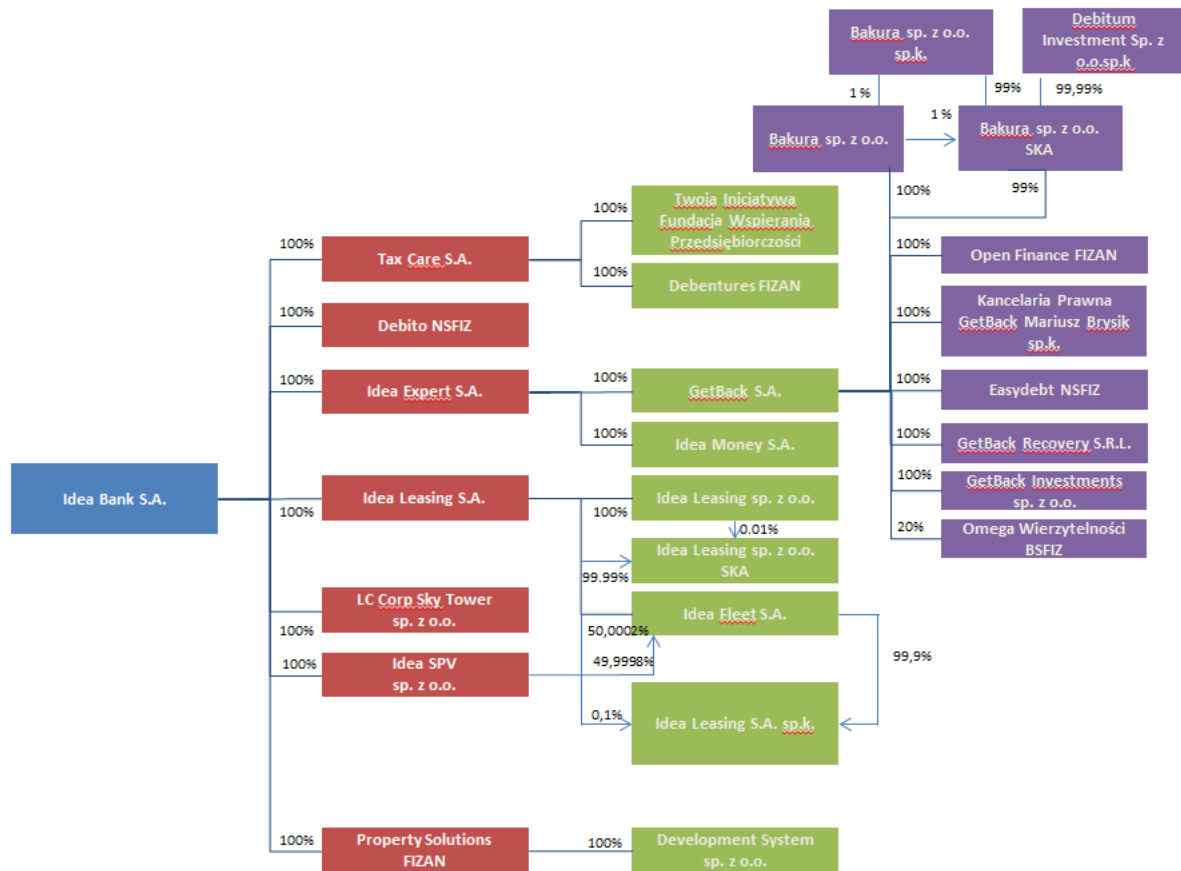
Podmiotem dominującym najwyższego szczebla Grupy jest dr Leszek Czarnecki.

2 Skład Grupy Kapitałowej

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 30.06.2015 r. wchodziły następujące spółki:



W okresie od dnia 01.01.2015 do dnia 30.06.2015 miały miejsce następujące istotne transakcje kapitałowe w ramach Grupy Kapitałowej:

- W dniu 26 lutego 2015 roku spółka GetBack S.A. objęła 100% udziałów spółki Debitum Investment Sp. z o.o. Sp. k. za ostateczną cenę 143 mln zł w celu pozyskania portfela wierzytelności do funduszu, w którym GetBack S.A. jest serwisierem. Przedmiotem działalności spółki są pozostałe usługi finansowe.

Rozliczenie nabycia Debitum Investment sp. z o.o. sp.k.

W dniu 26.02.2015 r. (dzień połączenia) spółka Bakura sp. z o.o. SKA, spółka zależna od GetBack S.A., nabyła 100% udziałów w spółce Debitum Investment sp. z o.o. sp.k. za cenę 149 753 tys. zł. 10.03.2015 r. na mocy aneksu nr 1 do umowy przeniesienia praw i obowiązków komandytariusza cena sprzedaży została skorygowana do kwoty 143 248 tys. zł.

Transakcja nabycia została rozliczona zgodnie z MSSF 3. Na moment nabycia Grupa dokonała weryfikacji wyceny do wartości godziwej przejmowanych aktywów i zobowiązań oraz kompletności zobowiązań. Cena transakcji była nieznacznie niższa od wartości godziwej nabytych aktywów i przejętych zobowiązań. Zysk z okazynego nabycia w kwocie 1 tys. zł został ujęty w skonsolidowanym rachunku zysków i strat w pozycji „Pozostałe przychody operacyjne”.

Poniższa tabela przedstawia rozliczenie nabycia Debitum Investment sp. z o.o. sp.k.

Portfele wierzytelności	143 249
Aktywa ogółem	143 249
Zobowiązania	-
Aktywa netto ogółem	143 249
Cena zapłacona	143 248
Zysk na okazynym nabyciu	1

- Z dniem 27 lutego 2015 roku spółki Lion's House sp. z o.o. oraz LC Corp Sky Tower sp. z o.o. połączyły się i od tego dnia funkcjonują pod nazwą LC Corp Sky Tower sp. z o.o.
- W dniu 19 marca 2015 roku GetBack S.A. wyemitował 30 szt obligacji serii I_02 o łącznej wartości nominalnej 30,0 mln zł. Wysokość oprocentowania obligacji ustalono na poziomie stopy procentowej WIBOR 3M powiększonej o 375 punktów bazowych. Obligacje zostały wyemitowane na okres 48 miesięcy.
- W dniu 10 kwietnia 2015 roku spółka GetBack S.A. wyemitowała 30 tysięcy obligacji serii J o łącznej wartości nominalnej 30,0 mln zł. Wysokość oprocentowania obligacji ustalono na poziomie stopy procentowej WIBOR 3M powiększonej o 375 punktów bazowych. Obligacje zostały wyemitowane na okres 48 miesięcy.
- W dniu 10 kwietnia 2015 roku spółka GetBack S.A. spłaciła obligacje serii I_02 wyemitowane w dniu 19.03.2015 o wartości nominalnej 30 mln zł.
- W dniu 16 kwietnia 2015 roku miała miejsce pierwsza oferta publiczna akcji Idea Bank S.A. Zgodnie z uchwałą Zarządu GPW nr 344/2015 z dnia 15 kwietnia 2015 roku, Zarząd GPW postanowił wprowadzić z dniem 16 kwietnia 2015 roku w trybie zwykłym do obrotu giełdowego na rynku podstawowym 10.590.884 prawa do akcji zwykłych na okaziciela serii M Banku, o wartości nominalnej 2 zł każda i notować prawa do akcji Banku w systemie notowań ciągłych.
- W dniu 17 kwietnia 2015 roku Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego dokonał rejestracji podwyższenia kapitału zakładowego Banku z kwoty 135 622 194 złote do kwoty 156 803 962 złote.
- W dniu 30 kwietnia 2015 roku miało miejsce połączenie spółek PDK Biznes sp. z o.o. i Idea Expert S.A. (Idea Expert S.A. jako spółka przejmująca)
- W dniu 4 maja 2015 roku spółki Veso Investments sp. z o.o., Veso Investments sp. z o.o. SKA, Development System sp. z o.o. i Apartamentu Sky Tower sp. z o.o. połączyły się (Development System sp. z o.o. jako spółka przejmująca)
- W dniu 20 maja 2015 roku spółka Idea Leasing S.A. dokonała wykupu 25 sztuk obligacji serii E o łącznej wartości nominalnej 25 mln zł.
- W dniu 1 czerwca 2015 roku miało miejsce podwyższenie kapitału zakładowego Idea Leasing S.A. o 1000 zł, w wyniku przejęcia zorganizowanej części przedsiębiorstwa spółki Idea Leasing & Fleet S.A. Zorganizowana część przedsiębiorstwa powstała w wyniku podziału Idea Leasing & Fleet na części odpowiadające biznesowi leasingowemu i flotowemu.
- W dniu 16 czerwca Fundusz Debito NSFIZ wyemitował 99.150.973 certyfikatów inwestycyjnych serii J o wartości 0,33 zł każdy. Całość emisji o wartości 32.719.821,09 zł objął Idea Bank S.A.
- W dniu 30 czerwca 2015 spółki Carlise Investments sp. z o.o. i Ellisa Investments sp. z o.o. (spółka przejmująca) połączyły się; od dnia połączenia spółka funkcjonuje pod nazwą Idea SPV sp. z o.o.
- W dniu 30 czerwca 2015 roku Idea Leasing S.A. sprzedała na rzecz spółki Ellisa Investments sp. z o.o. (obecnie Idea SPV sp. z o.o.) 402.038 akcji zwykłych imiennych spółki Idea Fleet S.A.
- W dniu 30 czerwca 2015 roku Walne Zgromadzenie Idea Bank S.A. ustanowiło Czwarty Program Emisji Obligacji, w ramach którego w terminie do 31 grudnia 2015 roku Bank wyemituje więcej niż jedną serię obligacji podporządkowanych na okaziciela, o łącznej wartości nominalnej nie większej niż 500.000.000 zł.

3 Skład Zarządu jednostki dominującej

Skład Zarządu i Rady Nadzorczej Banku na dzień 30.06.2015 i do dnia sporządzenia sprawozdania:

Rada Nadzorcza

Przewodniczący Rady Nadzorczej	dr Leszek Czarnecki
Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej	Remigiusz Baliński
Członkowie Rady Nadzorczej	Marek Grzegorzewicz (do dnia 30.06.2015) Jakub Małski (do dnia 30.06.2015) Krzysztof Bielecki (od dnia 28.01.2015)

Artur Gabor (od dnia 28.01.2015)
Izabela Lubczyńska (od dnia 28.01.2015)
Piotr Kamiński (od dnia 30.06.2015)
Dariusz Krawczyk (od dnia 30.06.2015)

Zarząd

Prezes Zarządu
Członkowie Zarządu:

Jarosław Augustyniak
Małgorzata Szturmowicz
Dominik Fajbusiewicz
Marcin Syciński
Dariusz Makosz
Aneta Skrodzka-Książek (od 1 lipca 2015 roku)

4 Zatwierdzenie sprawozdania finansowego

Niniejsze skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone przez Zarząd w dniu 28 lipca 2015.

5 Istotne zasady rachunkowości

5.1 Okres objęty sprawozdaniem

Niniejsze sprawozdanie finansowe obejmuje okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2015 roku dla rachunku zysków i strat, zestawienia zmian w kapitale własnym, sprawozdania z całkowitych dochodów i rachunku przepływów pieniężnych oraz dane według stanu na dzień 30 czerwca 2015 roku dla sprawozdania z sytuacji finansowej.

Niniejsze sprawozdanie finansowe podlegało przeglądowi przez podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k.

5.2 Podstawa sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego

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

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

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe nie obejmuje wszystkich informacji oraz ujawnień wymaganych w rocznym sprawozdaniu finansowym i należy je czytać łącznie ze skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy za okresy 12 miesięcy zakończone dnia 31.12.2014, 31.12.2013 oraz 31.12.2012, które zostało dołączone do prospektu emisyjnego Banku.

W okresie sprawozdawczym nie wystąpiła działalność zaniechana wymagająca ujawnienia w skróconym śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym.

5.3 Oświadczenie o zgodności

Niniejsze śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej („MSSF”) zatwierdzonymi przez UE, 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 zatwierdzone przez Unię Europejską jak opisano w niniejszym sprawozdaniu.

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

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

5.4 Istotne wartości oparte na profesjonalnym osądzie i szacunkach

Profesjonalny osąd

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

• Przychody prowizyjne z tytułu ubezpieczeń

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

Grupa rozpoznaje należne przychody z tytułu prowizji od wniosków dotyczących planów oszczędnościowych (jeszcze niezrealizowanych) w innych instytucjach finansowych w oparciu o współczynniki zamykalności. Współczynniki są oparte na danych historycznych dotyczących prawdopodobieństwa realizacji planów oszczędnościowych od złożonych wniosków. Współczynniki te są również użyte w wyliczaniu rezerwy na prowizje wypłacane doradcom. Grupa dokonuje weryfikacji oszacowanych współczynników zamykalności i w przypadku różnicy między przyjętymi szacunkami a faktyczną zamykalnością dokonuje ujęcia wpływu tej różnicy zgodnie z MSR 8 „Zasady (polityka) rachunkowości, zmiany wartości szacunkowych i korygowanie błędów” dotyczącym zmian szacunków, czyli ujmowane są w okresie, w którym nastąpiła zmiana szacunku.

- **Współczynniki portfelowe w wycenie ekspozycji**

Szacowanie potencjalnej utraty wartości należności kredytowych i leasingowych zależy od wielu czynników, w tym trendów historycznych. Na kredyty ze zidentyfikowaną utratą wartości tworzone są odpisy aktualizujące pomniejszające wartość bilansową, jeżeli w ocenie Grupy szacowana spłata możliwa do uzyskania od dłużnika, łącznie z wartością posiadanych zabezpieczeń, może być niższa od wartości należności pozostałej do spłaty. W odniesieniu do rezerw na straty poniesione a nieujawnione, Grupa (na podstawie danych historycznych) szacuje parametry PD (prawdopodobieństwo niewypłacalności) oraz ekspercko RR (stopa odzysku – zbliżona do estymowanych wartości portfelowych) niezbędne do określenia wysokości odpisów IBNR (Incured But Not Reported). Parametr RR – z uwagi na niewystarczająco długie szeregi czasowe danych własnych – szacowany jest metodą ekspercką na podstawie analizy odzysków. Wprowadzenie modelowego wyznaczania parametru RR planowane jest do końca roku 2015.

- **Utrata wartości aktywów finansowych**

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

- **Utrata wartości pozostałych aktywów trwałych**

Wartość bilansowa poszczególnych składników aktywów podlega okresowej weryfikacji pod kątem utraty wartości. 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. Test na utratę wartości przeprowadza się raz na rok. Ponadto na każdą datę sprawozdawczą ocenia się, czy nie wystąpiły przesłanki utraty wartości firmy. Przyjęcie odmiennych założeń do testów na utratę wartości firmy mogłoby mieć wpływ na wycenę wartości firmy. 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.

- **Wycena skupionych wierzytelności windykacyjnych**

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

- **Składnik aktywów z tytułu podatku odroczonego**

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

5.5 Waluta funkcjonalna i waluta sprawozdań finansowych

Walutą funkcjonalną Banku (jednostki dominującej), walutą sprawozdawczą niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego oraz walutą funkcjonalną spółek Grupy jest złoty polski, z wyjątkiem spółki GetBack Recovery, której walutą sprawozdawczą jest lej rumuński.

5.6 Istotne zasady rachunkowości

- **Zasady konsolidacji**

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

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

Jednostki zależne

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

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

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

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

Bank przypisuje zysk lub stratę i każdy składnik innych całkowitych dochodów do właścicieli jednostki dominującej oraz do udziałów niekontrolujących. Bank przedstawia udziały niekontrolujące w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym, w kapitale własnym oddzielnie od kapitału własnego właścicieli jednostki dominującej. Zmiany w udziale własnościowym jednostki dominującej w jednostce zależnej, które nie skutkują utratą przez jednostkę dominującą kontroli nad jednostką zależną,

stanowią transakcje kapitałowe. W przypadku, gdy zmienia się część kapitału własnego posiadanego przez udziały niekontrolujące, Idea Bank S.A. dokonuje korekty wartości bilansowej udziałów kontrolujących i niekontrolujących w celu odzwierciedlenia zmian we względnych udziałach w jednostce zależnej. Wszelkie różnice pomiędzy kwotą korekty udziałów niekontrolujących a wartością godziwą kwoty zapłaconej lub otrzymanej Bank odnosi bezpośrednio na kapitał własny i przypisuje to do właścicieli jednostki dominującej.

Jeżeli Bank utraci kontrolę nad jednostką zależną to:

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

Jednostki stowarzyszone

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

Jeżeli Bank posiada bezpośrednio lub pośrednio (np. poprzez jednostki zależne) 20% lub więcej praw głosu w jednostce, w której dokonano inwestycji, to zakłada się, że Bank wywiera znaczący wpływ na tę jednostkę, chyba że można w sposób oczywisty wykazać, że jest inaczej. Natomiast jeśli Bank posiada bezpośrednio lub pośrednio (np. poprzez jednostki zależne) mniej niż 20% praw głosu w jednostce, w której dokonano inwestycji, to można założyć, że nie wywiera on na tę jednostkę znaczącego wpływu, chyba że można w sposób oczywisty taki wpływ wykazać. Bank traci znaczący wpływ na jednostkę, w której dokonano inwestycji, w momencie, gdy traci władzę pozwalającą na uczestniczenie w podejmowaniu decyzji w sprawie polityki finansowej i operacyjnej jednostki, w której dokonano inwestycji.

W odniesieniu do ujmowania inwestycji w jednostkach stowarzyszonych Grupa stosuje metodę praw własności, według której inwestycja jest początkowo ujmowana według kosztu, a następnie po dniu nabycia jej wartość jest korygowana odpowiednio o zmianę udziału inwestora w aktywach netto jednostki, w której dokonano inwestycji.

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

Zyski i straty wynikające z „oddolnych” i „odgórnych” transakcji pomiędzy Bankiem i jego jednostkami zależnymi a jednostką stowarzyszoną ujmuje się w sprawozdaniu finansowym Grupy jedynie w stopniu odzwierciedlającym udziały niepowiązanych inwestorów w jednostce stowarzyszonej. Udział inwestora w zyskach lub stratach jednostki stowarzyszonej z tytułu tych transakcji podlega wyłączeniu. Każdorazowo na koniec okresu sprawozdawczego Grupa ocenia istnienie przesłanek, które wskazują, czy konieczne jest dokonanie odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości w odniesieniu do jej inwestycji netto w jednostce stowarzyszonej. W przypadku istnienia takiej przesłanki, Grupa dokonuje oszacowania wartości odzyskiwalnej, tj. wartości użytkowej lub wartości godziwej pomniejszonej o koszty sprzedaży, w zależności od tego, która z nich jest wyższa. W przypadku gdy wartość bilansowa składnika aktywów przewyższa jego wartość odzyskiwalną, Grupa ujmuje w rachunku zysków i strat odpis z tytułu utraty wartości.

• Ujmowanie instrumentów finansowych

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

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

Grupa dokonuje podziału instrumentów finansowych zgodnie z następującymi kategoriami: instrumenty finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności, pożyczki i należności, aktywa finansowe dostępne do sprzedaży, pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu.

- **Instrumenty finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy**

Kategoria ta obejmuje dwie podkategorie:

- aktywa finansowe i zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu - nabyte lub zaciągnięte w celu odsprzedaży w krótkim terminie oraz instrumenty pochodne

- aktywa finansowe i zobowiązania finansowe wyznaczone w momencie ich początkowego ujęcia jako aktywa finansowe i zobowiązania wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy.

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

- **Rachunkowość zabezpieczeń**

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

W rachunkowości zabezpieczeń, zabezpieczenia klasyfikowane są jako:

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

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

Dodatkowo, w trakcie 2014 roku Grupa wdrożyła nowe strategie zabezpieczające: - w stosunku do portfela należności leasingowych i pożyczek indeksowanych do waluty EUR w celu zabezpieczenia zmiany wynikającej z ryzyka walutowego. Instrumentem zabezpieczającym w powyższej strategii są transakcje Currency Interest Rate Swap („CIRS”) typu „płać zmienne w EUR, otrzymuj zmienne w PLN”,

- w stosunku do udzielonej pożyczki indeksowanej do waluty RUB w celu zabezpieczenia zmiany wynikającej z ryzyka walutowego. Instrumentem zabezpieczającym w powyższej strategii zabezpieczającej ryzyko walutowe jest transakcja CIRS typu „płać stałe w RUB, otrzymuj stałe w PLN” będąca elementem dekomponowanej transakcji CIRS typu „płać stałe w RUB, otrzymuj zmienne w PLN”,

- w stosunku do wyemitowanych obligacji denominowanych w PLN o zmiennym oprocentowaniu generujących ryzyko stopy procentowej. Instrumentem zabezpieczającym w powyższej strategii zabezpieczającej ryzyko stóp procentowych jest transakcja IRS w PLN typu „płać stałe, otrzymuj zmienne”.

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

- **Aktywa utrzymywane do terminu wymagalności**

Aktywa utrzymywane do terminu wymagalności są to aktywa niebędące instrumentami pochodnymi o określonych lub możliwych do określenia płatnościach oraz ustalonym terminie wymagalności, które Grupa zamierza i ma możliwość utrzymać w posiadaniu do upływu terminu wymagalności, inne niż:

- wyznaczone przy początkowym ujęciu jako wycenione w wartości godziwej przez wynik finansowy,
- wyznaczone jako dostępne do sprzedaży,
- spełniające definicje pożyczek i należności.

- **Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży**

Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży są to aktywa finansowe niebędące instrumentami pochodnymi, które zostały decyzją jednostki zaklasyfikowane jako dostępne do sprzedaży lub nienależące do żadnej z wcześniej wymienionych kategorii. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży ujmowane są według wartości godziwej, powiększonej o koszty transakcji, które mogą być przypisane bezpośrednio do nabycia lub emisji składnika aktywów finansowych. Skutki zmiany wartości godziwej tych aktywów (jeśli istnieje cena rynkowa ustalona na aktywnym rynku albo wartość godziwa może być ustalona wiarygodnie w inny sposób) odnoszone są na kapitał z aktualizacji wyceny do momentu wyłączenia składnika aktywów ze sprawozdania z sytuacji finansowej lub rozpoznania utraty wartości, kiedy to skumulowane zyski lub straty ujęte w kapitale własnym ujmują się w rachunku zysków i strat. Zmiany wartości godziwej odnoszone na kapitał z aktualizacji wyceny prezentowane są w sprawozdaniu z całkowitych dochodów, z wyłączeniem utraty wartości, odsetek, różnic kursowych, które są odnoszone do rachunku zysków i strat.

- **Pozostałe zobowiązania finansowe**

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

Zobowiązania finansowe, niezaklasyfikowane w momencie ich początkowego ujęcia jako zobowiązania wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, wykazywane są w sprawozdaniu z sytuacji finansowej według zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej, w pozycji kosztów z tytułu odsetek.

- **Instrumenty pochodne**

Transakcje instrumentami pochodnymi są wyceniane według wartości godziwej szacowanej przy pomocy modelu finansowego. Wartość godziwa walutowych kontraktów terminowych jest ustalana w odniesieniu do bieżących kursów terminowych (forward). Wartość godziwa kontraktów na zamianę stóp procentowych jest ustalana w oparciu o model bazujący na kwotowaniach podobnych instrumentów.

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

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

- **Wyłączanie 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.

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

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

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

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

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

- **Utrata wartości aktywów finansowych**

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

• **Kredyty i pożyczki udzielone klientom oraz należności z tytułu leasingu**

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

Jeżeli istnieją obiektywne dowody, że została poniesiona strata z tytułu utraty wartości pożyczek i należności lub inwestycji utrzymywanych do terminu wymagalności wycenianych w zamortyzowanym koszcie, to kwota odpisu aktualizującego równa się różnicy pomiędzy wartością bilansową składnika aktywów a wartością bieżącą oszacowanych przyszłych przepływów pieniężnych (z wyłączeniem przyszłych strat kredytowych, które nie zostały poniesione). Wartość bilansową składnika aktywów obniża się poprzez zastosowanie rachunku rezerw. Kwotę straty ujmuje się w rachunku zysków i strat. Rozważa się najpierw, czy istnieją obiektywne dowody utraty wartości pojedynczych składników aktywów finansowych, które indywidualnie są znaczące, a także indywidualnie (w przypadku restrukturyzacji) lub łącznie w przypadku aktywów finansowych, które nie są znaczące. Jeśli zostanie stwierdzone, że nie istnieją obiektywne dowody utraty wartości indywidualnie ocenianego składnika aktywów finansowych, niezależnie od tego, czy jest on znaczący czy też nie, to włącza się ten składnik do grupy aktywów finansowych o podobnej charakterystyce ryzyka kredytowego i łącznie ocenia je pod względem utraty wartości. Aktywa ocenione indywidualnie pod względem utraty wartości, w przypadku których Grupa dokonuje odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości lub postanawia taki odpis dalej ujmować, nie są uwzględniane w łącznej ocenie utraty wartości.

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

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

Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości w przypadku kredytu (pożyczki, należności z tytułu leasingu) będącego przedmiotem indywidualnej oceny jest ustalany jako różnica pomiędzy wartością bilansową tego kredytu / należności z tytułu leasingu, a wartością bieżącą szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych zdyskontowanych w oparciu o pierwotną efektywną stopę procentową kredytu. W przypadku kredytów, czy należności z tytułu leasingu, dla których zostało ustanowione zabezpieczenie, bieżąca wartość szacowanych przyszłych przepływów pieniężnych uwzględnia przepływy pieniężne, które mogą zostać uzyskane z egzekucji przedmiotu zabezpieczenia, pomniejszone o koszty egzekucji oraz sprzedaży przedmiotu zabezpieczenia jeżeli egzekucja jest prawdopodobna. Wartość bilansowa kredytu (pożyczki), czy należności z tytułu leasingu jest obniżana o kwotę odpowiadającą mu odpisu z tytułu utraty wartości.

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

Proces oceny grupowej składa się z dwóch elementów:

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

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

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

Idea Bank S.A. ze względu na krótką historię udzielania kredytów nie posiada wymaganej ilości obserwacji w zakresie zachowania się jakości portfela dla wyliczenia realnych szeregów czasowych. W związku z powyższym Bank przyjmuje, oszacowaną według najlepszej wiedzy wartość współczynnika, który w przybliżony sposób uwzględnia możliwość wystąpienia strat i wysokości tych strat w poszczególnych portfelach i w poszczególnych szeregach czasowych.

Wskaźnik tworzenia odpisów będzie podlegać szacunkom przy zastosowaniu powyższego współczynnika.

- **Klasyfikacja umów leasingowych**

Grupa dokonuje klasyfikacji leasingu jako operacyjny lub finansowy w oparciu o ocenę, w jakim zakresie ryzyko i pożytki z tytułu posiadania przedmiotu leasingu przypadają w udziale leasingodawcy, a w jakim leasingobiorcy. Ocena ta opiera się na treści ekonomicznej każdej transakcji.

- **Pozostałe pożyczki i należności**

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

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

Na dzień 30 czerwca 2015 oraz 31 grudnia 2014 w kategorii pozostałe pożyczki i należności zostały zaprezentowane wyłącznie obligacje korporacyjne.

- **Wykupione wierzytelności windykacyjne**

Grupa dokonuje wyceny wykupionych wierzytelności w oparciu o zdyskontowane oczekiwane przyszłe przepływy z tytułu tych wierzytelności. Wartość wykupionych wierzytelności jest aktualizowana na koniec każdego kwartału, z uwzględnieniem uzyskanych odzysków z tych wierzytelności oraz możliwych zmian w szacunkach przyszłych przepływów. Skupione wierzytelności są prezentowane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej Grupy w ramach „Należności od klientów”.

Znaczące szacunki dotyczą oczekiwanych przepływów pieniężnych realizowanych w ramach działalności windykacyjnych oraz związanych z tym kosztów, w tym kosztów windykowania.

Miesięczne wpłaty z tytułu zakupionych wierzytelności, przewidywane do odzyskania w założonym czasie są dyskontowane przy wykorzystaniu wewnętrznej stopy zwrotu dla przepływów pieniężnych, IRR.

Stopa IRR wyliczana jest przy zakupie i uwzględnia zapłaconą za wierzytelność cenę i okres w jakim Grupa tę cenę zamierza odzyskać.

- **Rzeczowe aktywa trwałe**

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

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

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

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

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

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

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

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

- **Wartości niematerialne**

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

Grupa ustala, czy okres użytkowania wartości niematerialnych jest ograniczony czy nieokreślony. Wartości niematerialne o ograniczonym okresie użytkowania są amortyzowane przez okres użytkowania oraz poddawane testom na utratę wartości każdorazowo, gdy istnieją przesłanki wskazujące na utratę ich wartości. Okres i metoda amortyzacji wartości niematerialnych o ograniczonym okresie użytkowania są weryfikowane przynajmniej na koniec każdego roku obrotowego. Zmiany w oczekiwanym okresie użytkowania lub oczekiwanym sposobie konsumowania korzyści ekonomicznych pochodzących z danego składnika aktywów są ujmowane poprzez zmianę odpowiednio okresu lub metody amortyzacji i traktowane jak zmiany wartości szacunkowych. Odpis amortyzacyjny składników wartości niematerialnych o ograniczonym okresie użytkowania ujmuje się w wyniku finansowym w ciężar tej kategorii, która odpowiada funkcji danego składnika wartości niematerialnych. Stawki amortyzacyjne stosowane przez Grupę wynoszą 10% dla specjalistycznych systemów komputerowych oraz w przedziale 20-33% dla pozostałych rodzajów oprogramowania.

Wartości niematerialne o nieokreślonym okresie użytkowania, w tym wartość firmy i znak towarowy, są corocznie poddawane testowi na utratę wartości, w odniesieniu do poszczególnych aktywów lub na poziomie ośrodka wypracowującego środki pieniężne. W przypadku pozostałych wartości niematerialnych ocenia się co roku, czy wystąpiły przesłanki, które mogą świadczyć o utracie ich wartości. Okresy użytkowania są także poddawane corocznej weryfikacji, a w razie potrzeby, korygowane z efektem od początku roku obrotowego.

Nabyte bazy klientów są ujmowane przez Grupę jako aktywa niematerialne. Grupa ocenia okres użytkowania składnika aktywów niematerialnych z tytułu nabytych baz klientów jako określony i amortyzuje go metodą liniową przez okres 5 lat. Przy początkowym ujęciu stosowany jest model ceny nabycia lub kosztu wytworzenia. Grupa weryfikuje okres i metodę amortyzacji składnika aktywów niematerialnych z tytułu nabytych baz klientów co najmniej na koniec każdego roku obrotowego i ujmuje zmianę jako zmianę wartości szacunkowych zgodnie z MSR 8. Grupa zaprzestaje ujmowania składnika aktywów niematerialnych z tytułu nabytych baz klientów w momencie zbycia lub gdy nie przewiduje się osiągnięcia przyszłych korzyści ekonomicznych z jego użytkowania.

Grupa w regularnych odstępach czasowych dokonuje analizy zrealizowanych jak i przyszłych spodziewanych przepływów pieniężnych celem zidentyfikowania konieczności ewentualnego odpisu aktualizującego wartość nabytych baz danych. W wyniku przeprowadzonych analiz dla tego składnika wartości niematerialnych Grupa na dzień 30.06.2015 roku nie stwierdziła zaistnienia takiej przesłanki.

- **Wartość firmy**

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

- sumy:
 - ✓ przekazanej zapłaty,
 - ✓ kwoty wszelkich niekontrolujących udziałów w jednostce przejmowanej oraz
 - ✓ w przypadku połączenia jednostek realizowanego etapami wartości godziwej na dzień przejęcia udziału w kapitale jednostki przejmowanej, należącego poprzednio do jednostki przejmującej.

- nad kwotą netto ustaloną na dzień przejęcia wartości możliwych do zidentyfikowania nabytych aktywów i przejętych zobowiązań.

Po początkowym ujęciu, wartość firmy jest wykazywana według ceny nabycia pomniejszonej o wszelkie skumulowane odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości. Test na utratę wartości przeprowadza się raz na rok lub częściej, jeśli wystąpią ku temu przesłanki. Wartość firmy nie podlega amortyzacji.

Na dzień przejęcia nabyta wartość firmy jest alokowana do każdego z ośrodków wypracowujących środki pieniężne, które mogą skorzystać z synergii połączenia. Każdy ośrodek, lub zespół ośrodków, do którego została przypisana wartość firmy:

- odpowiada najniższemu poziomowi w Grupie, na którym wartość firmy jest monitorowana na wewnętrzne potrzeby zarządcze oraz
- jest nie większy niż jeden segment operacyjny określony zgodnie z MSSF 8 Segmenty operacyjne.

Odpis z tytułu utraty wartości ustalany jest poprzez oszacowanie odzyskiwalnej wartości ośrodka wypracowującego środki pieniężne, do którego została alokowana dana wartość firmy. W przypadku, gdy odzyskiwalna wartość ośrodka wypracowującego środki pieniężne jest niższa niż wartość bilansowa, ujęty zostaje odpis z tytułu utraty wartości. W przypadku, gdy wartość firmy stanowi część ośrodka wypracowującego środki pieniężne i dokonana zostanie sprzedaż części działalności w ramach tego ośrodka, przy ustalaniu zysków lub strat ze sprzedaży takiej działalności wartość firmy związana ze sprzedaną działalnością zostaje włączona do jej wartości bilansowej. W takich okolicznościach sprzedana wartość firmy jest ustalana na podstawie względnej wartości sprzedanej działalności i wartości zachowanej części ośrodka wypracowującego środki pieniężne.

Na skutek niespełnienia przez spółkę Idea Money warunku osiągnięcia zysku netto za rok 2014 w wysokości nie niższej niż 18 mln zł, cena nabycia spółki Idea Money nie ulegnie zwiększeniu o 16 mln zł. W związku z tym w pierwszym półroczu 2015 roku dokonano spisania wartości firmy Idea Money w wysokości 16 mln zł. Spisanie wartości firmy zostało rozpoznane bilansowo poprzez jej pomniejszenie oraz pomniejszenie zobowiązania wobec poprzednich akcjonariuszy Idea Money.

W okresie objętym niniejszym sprawozdaniem nie były dokonywane odpisy z tytułu utraty wartości wartości firmy.

• **Połączenie jednostek pozostających pod wspólną kontrolą**

Połączenie jednostek bądź przedsięwzięć znajdujących się pod wspólną kontrolą to połączenie jednostek gospodarczych, w ramach którego wszystkie łączące się jednostki lub przedsięwzięcia znajdują się ostatecznie pod kontrolą tej samej strony bądź stron zarówno przed, jak i po połączeniu jednostek gospodarczych, oraz kontrola ta nie jest tymczasowa (MSSF 3).

MSSF 3 nie ma zastosowania do połączeń jednostek gospodarczych dotyczących jednostek lub przedsięwzięć znajdujących się pod wspólną kontrolą. W takiej sytuacji (zgodnie z MSR 8: „w przypadku braku standardu bądź interpretacji mających bezpośrednie zastosowanie do danej transakcji, innego zdarzenia lub warunku”) Zarząd spółki kieruje się osądem przy opracowywaniu i stosowaniu zasad rachunkowości, co prowadzi do uzyskania informacji wiarygodnych (tzn. wiernie przedstawiających sytuację, odzwierciedlających ekonomiczną treść transakcji, a nie tylko formę prawną, obiektywnych, zgodnych z zasadą ostrożnej wyceny oraz kompletnych) oraz przydatnych dla użytkowników.

Przy kierowaniu się osądem Zarząd uwzględnia następujące źródła:

- wymogi i wytyczne zawarte w standardach oraz interpretacjach dotyczących podobnych i powiązanych zagadnień;
- definicje, kryteria ujmowania i wyceny aktywów, zobowiązań, przychodów i kosztów określone w Założeniach koncepcyjnych.

Przy kierowaniu się osądem zarząd może również uwzględniać najaktualniejsze regulacje innych podmiotów tworzących standardy na podstawie podobnych założeń koncepcyjnych. Grupa wybrała metodę nabycia jako politykę rachunkowości do rozliczania połączeń jednostek pozostających pod wspólną kontrolą. Jeżeli połączenie jest realizowane etapami, późniejsze ewentualne nabycia pozostałych udziałów nie korygują wartości firmy, a ewentualne różnice pomiędzy ceną zakupu a wartością godziwą przejmowanego udziału odnoszone są na kapitał.

• **Połączenie jednostek nie pozostających pod wspólną kontrolą**

Połączenie jednostek nie pozostających pod wspólną kontrolą, to połączenie odrębnych jednostek w jedną jednostkę sprawozdawczą. Wynikiem połączenia jednostek gospodarczych jest objęcie kontroli przez jednostkę dominującą nad jednostkami przejmowanymi. Połączenia jednostek gospodarczych, nie pozostających pod wspólną kontrolą, rozlicza się metodą nabycia. Metoda nabycia postrzega połączenie jednostek gospodarczych z perspektywy tej jednostki, która identyfikuje się jako jednostkę przejmującą. Jednostka przejmująca ujmuje przejęte aktywa, zobowiązania i wzięte na siebie zobowiązania warunkowe, w tym te z nich, które nie były wcześniej ujęte przez jednostkę przejmowaną.

Zastosowanie metody nabycia polega na wykonaniu następujących czynności:

- identyfikacji jednostki przejmującej,
- ustalenie kosztu połączenia jednostek gospodarczych,
- przypisanie na dzień przejścia kosztu połączenia jednostek gospodarczych przejmowanym aktywom oraz brany na siebie zobowiązaniom i zobowiązaniom warunkowym.

Jednostka przejmująca ustala koszt połączenia jednostek gospodarczych w kwocie równej wartości godziwej, na dzień wymiany aktywów wydanych, zobowiązań zaciągniętych lub wziętych na siebie oraz instrumentów kapitałowych wyemitowanych przez jednostkę przejmującą w zamian za kontrolę nad jednostką przejmowaną.

W dniu nabycia ujmuje się, osobno od wartości firmy, możliwe do zidentyfikowania nabyte aktywa, przejęte zobowiązania oraz wszelkie niekontrolujące udziały w jednostce przejmowanej. Możliwe do zidentyfikowania nabyte aktywa i przejęte zobowiązania wycenia się według ich wartości godziwych na dzień nabycia. W przypadku każdego połączenia, wszelkie niekontrolujące udziały w przejmowanym podmiocie wycenia się w wartości proporcjonalnego udziału niekontrolujących udziałów w możliwych do zidentyfikowania aktywach netto przejmowanego podmiotu.

Wartość firmy ujmuje się na dzień nabycia i wycenia w kwocie nadwyżki sumy:

- przekazanej zapłaty wycenianej według wartości godziwej na dzień nabycia,
- kwoty wszelkich niekontrolujących udziałów w podmiocie przejmowanym

Jeżeli kwota netto, ustalona na dzień nabycia, wartości możliwych do zidentyfikowania nabytych aktywów i przejętych zobowiązań wycenionych według wartości godziwej na dzień nabycia jest wyższa od sumy:

- przekazanej zapłaty wycenianej według wartości godziwej na dzień nabycia,
- kwoty wszelkich niekontrolujących udziałów w podmiocie przejmowanym wycenionych zgodnie z zasadami opisanymi powyżej,

to powstałą różnicę ujmuje się bezpośrednio w rachunku zysków i strat.

Jeżeli połączenie jest realizowane etapami, nabycia udziałów niekontrolujących, tj. po wcześniejszym uzyskaniu kontroli, nie korygują wartości firmy, a ewentualne różnice pomiędzy ceną zakupu a wartością godziwą przejmowanego udziału niekontrolującego odnoszone są na kapitał.

• **Konsolidacja metodą pełną**

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

- Wzajemne należności, zobowiązania i inne rozrachunki o podobnym charakterze konsolidowanych jednostek,
- Przychody i koszty operacji gospodarczych dokonanych między jednostkami objętymi konsolidacją

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

- **Nieruchomości Inwestycyjne**

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

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

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

- **Przeliczanie pozycji wyrażonych w walucie obcej**

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

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

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

dzień wyceny	EUR	CHF	RUB	USD	GBP
30.06.2015	4,1944	4,0412	0,0676	3,7645	5,9180
31.12.2014	4,2623	3,5447	0,0602	3,5072	5,4648
30.06.2014	4,1609	3,4246	0,0897	3,0473	5,1885

- **Wycena do wartości godziwej**

Grupa wycenia instrumenty finansowe takie jak instrumenty dostępne do sprzedaży, instrumenty pochodne, aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat oraz aktywa niefinansowe takie jak nieruchomości inwestycyjne w wartości godziwej na każdy dzień bilansowy. Ponadto, wartość godziwa zobowiązań wycenianych według zamortyzowanego kosztu, kredytów i pożyczek oraz należności z tytułu leasingu została ujawniona w nocie 5.8.

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 czy aktywa finansowe dostępne do sprzedaży 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.

- **Utrata wartości aktywów niefinansowych**

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

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

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

- **Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych**

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

- **Koszty rozliczane w czasie oraz przychody przyszłych okresów**

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

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

- **Rezerwy**

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

- **Świadczenia pracownicze**

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

W aktualnej regulacji prawnej dotyczącej zasad wynagradzania pracowników Grupy nie przewiduje się wypłat z tytułu nagród jubileuszowych.

- **Majątek socjalny oraz zobowiązania ZFŚS**

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

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

- **Pozostałe należności i zobowiązania**

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

- **Leasing**

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

Należności leasingowe

W przypadku umów leasingu, na mocy których następuje przeniesienie zasadniczo całego ryzyka i pożytków wynikających z tytułu posiadania aktywów będących przedmiotem umowy, przedmiot leasingu przestaje być ujmowany w sprawozdaniu z sytuacji finansowej (leasing finansowy). Ujmowana jest natomiast należność w kwocie równej bieżącej wartości minimalnych opłat leasingowych. Opłaty leasingowe są dzielone między przychody finansowe i zmniejszenie salda należności w sposób umożliwiający uzyskanie stałej stopy zwrotu z pozostałej do spłaty należności.

Opłaty leasingowe z tytułu umów, które nie spełniają warunków umowy leasingu finansowego, ujmowane są jako przychody w rachunku zysków i strat metodą liniową przez okres trwania leasingu. Środki trwałe lub wartości niematerialne stanowiące przedmiot takiego leasingu operacyjnego są ujmowane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w aktywach trwałych i podlegają amortyzacji zgodnie z zasadami rachunkowości Grupy.

Zobowiązania leasingowe

Umowy leasingu finansowego, które przenoszą na Grupę zasadniczo całe ryzyko i wszystkie pożytki wynikające z posiadania przedmiotu leasingu, są ujmowane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej na dzień rozpoczęcia leasingu według niższej z następujących dwóch wartości: wartości godziwej środka trwałego stanowiącego przedmiot leasingu lub wartości bieżącej minimalnych opłat leasingowych. Opłaty leasingowe są rozdzielane pomiędzy inne koszty operacyjne i zmniejszenie salda zobowiązania z tytułu leasingu w sposób umożliwiający uzyskanie stałej stopy odsetek od pozostałego do spłaty zobowiązania. Inne koszty operacyjne są ujmowane bezpośrednio w ciężar wyniku finansowego.

Środki trwałe użytkowane na mocy umów leasingu finansowego są amortyzowane przez czas trwania umowy.

Umowy leasingowe, zgodnie, z którymi leasingodawca zachowuje zasadniczo całe ryzyko i wszystkie pożytki wynikające z posiadania przedmiotu leasingu, zaliczane są do umów leasingu operacyjnego. Opłaty leasingowe z tytułu leasingu operacyjnego ujmowane są jako koszty w wyniku finansowym metodą liniową przez okres trwania leasingu.

- **Kapitał własny**

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

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

Kapitał zakładowy

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

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

Zyski zatrzymane (niepodzielony wynik finansowy)

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

Pozostałe kapitały

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

Kapitał zapasowy obejmuje kapitał z odpisów z zysku i nadwyżki ponad wartość nominalną. Zyski/straty zatrzymane obejmują niepodzielone zyski i niepokryte straty z lat ubiegłych jednostek objętych konsolidacją metodą pełną.

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

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

- **Wynik z tytułu odsetek**

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

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

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

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

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

Wynik z tytułu odsetek zawiera również wynik odsetkowy na odsetkach naliczonych oraz zapłaconych związanych z instrumentami zaklasyfikowanymi jako aktywa dostępne do sprzedaży.

- **Wynik z tytułu prowizji i opłat**

- a) Przychody z tytułu prowizji i opłat

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

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

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

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

b) Przychody i koszty z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych powiązanych z kredytami

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

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

Grupa stosuje do transakcji powiązanych następujące podejście:

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

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

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

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

- **Pozostałe przychody i koszty operacyjne**

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

- **Przychody z tytułu dywidend**

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

- **Podatek dochodowy**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- **Udzielone zobowiązania warunkowe**

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

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

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

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

- **Zasady rachunkowości, zmiany wartości szacunkowych i korygowanie błędów**

W pierwszym półroczu 2015 roku Grupa nie dokonywała zmian wartości szacunkowych i nie dokonywała korekt błędów.

5.7 Nowe standardy rachunkowości oraz interpretacje

Standardy i interpretacje zastosowane po raz pierwszy w roku 2015

Następujące standardy, zmiany do istniejących standardów oraz interpretacje opublikowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR) oraz zatwierdzone do stosowania w UE wchodzi w życie po raz pierwszy w roku 2015:

- **Zmiany do różnych standardów „Poprawki do MSSF (cykl 2011-2013)”** – dokonane zmiany w ramach procedury wprowadzania dorocznych poprawek do MSSF (MSSF 1, MSSF 3, MSSF 13 oraz MSR 40) ukierunkowane głównie na rozwiązywanie niezgodności i uściślenie słownictwa – zatwierdzone w UE w dniu 18 grudnia 2014 roku (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2015 lub po tej dacie),
- **Interpretacja KIMSF 21 „Opłaty”** - zatwierdzona w UE w dniu 13 czerwca 2014 roku (obowiązująca w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 17 czerwca 2014 roku lub po tej dacie).

Wyżej wymienione standardy, interpretacje oraz zmiany do standardów nie miały istotnego wpływu na dotychczas stosowaną politykę rachunkowości Grupy.

Standardy i interpretacje, jakie zostały już opublikowane i zatwierdzone przez UE, ale jeszcze nie weszły w życie

Zatwierdzając niniejsze sprawozdanie finansowe Grupa nie zastosowała następujących standardów, zmian standardów i interpretacji, które zostały opublikowane przez RMSR i zatwierdzone do stosowania w UE, ale które nie weszły jeszcze w życie:

- **Zmiany do różnych standardów „Poprawki do MSSF (cykl 2010-2012)”** – dokonane zmiany w ramach procedury wprowadzania dorocznych poprawek do MSSF (MSSF 2, MSSF 3, MSSF 8, MSSF 13, MSR 16, MSR 24 oraz MSR 38) ukierunkowane głównie na rozwiązywanie niezgodności i uściślenie słownictwa – zatwierdzone w UE w dniu 17 grudnia 2014 roku (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 lutego 2015 lub po tej dacie),
- **Zmiany do MSR 19 „Świadczenia pracownicze”** – Programy określonych świadczeń: składki pracownicze - zatwierdzone w UE w dniu 17 grudnia 2014 roku (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 lutego 2015 roku lub po tej dacie).

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

MSSF w kształcie zatwierdzonym przez UE nie różnią się obecnie w znaczący sposób od regulacji przyjętych przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR), z wyjątkiem poniższych standardów, zmian do standardów i interpretacji, które według stanu na dzień 28 lipca 2015 roku nie zostały jeszcze przyjęte do stosowania w UE (poniższe daty wejścia w życie odnoszą się do standardów w wersji pełnej):

- **MSSF 9 „Instrumenty finansowe”** (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2018 roku lub po tej dacie),
- **MSSF 14 „Odroczone salda z regulowanej działalności”** (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2016 roku lub po tej dacie),
- **MSSF 15 „Przychody z umów z klientami”** (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2017 roku lub po tej dacie),
- **Zmiany do MSSF 10 „Skonsolidowane sprawozdania finansowe” oraz MSR 28 „Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach”** – Sprzedaż lub wniesienie aktywów pomiędzy inwestorem a jego jednostką stowarzyszoną lub wspólnym przedsięwzięciem (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2016 roku lub po tej dacie),
- **Zmiany do MSSF 10 „Skonsolidowane sprawozdania finansowe”, MSSF 12 „Ujawnienia na temat udziałów w innych jednostkach” oraz MSR 28 „Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach”** – Jednostki inwestycyjne: zastosowanie

zwolnienia z konsolidacji (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2016 roku lub po tej dacie),

- **Zmiany do MSSF 11 „Wspólne ustalenia umowne”** – Rozliczanie nabycia udziałów we wspólnych operacjach (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2016 roku lub po tej dacie),
- **Zmiany do MSR 1 „Prezentacja sprawozdań finansowych”** – Inicjatywa w odniesieniu do ujawnień (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2016 roku lub po tej dacie),
- **Zmiany do MSR 16 „Rzeczowe aktywa trwałe” oraz MSR 38 „Aktywa niematerialne”** – Wyjaśnienia na temat akceptowalnych metod amortyzacyjnych (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2016 roku lub po tej dacie),
- **Zmiany do MSR 16 „Rzeczowe aktywa trwałe” oraz MSR 41 „Rolnictwo”** – Rolnictwo: uprawy roślinne (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2016 roku lub po tej dacie),
- **Zmiany do MSR 27 „Jednostkowe sprawozdania finansowe”** – Metoda praw własności w jednostkowych sprawozdaniach finansowych (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2016 roku lub po tej dacie),
- **Zmiany do różnych standardów „Poprawki do MSSF (cykl 2012-2014)”** – dokonane zmiany w ramach procedury wprowadzania dorocznych poprawek do MSSF (MSSF 5, MSSF 7, MSR 19 oraz MSR 34) ukierunkowane głównie na rozwiązywanie niezgodności i uściślenie słownictwa (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2016 lub po tej dacie).

Według szacunków Banku, w/w standardy, interpretacje i zmiany do standardów, za wyjątkiem standardu MSSF 9, nie miałyby istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy, jeżeli zostałyby zastosowane przez jednostkę na dzień bilansowy.

Bank jest w trakcie szacowania wpływu wdrożenia standardu MSSF 9 na sprawozdanie finansowe, jednak ze względu na specyfikę działalności Grupy przewiduje się, że zmiany te będą miały istotny wpływ na wycenę i prezentację instrumentów finansowych Grupy.

Jednocześnie nadal poza regulacjami przyjętymi przez UE pozostaje rachunkowość zabezpieczeń portfela aktywów i zobowiązań finansowych, których zasady nie zostały zatwierdzone do stosowania w Unii Europejskiej.

Według szacunków Banku, zastosowanie rachunkowości zabezpieczeń portfela aktywów lub zobowiązań finansowych według **MSR 39 „Instrumenty finansowe: ujmowanie i wycena”** nie miałyby istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe, jeżeli zostałyby przyjęte do stosowania na dzień bilansowy.

5.8 Wartość godziwa aktywów i zobowiązań

Należności od banków i instytucji finansowych

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

Kredyty i pożyczki oraz należności leasingowe

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

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

Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych

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

Zobowiązania wobec klientów

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

W celu wyliczenia wartości godziwej na podstawie danych pochodzących z systemów transakcyjnych 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.

Wartość godziwa instrumentów finansowych działalności kontynuowanej Grupy nie różni się istotnie od ich wartości bilansowej, ponieważ zdecydowana większość instrumentów finansowych jest oprocentowana według zmiennych stawek procentowych, a terminy przeszacowania instrumentów są w większości do 3 miesięcy.

Stan na 30.06.2015

(niebadane)	Wartość księgowa tys. PLN	Wartość godziwa tys. PLN	Nadwyżka/niedobór wartości godziwej ponad wartość księgową tys. PLN
Aktywa:			
Kasa, należności od Banku Centralnego	445 492	445 492	0
Należności od banków i instytucji finansowych	203 642	194 620	-9 022
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	490	490	0
Pochodne instrumenty zabezpieczające	4 545	4 545	0
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	36 526	36 526	0
Należności od klientów	7 982 931	7 663 025	-319 906
Należności z tytułu leasingu finansowego	2 834 583	2 853 946	19 363
Pozostałe pożyczki i należności	50 517	51 274	757
Nieruchomości inwestycyjne	143 049	143 049	0
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	2 089 534	2 089 512	-22
Zobowiązania:			
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	451 295	473 124	21 829
Pochodne instrumenty zabezpieczające	1 800	1 800	0
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	585	585	0
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	1 210 878	1 210 878	0
Zobowiązania wobec klientów	10 875 309	10 879 254	3 945
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	979 097	989 026	9 929

Stan na 31.12.2014

	Wartość księgowa tys. PLN	Wartość godziwa tys. PLN	Nadwyżka/niedobór wartości godziwej ponad wartość księgową tys. PLN
Aktywa:			
Kasa, należności od Banku Centralnego	436 456	436 456	0
Należności od banków i instytucji finansowych	510 983	511 689	706
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	684	684	0
Pochodne instrumenty zabezpieczające	4 885	4 885	0
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	20 110	20 110	0
Należności od klientów	7 202 855	6 847 947	-354 908
Należności z tytułu leasingu finansowego	2 643 067	2 610 670	-32 397
Pozostałe pożyczki i należności	57 580	57 818	238
Nieruchomości inwestycyjne	170 557	170 557	0
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	2 138 017	2 137 708	-309
Zobowiązania:			
Pochodne instrumenty zabezpieczające	19 219	19 219	0
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	4 512	4 512	0
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	660 257	672 950	12 693
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	478 159	478 159	0
Zobowiązania wobec klientów	10 880 677	10 859 612	-21 065
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	1 055 424	1 063 418	7 994

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 Bank klasyfikuje instrumenty finansowe dla których brak jest aktywnego rynku.

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

Poziom 3

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

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

- stawka z krzywej IRSFRA o okresie najbliższym dacie zapadalności wycenianego instrumentu dłużnego
- koszt pozyskania depozytów od klientów detalicznych Idea Bank SA o okresie równym dacie zapadalności wycenianego instrumentu dłużnego +/- 6 miesięcy, pozyskanych w ostatnich 6 miesiącach,
- krzywa dyskontowa użyta do wyceny: średni ważony koszt depozytów – zakres 3,49%-3,91% (3,88%). Krzywa benchmarkowa (depoz/FRA/IRS) – zakres 1,73-2,22.

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

L.p.	Nazwa Lokaty Strukturyzowanej	Model	Zmienność
1	Lions's Estate	Model opcyjny	Franklin Templeton Real Estate Fund 9,55% - 10,36% (9,96%)

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy
zakończony dnia 30.06.2015 (dane w tys. zł)

2	Globalna Perspektywa	Model opcyjny	Noble Funds Global Perspective Index	9%
3	Lokata Globalna	Model opcyjny	WIG 20 S&P 500 Nikkei 225 EURO STOXX 50	12,56% 11,64% 13,98% 17,38%
4	Niemieccy Giganci	Model opcyjny	BMW AG Deutsche Post AG Deutsche Telekom AG Henkel AG Metro AG	23,18% - 24,14% (23,38%) 22,98% - 23,4% (23,08%) 23,26% - 23,98% (23,6%) 18,56% - 19,35% (18,92%) 26,42% - 28,2% (27,7%)
5	Liderzy Farmacji	Model opcyjny	Bayer AG Roche Holding AG GlaxoSmithKline PLC Novartis AG Pfizer Inc. Merck & Co. Inc.	24,28% - 24,36% (24,32%) 19,23% - 19,76% (19,5%) 17,2% - 17,26% (17,23%) 18,4% - 18,53% (18,46%) 15,46% - 15,76% (15,61%) 17,71% - 18,09% (17,91%)
6	Top Giganci	Model opcyjny	Adidas AG Hyundai Motor Co MCDONALD'S CORP Sony Corporation THE COCA-COLA CO	27,12% 30,05% 19,19% 38,01% 16,96%
7	Kapitałny Rok	Model opcyjny	Facebook Inc Google Inc Nike Inc Royal Dutch Shell PLC Toyota Motor Corporation	33,73% 25,16% 18,29% 18,09% 18,98%
8	Absolute Selection	Model opcyjny	NXSRSAF Index	4,50%
9	Lokata Indywidualna 01	Model opcyjny	S&P 500	22,49%

Do tej kategorii Bank zaklasyfikował również nieruchomości inwestycyjne.

L.p.	Opis	Wycena w tys. zł	Model	Zmienność	
1	Nieruchomości inwestycyjne	143 049	Podejście porównawcze metodą korygowania ceny średniej	Średnia cena 1m ² pow. użytkowej lokalu mieszkalnego na rynku lokalnym na podstawie próbki reprezentatywnej	10 667zł/m ² = 12 764 zł/m ²
				Współczynniki korygujące	0,836 – 1,412 dla lokali o powierzchni do 80 m ² 0,761 – 1,411 dla lokali o powierzchni pow. 80 m ²
				Współczynnik eksperta	0.9 – 1.10

Poniżej przedstawiono wartość bilansową aktywów i zobowiązań wycenianych do wartości godziwej w podziale na wyżej opisane poziomy wyceny wg stanu na 30.06.2015:

	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Pozycje aktywów				
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	0	0	490	490
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	4 545	0	4 545
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	0	36 526	0	36 526
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	0	0	427 440	427 440
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	1 059 342	1 029 936	256	2 089 534
Nieruchomości inwestycyjne	0	0	143 049	143 049
Pozycje zobowiązań				
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	1 800	0	1 800
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	0	585	0	585
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	0	0	1 210 878	1 210 878

Poniżej przedstawiono wartość bilansową aktywów i zobowiązań wycenianych do wartości godziwej w podziale na wyżej opisane poziomy wyceny wg stanu na 31.12.2014:

	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Pozycje aktywów				
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	0	0	684	684
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	4 885	0	4 885
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	0	20 110	0	20 110
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	0	0	358 095	358 095
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	118 129	2 019 888	0	2 138 017
Nieruchomości inwestycyjne	0	0	170 557	170 557
Pozycje zobowiązań				
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	19 219	0	19 219
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	0	4 512	0	4 512
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	0	0	478 159	478 159

W okresie 6 miesięcy zakończonym dnia 30 czerwca 2015 roku oraz w roku 2014 Grupa nie dokonywała zmian w klasyfikacji aktywów i zobowiązań do poszczególnych poziomów wartości godziwej.

5.9 Zarządzanie kapitałem

Głównym celem zarządzania kapitałem jest utrzymanie bezpiecznych wskaźników kapitałowych w spółkach Grupy, które wspierałyby ich działalność operacyjną i zwiększały wartość spółek i całej Grupy dla akcjonariuszy. Zarządzanie kapitałem odbywa się na poziomie spółek wchodzących w skład Grupy, a kontrolę nad tym obszarem sprawują odpowiednie Departamenty Ryzyka, oraz Rady Nadzorcze spółek.

Bank dokonuje wyliczeń wymogów kapitałowych zgodnie z wymogami Prawa Bankowego i stosownych uchwał Komisji Nadzoru Finansowego.

Od dnia 1 stycznia 2014 Idea Bank S.A. stosuje nowe przepisy regulacyjne, w szczególności przepisy dotyczące rachunku funduszy własnych, rachunku adekwatności kapitałowej i współczynnika wypłacalności wynikające z Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) Nr 680/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne dotyczące sprawozdawczości nadzorczej instytucji zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych oraz wynikające z Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi.

Stosując powyższe przepisy od dnia 1 stycznia 2015 roku Bank dokonuje kalkulacji skonsolidowanego współczynnika wypłacalności dla Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A.

W zakresie wysokości kapitałów własnych Zarząd Banku realizuje strategię zaakceptowaną przez Radę Nadzorczą w planie finansowym.

Wartości jednostkowych współczynników wypłacalności Banku na 30.06.2015 oraz 31.12.2014 zostały przedstawione poniżej:

Współczynnik wypłacalności jednostkowy	30.06.2015 (niebadane) tys. PLN	31.12.2014 tys. PLN
Tier 1 (fundusze podstawowe)	1 365 643	1 076 182
Tier 2 (fundusze uzupełniające)	96 478	-
Tier 3 (kapitał krótkoterminowy)	-	-
Aktywa i zobowiązania pozabilansowe w ażym ryzykiem	9 900 188	8 835 379
Współczynnik wypłacalności (CAR)	15,93%	13,45%

Wartości skonsolidowanych współczynników wypłacalności Grupy Kapitałowej Idea Bank na 30.06.2015 zostały przedstawione poniżej:

Współczynnik wypłacalności skonsolidowany Grupy Idea Bank	30.06.2015 (niebadane) tys. PLN
Współczynnik Tier 1	9,45%
Współczynnik wypłacalności (CAR)	12,03%

6 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., Idea Expert S.A. oraz Lions House Sp. z o.o.

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

Windykacja obejmuje swoim zakresem działalność GetBack S.A., Idea Money S.A. w części dotyczącej działalności windykacyjnej oraz fundusze inwestycyjne prowadzące obsługę zarządzania portfelami wierzytelności.

Pozostałe obejmuje przychody i koszty Grupy, które ze względu na swój charakter nie mogą być przyporządkowane do żadnego z powyższych czterech segmentów działalności Grupy.

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

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy
zakończony dnia 30.06.2015 (dane w tys. zł)



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

Śródroczny skonsolidowany rachunek zysków i strat za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30.06.2015 w podziale na segmenty:

01.01.2015 - 30.06.2015 (niebadane)	Bankowość	Pośrednictwo finansowe	Leasing	Windykacja	Pozostałe	Korekty	Razem
Przychody z tytułu odsetek	312 509	545	111 195	424	8 071	(63 894)	368 850
zewnątrzne	246 073	1 376	111 015	424	9 962	0	368 850
wewnętrzne	66 436	(831)	180	0	(1 891)	(63 894)	0
Koszty z tytułu odsetek	(197 160)	(14 607)	(79 382)	(5 116)	(7 392)	82 158	(221 499)
zewnątrzne	(196 921)	(12 616)	(8 983)	(5 116)	2 137	0	(221 499)
wewnętrzne	(239)	(1 991)	(70 399)	0	(9 529)	82 158	0
Wynik z tytułu odsetek	115 349	(14 062)	31 813	(4 692)	679	18 264	147 351
zewnątrzny	49 152	(11 240)	102 032	(4 692)	12 099	0	147 351
wewnętrzny	66 197	(2 822)	(70 219)	0	(11 420)	18 264	0
Przychody z tytułu prowizji i opłat	170 540	142 118	18 934	46 207	29 751	(114 342)	293 208
zewnątrzne	168 686	29 630	18 934	46 207	29 751	0	293 208
wewnętrzne	1 854	112 488	0	0	0	(114 342)	0
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(30 273)	(44 235)	(126)	(1 071)	(3 242)	26 718	(52 229)
zewnątrzne	(30 273)	(17 517)	(126)	(1 071)	(3 242)	0	(52 229)
wewnętrzne	0	(26 718)	0	0	0	26 718	0
Wynik z tytułu prowizji i opłat	140 267	97 883	18 808	45 136	26 509	(87 624)	240 979
zewnątrzny	138 413	12 100	18 808	45 136	26 509	0	240 966
wewnętrzny	1 854	85 770	0	0	0	(87 624)	0
Przychody z tytułu dywidend	0	0	0	0	0	0	0
zewnątrzne	0	0	0	0	0	0	0
wewnętrzne	0	0	0	0	0	0	0
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej	15 389	0	0	(15)	0	0	15 374
zewnątrzny	15 389	0	0	(15)	0	0	15 374
wewnętrzny	0	0	0	0	0	0	0
Wynik na instrumentach finansowych	0	0	0	0	0	0	0
zewnątrzny	0	0	0	0	0	0	0
wewnętrzny	0	0	0	0	0	0	0
Wynik z pozycji wymiany	1 399	0	852	(192)	180	0	2 239
zewnątrzny	1 399	0	852	(192)	180	0	2 239
wewnętrzny	0	0	0	0	0	0	0
Pozostałe przychody operacyjne	380	1 788	15 504	1 440	4 411	(2 866)	20 657
zewnątrzne	380	1 788	15 504	1 440	1 545	0	20 657
wewnętrzne	0	0	0	0	2 866	(2 866)	0
Pozostałe koszty operacyjne	(5 073)	(4 896)	(4 527)	(3 523)	(3 466)	4 368	(17 117)
zewnątrzne	(4 266)	(4 896)	(3 111)	(1 812)	(3 025)	(7)	(17 117)
wewnętrzne	(807)	0	(1 416)	(1 711)	(441)	4 375	0
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	12 095	(3 108)	11 829	(2 290)	1 125	1 502	21 153
zewnątrzne	12 902	(3 095)	13 245	(579)	(1 300)	(7)	21 166
wewnętrzne	(807)	0	(1 416)	(1 711)	2 425	1 509	0
Wynik na inwestycjach w portfele wierzytelności	(1 713)	0	0	46 445	0	0	44 732
zewnątrzne	(1 713)	0	0	46 445	0	0	44 732
wewnętrzne	0	0	0	0	0	0	0
Wynik z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	(55 287)	0	(2 630)	(37)	(1 686)	(2 616)	(62 256)
zewnątrzny	(57 903)	0	(2 630)	(37)	(1 686)	0	(62 256)
wewnętrzny	2 616	0	0	0	0	(2 616)	0
Ogólne koszty administracyjne	(123 438)	(64 607)	(31 436)	(33 951)	(13 105)	3 343	(263 194)
zewnątrzne	(123 438)	(62 245)	(31 436)	(33 720)	(12 124)	(231)	(263 194)
wewnętrzne	0	(2 362)	0	(231)	(981)	3 574	0
Wynik z działalności operacyjnej	87 273	16 106	28 384	50 611	13 522	(67 131)	128 765
zewnątrzny	17 413	(64 480)	100 019	52 553	23 498	(238)	128 765
wewnętrzny	69 860	80 586	(71 635)	(1 942)	(9 976)	(66 893)	0
Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych	0	0	0	6 463	0	0	6 463
zewnątrzny	0	0	0	6 463	0	0	6 463
wewnętrzny	0	0	0	0	0	0	0
Zysk (strata) brutto	87 273	16 106	28 384	57 074	13 522	(67 131)	135 228
zewnątrzny	17 413	(64 480)	100 019	59 016	23 498	(238)	135 228
wewnętrzny	69 860	80 586	(71 635)	(1 942)	(9 976)	(66 893)	0
Podatek dochodowy	(17 449)	(6 155)	60 124	(1 077)	(2 691)	13 110	45 862
zewnątrzny	(4 174)	9 510	46 513	(1 401)	(4 586)	0	45 862
wewnętrzny	(13 275)	(15 665)	13 611	324	1 895	13 110	0
Zysk (strata) netto	69 824	9 951	88 508	55 997	10 831	(54 021)	181 090
zewnątrzny	13 239	(54 970)	146 532	57 615	18 912	(238)	181 090
wewnętrzny	56 585	64 921	(58 024)	(1 618)	(8 081)	(53 783)	0

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy
zakończony dnia 30.06.2015 (dane w tys. zł)

Śródroczny skonsolidowany rachunek zysków i strat za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30.06.2014 w podziale na segmenty:

01.01.2014 - 30.06.2014 (niebadane)	Bankow ość	Pośrednictw o finansow e	Leasing	Windykacja	Pozostałe	Korekty	Razem
Przychody z tytułu odsetek	249 298	157	21 772	441	3 815	5 330	280 813
zewewnętrzne	249 063	17 595	9 899	441	3 966	2 206	283 170
wewnętrzne	235	-17 438	11 873	0	-151	3 124	-2 357
Koszty z tytułu odsetek	-130 591	-1 852	-12 323	0	-920	12 200	-133 486
zewewnętrzne	-130 591	-1 852	-123	0	-920	6 646	-126 840
wewnętrzne	0	0	-12 200	0	0	5 554	-6 646
Wynik z tytułu odsetek	118 707	-1 695	9 449	441	2 895	17 530	147 327
zewewnętrzny	118 472	15 743	9 776	441	3 046	8 852	156 330
wewnętrzny	235	-17 438	-327	0	-151	8 678	-9 003
Przychody z tytułu prowizji i opłat	111 340	136 498	5 459	0	11 120	-76 363	188 054
zewewnętrzne	111 340	72 407	1 009	-1 854	5 235	-47 192	140 945
wewnętrzne	0	64 091	4 450	1 854	5 885	-29 171	47 109
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-31 006	-38 527	0	0	-3 617	21 759	-51 391
zewewnętrzne	-31 006	-22 981	0	0	-357	14 625	-39 719
wewnętrzne	0	-15 546	0	0	-3 260	7 134	-11 672
Wynik z tytułu prowizji i opłat	80 334	97 971	5 459	0	7 503	-54 604	136 663
zewewnętrzny	80 334	49 426	1 009	-1 854	4 878	-32 567	101 226
wewnętrzny	0	48 545	4 450	1 854	2 625	-22 037	35 437
Przychody z tytułu dywidend	0	0	0	0	0	0	0
zewewnętrzne	0	0	0	0	0	0	0
wewnętrzne	0	0	0	0	0	0	0
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej	9 487	0	0	0	0	0	9 487
zewewnętrzny	9 487	0	0	0	0	0	9 487
wewnętrzny	0	0	0	0	0	0	0
Wynik na instrumentach finansowych	22 162	0	0	0	11	-22 163	10
zewewnętrzny	22 162	-19 673	0	0	-2 479	0	10
wewnętrzny	0	19 673	0	0	2 490	-22 163	0
Wynik z pozycji wymiany	1 404	0	0	0	0	0	1 404
zewewnętrzny	1 404	0	0	0	0	0	1 404
wewnętrzny	0	0	0	0	0	0	0
Pozostałe przychody operacyjne	3 436	6 193	982	0	14 983	5 124	30 718
zewewnętrzne	3 436	10 768	127	2 520	13 867	6 412	37 130
wewnętrzne	0	-4 575	855	-2 520	1 116	-1 288	-6 412
Pozostałe koszty operacyjne	-6 540	207	-326	-3 214	-902	610	-10 165
zewewnętrzne	-6 540	381	-326	-1 360	-902	-420	-9 167
wewnętrzne	0	-174	0	-1 854	0	1 030	-998
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	29 949	6 400	656	-3 214	14 092	-16 429	31 454
zewewnętrzne	29 949	-8 524	-199	1 160	10 486	5 992	38 864
wewnętrzne	0	14 924	855	-4 374	3 606	-22 421	-7 410
Wynik na inwestycjach w portfele wierzytelności	(881)	0	0	10 922	0	0	10 041
zewewnętrzne	(881)	0	0	10 922	0	0	10 041
wewnętrzne	0	0	0	0	0	0	0
Wynik z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek	-54 272	0	-2 260	0	0	5 428	-51 104
zewewnętrzny	-54 272	5 413	-2 260	0	0	0	-51 119
wewnętrzny	0	-5 413	0	0	0	5 428	15
Ogólne koszty administracyjne	-97 899	-89 189	-9 166	0	-6 285	3 039	-199 500
zewewnętrzne	-97 899	-87 005	-8 311	0	-6 285	0	-199 500
wewnętrzne	0	-2 184	-855	0	-1 116	3 039	-1 116
Wynik z działalności operacyjnej	75 938	13 487	4 138	8 149	18 205	-45 036	74 881
zewewnętrzny	75 703	-24 947	15	10 669	12 125	-17 723	55 842
wewnętrzny	235	38 434	4 123	-2 520	4 964	-27 313	17 923
Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych	0	0	0	0	0	0	0
zewewnętrzny	0	0	0	0	0	0	0
wewnętrzny	0	0	0	0	0	0	0
Zysk (strata) brutto	75 938	13 487	4 138	8 149	18 205	-45 036	74 881
zewewnętrzny	75 703	-24 947	15	10 669	12 125	-17 723	55 842
wewnętrzny	235	38 434	4 123	-2 520	4 964	-27 313	17 923
Podatek dochodowy	-14 803	-4 443	575	0	-327	9 125	-9 873
zewewnętrzny	-14 821	880	849	-671	3 881	0	9 864
wewnętrzny	0	-5 323	-274	671	-4 208	9 125	-9
Zysk (strata) netto	61 135	9 044	4 713	8 149	17 878	-35 911	65 008
zewewnętrzny	60 882	-24 067	864	9 998	16 006	-17 723	65 706
wewnętrzny	235	33 111	3 849	-1 849	756	-18 188	17 914

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy
zakończony dnia 30.06.2015 (dane w tys. zł)

Dane ze sprawozdania z sytuacji finansowej w podziale na segmenty na dzień 30.06.2015 oraz 31.12.2014:

Aktywa segmentu	30.06.2015 (niebadane)	31.12.2014
Bankowość	14 960 833	14 060 792
Pośrednictwo finansowe	738 871	761 282
Leasing	4 318 175	4 097 465
Windykacja	915 544	428 391
Pozostałe	286 595	585 948
Korekty	-5 170 118	-4 869 850
Razem	16 049 900	15 064 028

7 Przychody i koszty z tytułu odsetek

Przychody z tytułu odsetek	01.01.2015- 30.06.2015 (niebadane) tys. PLN	01.01.2014- 30.06.2014 (niebadane) tys. PLN
Przychody z tytułu lokat w innych bankach	4 958	4 323
Przychody z tytułu innych lokat na rynku pieniężnym	123	129
Przychody z tytułu kredytów i pożyczek udzielonych klientom	250 556	230 634
Przychody z tytułu instrumentów finansowych, w tym:	32 394	15 450
- dostępne do sprzedaży wyceniane w g w wartości godziwej	32 394	15 450
Odsetki - leasing finansowy	77 205	21 772
Odsetki od rezerwy obowiązkowej	3 116	2 699
Pozostałe odsetki	498	5 806
Razem	368 850	280 813

Koszty z tytułu odsetek	01.01.2015- 30.06.2015 (niebadane) tys. PLN	01.01.2014- 30.06.2014 (niebadane) tys. PLN
Koszty z tytułu depozytów innych banków	123	443
Koszty z tytułu zobowiązań w obec klientów	184 834	105 638
Koszty z tytułu własnej emisji papierów dłużnych	31 489	7 657
Odsetki - leasing finansowy	124	40
Odsetki od zaciągniętych kredytów	1 423	2 822
Pozostałe koszty z tytułu odsetek	3 681	16 886
Razem	221 499	133 486

8 Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat

Przychody z tytułu prowizji i opłat	01.01.2015- 30.06.2015 (niebadane) tys. PLN	01.01.2014- 30.06.2014 (niebadane) tys. PLN
Z tytułu udzielonych kredytów i pożyczek	11 731	4 279
Z tytułu pośrednictw a:	179 508	159 175
w sprzedaży produktów ubezpieczeniow ych	136 761	76 123
w sprzedaży produktów inw estycyjnych	32 129	44 347
w sprzedaży kredytów i pozostałe	10 618	38 705
Z tytułu leasingu finansow ego	3 188	0
Z tytułu zarządzania portfelem i aktyw ami	43 546	1 870
Przychody z tyt. usług księgow ych	17 715	14 636
Przychody z tytułu usług faktoringow ych	29 843	0
Pozostałe, w tym z tytułu RB i kart płatniczych	7 677	8 094
Razem	293 208	188 054

Koszty z tytułu prowizji i opłat	01.01.2015- 30.06.2015 (niebadane) tys. PLN	01.01.2014- 30.06.2014 (niebadane) tys. PLN
Z tytułu kart płatniczych i kredytow ych	2 353	1 985
Z tytułu kredytów i pożyczek	217	204
Prow izje w yplacone agentom	38 516	39 420
Koszty z tyt. usług księgow ych	3 933	1 505
Koszty z tyt. usług faktoringow ych	2 809	28
Pozostałe	4 401	8 277
Razem	52 229	51 391

9 Inne przychody i koszty operacyjne

Inne przychody operacyjne	01.01.2015- 30.06.2015 (niebadane) tys. PLN	01.01.2014- 30.06.2014 (niebadane) tys. PLN
Przychody z czynszów	338	1 456
Otrzymane kary odszkodow ania i grzyw ny	277	39
Przychody ze sprzedaży produktów i usług	3 267	7 925
Rozw iązanie odpisów aktualizujących z tytułu utraty w artości pozostałych aktyw ów	255	5 576
Zysk ze sprzedaży niefinansow ych aktyw ów trw ałych	379	32
Rozw iązanie rezerw	764	0
Przychody z tyt. odzyskanych należności nieściągalnych	1 054	0
Przychody z działalności leasingow ej	12 587	0
Wycena nieruchomości inw estycyjnych	0	7 115
Pozostałe przychody	1 736	8 575
Razem	20 657	30 718

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy
zakończony dnia 30.06.2015 (dane w tys. zł)

Inne koszty operacyjne	01.01.2015- 30.06.2015 (niebadane) tys. PLN	01.01.2014- 30.06.2014 (niebadane) tys. PLN
Koszty czynszów	195	1 278
Zapłacone kary, odszkodowania i grzywny	668	18
Koszty sprzedanych produktów, towarów i materiałów	792	1 146
Windykacja i monitoring należności kredytowych	5 961	3 408
Odpisy na należności nieściągalne	3 562	0
Strata na sprzedaży niefinansowych aktywów trwałych	716	92
Rezerwy na zobowiązania	2 398	0
Koszty postępowań administracyjnych	664	0
Koszty w windykacji	0	0
Pozostałe koszty	2 161	4 223
Razem	17 117	10 165

10 Ogólne koszty administracyjne

Ogólne koszty administracyjne	01.01.2015- 30.06.2015 (niebadane) tys. PLN	01.01.2014- 30.06.2014 (niebadane) tys. PLN
Świadczenia pracownicze	126 812	89 254
Zużycie materiałów i energii	8 513	5 735
Usługi obce, w tym:	80 507	76 144
- marketing, reprezentacja i reklama	9 040	15 518
- usługi IT	6 920	6 099
- wynajem i dzierżawa	40 237	36 967
- usługi ochrony i cash processingu	538	460
- koszty obsługi, napraw i remontów	2 072	2 654
- usługi telekomunikacyjne i pocztowe	7 156	4 934
- usługi prawne	3 167	1 479
- usługi doradcze	3 804	3 431
- ubezpieczenia	1 146	759
- inne usługi obce	6 427	3 843
Pozostałe koszty rzeczowe	1 468	2 434
Podatki i opłaty	8 999	4 131
Składka i wplaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny i KNF	11 193	3 603
Amortyzacja	23 219	15 509
Inne	2 483	2 690
Razem	263 194	199 500

11 Wynik na inwestycjach w portfele wierzytelności

Wynik na inwestycjach w portfele wierzytelności	01.01.2015- 30.06.2015 (niebadane) tys. PLN	01.01.2014- 30.06.2014 (niebadane) tys. PLN
Wynik na inwestycjach w portfele wierzytelności, w tym:	44 732	10 041
- kwoty odzyskane z portfeli wierzytelności	29 210	10 041
- wycena portfeli wierzytelności	15 522	0

12 Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości i rezerwy na pozycje pozabilansowe

01.01.2015 - 30.06.2015 (niebadane) tys. PLN	Kredyty i pożyczki udzielone klientom						Suma	Należności od banków i instytucji finansowych	Należności z tytułu leasingu finansowego	Zobowiązania pozabilansowe	Razem
	inwestycyjne	operacyjne	samochodowe	skupione wierzycelności	pożyczki leasingowe	należności faktoringowe					
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu - 01.01.2015	41 916	193 371	21 648	1 369	22 467	3 038	283 809	0	181 251	1 652	466 712
Utworzenie	25 674	159 771	9 463	1 618	0	1 723	198 249	5 190	11 040	569	215 048
Rozwiązanie	-22 571	-103 382	-10 349	-2 391	-8 410	0	-147 103	-5 516	0	-173	-152 792
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości kredytów, pożyczek, należności leasingowych	3 103	56 389	-886	-773	-8 410	1 723	51 146	-326	11 040	396	62 256
Wykorzystanie - spisane	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Inne zwiększenia	0	248	0	157	0	0	405	1 372	0	0	1 777
Inne zmniejszenia	-242	0	-170	0	0	-37	-449	0	0	0	-449
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu - 30.06.2015	44 777	250 008	20 592	753	14 057	4 724	334 911	1 046	192 291	2 048	530 296

01.01.2014 - 30.06.2014 (niebadane) tys. PLN	Kredyty i pożyczki udzielone klientom						Suma	Należności od banków i instytucji finansowych	Należności z tytułu leasingu finansowego	Zobowiązania pozabilansowe	Razem
	inwestycyjne	operacyjne	samochodowe	skupione wierzycelności	pożyczki leasingowe	należności faktoringowe					
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu - 01.01.2014	45 916	98 723	18 265	2 800	0	0	165 704	0	15 805	0	181 509
Utworzenie	41 232	122 488	11 039	655	0	0	175 414	0	2 260	0	177 674
Rozwiązanie	-32 178	-85 113	-8 863	-416	0	0	-126 570	0	0	0	-126 570
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości kredytów, pożyczek, należności leasingowych	9 054	37 375	2 176	239	0	0	48 844	0	2 260	0	51 104
Wykorzystanie - spisane	-4 820	0	0	0	0	0	-4 820	0	0	0	-4 820
Inne zwiększenia	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Inne zmniejszenia	0	0	0	-3 451	0	0	-3 451	0	0	0	-3 451
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu - 30.06.2014	50 150	136 098	20 441	-412	0	0	206 277	0	18 065	0	224 342

13 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 30.06.2015 i 30.06.2014 przedstawia się następująco:

Podstawowe składniki obciążenia podatkowego	01.01.2015- 30.06.2015 (niebadane) tys. PLN	01.01.2014- 30.06.2014 (niebadane) tys. PLN
Skonsolidowany rachunek zysków i strat		
Bieżący podatek dochodowy	10 277	32 441
Bieżące obciążenie podatkowe	10 277	32 400
Korekty dotyczące bieżącego podatku z lat ubiegłych	0	41
Odroczony podatek dochodowy	-56 139	-22 568
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych	-56 339	-22 568
Obciążenie spowodowane częściowym lub całkowitym odpisaniem lub odwróceniem poprzednich odpisów aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego związanych praw dopodobierstwem realizacji dochodu do opodatkowania	200	0
Obciążenie podatkowe wykazane w skonsolidowanym rachunku zysków i strat	-45 862	9 873
Skonsolidowany kapitał własny		
Bieżący podatek dochodowy	0	0
Odroczony podatek dochodowy	1 390	-2 481
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych, w tym:	1 390	-2 481
zwiazany z instrumentami finansowymi dostępnymi do sprzedaży	1 390	-2 481
Obciążenie podatkowe wykazane w skonsolidowanym kapitale własnym	1 390	-2 481
Razem podstawowe składniki obciążenia podatkowego w rachunku zysków i strat i kapitale własnym	-44 472	7 392

	01.01.2015- 30.06.2015 tys. PLN	01.01.2014- 30.06.2014 tys. PLN
Zysk (strata) przed opodatkowaniem	135 228	74 881
- dla stawki 19%	132 165	62 426
- dla stawki 16%*	1 883	0
- nieopodatkowane	1 180	12 455
Podatek wg stawki 19%	25 111	11 861
Wpływ różnych stawek opodatkowania obowiązujących w innych krajach	301	0
Podatek wg stawki 16%	301	0
Przychody nie podlegające opodatkowaniu	-13 007	-1 631
Koszty nie stanowiące kosztów uzyskania przychodów	7 502	2 165
Nieujęte straty podatkowe	-554	-1 501
Inne pozycje wpływające na wysokość obciążenia podatkowego	3 385	179
Korekty dotyczące bieżącego podatku dochodowego z lat ubiegłych	6 008	-1 200
Wpływ różnic przejściowych dotyczących spółek leasingowych SKA	-74 608	0
Obciążenie podatkowe wykazane w skonsolidowanym rachunku zysków i strat	-45 862	9 873
Efektywna stopa podatkowa	-34,00%	13,00%

*stawka podatku płaconego przez spółkę GetBack Recovery S.R.L. (Rumunia)

14 Należności od klientów

Należności od klientów	30.06.2015 (niebadane) tys. PLN	31.12.2014 tys. PLN
Kredyty i pożyczki udzielone klientom, w tym:	7 890 402	7 128 569
Kredyty i pożyczki	6 118 621	5 581 524
Należności faktoringow e	132 294	98 964
Pożyczki leasingow e	1 076 384	914 990
Skupione wierzycelności	492 789	477 149
Należności z tytułu kart płatniczych	70 314	55 942
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	427 440	358 095
Razem należności od klientów brutto	8 317 842	7 486 664
Odpisy aktualizujące wartość należności (-)	-334 911	-283 809
Razem należności od klientów netto	7 982 931	7 202 855

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy
zakończony dnia 30.06.2015 (dane w tys. zł)



Stan na dzień 30 czerwca 2015 roku (niebadane)	Wartość brutto bez utraty wartości	Wartość brutto z utratą wartości	Odpisy na kredyty i pożyczki bez utraty wartości IBNR	Odpisy aktualizujące utworzone na kredyty i pożyczki z utratą wartości	Razem wartość netto
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
- kredyty inwestycyjne	2 838 126	192 636	-4 224	-40 553	2 985 985
- kredyty operacyjne	2 514 849	389 057	-46 816	-203 192	2 653 898
- kredyty samochodowe	225 010	29 257	-3 213	-17 379	233 675
- należności faktoringowe	112 281	20 013	-594	-4 130	127 570
- pożyczki leasingowe	1 055 238	21 146	-3 359	-10 698	1 062 327
- skupione wierzycielności	492 789	0	-753	0	492 036
- aktyw finansowy wyceniany do wartości godziny przez wynik finansowy	427 440	0	0	0	427 440
Razem	7 665 733	652 109	-58 959	-275 952	7 982 931

Razem wartość brutto kredytów	Odpisy utworzone indywidualnie	Odpisy utworzone kolektywnie	Razem wartość netto
tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
3 030 762	-20 195	-24 582	2 985 985
2 903 906	-11 542	-238 466	2 653 898
254 267	-752	-19 840	233 675
132 294	-577	-4 147	127 570
1 076 384	-14 057	0	1 062 327
492 789	-13	-740	492 036
427 440	0	0	427 440
8 317 842	-47 136	-287 775	7 982 931

Stan na dzień 31 grudnia 2014 roku	Wartość brutto bez utraty wartości	Wartość brutto z utratą wartości	Odpisy na kredyty i pożyczki bez utraty wartości IBNR	Odpisy aktualizujące utworzone na kredyty i pożyczki z utratą wartości	Razem wartość netto
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
- kredyty inwestycyjne	2 990 327	147 533	-5 427	-36 489	3 095 944
- kredyty operacyjne	2 020 558	260 728	-42 688	-150 683	2 087 915
- kredyty samochodowe	188 445	29 875	-2 579	-19 069	196 672
- należności faktoringowe	88 689	10 275	-628	-2 410	95 926
- pożyczki leasingowe	869 945	45 045	-1 325	-21 142	892 523
- skupione wierzycielności	477 149	0	-741	-628	475 780
- aktyw finansowy wyceniany do wartości godziny przez wynik finansowy	358 095	0	0	0	358 095
Razem	6 993 208	493 456	-53 388	-230 421	7 202 855

Razem wartość brutto kredytów	Odpisy utworzone indywidualnie	Odpisy utworzone kolektywnie	Razem wartość netto
tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
3 137 860	-17 212	-24 704	3 095 944
2 281 286	-5 038	-188 333	2 087 915
218 320	-856	-20 792	196 672
98 964	0	-3 038	95 926
914 990	-22 467	0	892 523
477 149	0	-1 369	475 780
358 095	0	0	358 095
7 486 664	-45 573	-238 236	7 202 855

15 Należności z tytułu leasingu finansowego

Należności z tytułu leasingu finansowego na dzień 30 czerwca 2015 (niebadane w tys. PLN)	Inwestycja leasingowa brutto	Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych
Do roku	1 564 296	1 439 568
Od roku do 5 lat	1 749 207	1 560 967
Pow. yżej 5 lat	30 986	26 339
Razem	3 344 489	3 026 874
Niezrealizowane przychody finansowe (-)	(317 615)	-
Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych	3 026 874	3 026 874
Odpisy aktualizujące w wartość należności (-)	(192 291)	-
Wartość bilansowa	2 834 583	3 026 874
w tym nieogwarantowane w wartości końcowe przypadające leasingodawcy	368 887	-

Należności z tytułu leasingu finansowego na dzień 31 grudnia 2014 (w tys. PLN)	Inwestycja leasingowa brutto	Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych
Do roku	1 510 146	1 407 040
Od roku do 5 lat	1 571 538	1 410 356
Pow. yżej 5 lat	7 135	6 922
Razem	3 088 819	2 824 318
Niezrealizowane przychody finansowe	(264 501)	-
Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych	2 824 318	2 824 318
Odpisy aktualizujące w wartość należności (-)	(181 251)	-
Wartość bilansowa	2 643 067	-
w tym nieogwarantowane w wartości końcowe przypadające leasingodawcy	304 454	-

16 Zobowiązania wobec klientów

Zobowiązania wobec klientów	30.06.2015 (niebadane) tys. PLN	31.12.2014 tys. PLN
Zobowiązania wobec podmiotów gospodarczych	1 209 317	1 033 698
Środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	746 477	641 354
Depozyty terminowe	460 459	389 517
Inne	2 381	2 827
Zobowiązania wobec jednostek budżetowych	10 447	33 031
Środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	53	19 952
Depozyty terminowe	10 394	13 079
Zobowiązania wobec ludności	9 655 545	9 813 948
Środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	662 790	1 195 008
Depozyty terminowe	8 992 755	8 618 940
Razem zobowiązania wobec klientów	10 875 309	10 880 677

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A.
Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy
zakończony dnia 30.06.2015 (dane w tys. zł)

Struktura zobowiązań wobec klientów według zapadalności	30.06.2015 (niebadane) tys. PLN	31.12.2014 tys. PLN
Rachunki bieżące i depozyty O/N	1 409 320	1 856 314
Zobowiązania terminowe o okresie spłaty:	9 463 608	9 021 536
do 1 miesiąca	2 632 944	2 368 423
powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	3 079 023	4 683 760
powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	2 973 014	1 424 263
powyżej 6 miesięcy do 1 roku	711 987	474 880
od 1 roku do 5 lat	20 281	34 840
powyżej 5 lat	46 359	35 370
Inne	2 381	2 827
Razem	10 875 309	10 880 677

17 Emisje i wykupy papierów wartościowych

W okresie sprawozdawczym miały miejsce następujące emisje i wykupy papierów wartościowych w Grupie:

Emisja/wykup	Data	Wartość wykupu - nominał w tys. PLN
Wykup obligacji Idea Leasing serii F, G, H	13.03.2015	80 000
Emisja obligacji GetBack serii I_02	19.03.2015	30 000
Wykup obligacji Idea Leasing serii E	20.05.2015	25 000
Emisja obligacji GetBack serii J	10.04.2015	30 000
Wykup obligacji GetBack serii I_02	10.04.2015	30 000

18 Zobowiązania warunkowe

Zobowiązania inwestycyjne

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

Zobowiązania warunkowe i pozycje pozabilansowe

Zobowiązania warunkowe udzielone i pozycje pozabilansowe	30.06.2015 (niebadane) tys. PLN	31.12.2014 tys. PLN
1. Zobowiązania warunkowe udzielone	315 761	274 856
a) finansowe	315 451	274 656
a) gwarancyjne	310	200
2. Zobowiązania warunkowe otrzymane	776	899
a) finansowe	0	0
a) gwarancyjne	776	899
3. Zobowiązania związane z realizacją operacji	0	0
4. Pozostałe pozycje pozabilansowe	516 717	429 324
Zobowiązania warunkowe i pozycje pozabilansowe, razem	833 254	705 079

19 Składniki innych całkowitych dochodów

Inne całkowite dochody	01.01.2015- 30.06.2015 (niebadane) tys. PLN	01.01.2014- 30.06.2014 (niebadane) tys. PLN
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	(152)	-
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży, w tym:	6 307	-10 285
- Zyski (straty) za okres	6 307	(10 285)
Efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	(380)	(288)
Inne całkowite dochody ogółem	5 775	(10 573)

Podatek dochodowy odnoszący się do składników innych całkowitych dochodów	01.01.2015- 30.06.2015 (niebadane) tys. PLN	01.01.2014- 30.06.2014 (niebadane) tys. PLN
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	(152)	-
- Kwota przed opodatkowaniem	(152)	-
Podatek dochodowy	-	-
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży	6 307	(10 285)
- Kwota przed opodatkowaniem	7 786	(12 697)
- Podatek dochodowy	(1 479)	2 412
Efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	(380)	(288)
- Kwota przed opodatkowaniem	(469)	(357)
- Podatek dochodowy	89	69
Podatek dochodowy odnoszący się do składników innych całkowitych dochodów ogółem	(1 390)	2 481

20 Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty

W okresie sprawozdawczym podmiot dominujący Grupy nie wypłacił ani nie zaproponował do wypłaty dywidendy.

21 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.

22 Zdarzenia następujące po zakończeniu okresu sprawozdawczego

- W dniu 7 lipca 2015 roku Idea Bank S.A. podjął działania mające na celu realizację Czwartego Programu Emisji Obligacji – zawarł z Noble Securities S.A. z siedzibą w Warszawie umowę o przygotowanie Programu, oferowanie obligacji i prowadzenie ewidencji obligacji.
- Nie wystąpiły inne istotne zdarzenia po dniu 30 czerwca 2015 roku wymagające ujęcia w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A. poza opisanymi powyżej.

Jarosław Augustyniak
Prezes Zarządu

Małgorzata Szturmowicz
Członek Zarządu

Dominik Fajbusiewicz
Członek Zarządu

Marcin Syciński
Członek Zarządu

Dariusz Makosz
Członek Zarządu

Aneta Skrodzka-Książek
Członek Zarządu

Warszawa, 28 lipca 2015 roku

III. ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE FINANSOWE

1. ŚRÓDROCZNY JEDNOSTKOWY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

	01.04.2015- 30.06.2015 (niebadane) tys. PLN	01.01.2015- 30.06.2015 (niebadane) tys. PLN	01.04.2014- 30.06.2014 (niebadane) tys. PLN	01.01.2014- 30.06.2014 (niebadane) tys. PLN
Działalność kontynuowana				
I. Przychody z tytułu odsetek	153 088	312 509	137 699	249 298
II. Koszty z tytułu odsetek	-93 485	-197 160	-71 926	-130 591
III. Wynik z tytułu odsetek	59 603	115 349	65 773	118 707
IV. Przychody z tytułu prowizji i opłat	89 615	170 540	52 471	111 340
V. Koszty z tytułu prowizji i opłat	-18 395	-30 273	-14 912	-31 006
VI. Wynik z tytułu prowizji i opłat	71 220	140 267	37 559	80 334
VII. Przychody z tytułu dywidend	0	0	0	0
VIII. Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej	9 221	15 389	5 611	9 487
IX. Wynik na instrumentach finansowych	0	0	20 523	22 162
X. Wynik z pozycji wymiany	779	1 399	1 202	1 404
XI. Inne przychody operacyjne	312	380	1 701	3 436
XII. Inne koszty operacyjne	-3 646	-5 073	-5 672	-6 540
XIII. Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	6 666	12 095	23 365	29 949
XIV. Wynik na inwestycjach w portfele wierzytelności	338	-1 713	1 174	-881
XV. Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości kredytów, pożyczek, należności leasingowych	-30 925	-55 287	-26 206	-54 272
XVI. Ogólne koszty administracyjne	-62 894	-123 438	-53 111	-97 899
XVII. Wynik z działalności operacyjnej	44 008	87 273	48 554	75 938
	0	0	0	0
XVIII. Zysk (strata) brutto	44 008	87 273	48 554	75 938
XIX. Podatek dochodowy	-9 020	-17 449	-9 285	-14 803
XX. Zysk (strata) netto	34 988	69 824	39 269	61 135
1. Przypisane akcjonariuszom jednostki dominującej	34 988	69 824	39 269	61 135
2. Przypisane udziałowcom niekontrolującym	0	0	0	0

W okresach I półrocza 2015 oraz I półrocza 2014 działalność zaniechana nie wystąpiła.

2. ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

	01.04.2015- 30.06.2015 (niebadane) tys. PLN	01.01.2015- 30.06.2015 (niebadane) tys. PLN	01.04.2014- 30.06.2014 (niebadane) tys. PLN	01.01.2014- 30.06.2014 (niebadane) tys. PLN
Zysk/ (strata) za okres	34 988	69 824	39 269	61 135
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży	(14 445)	7 786	(13 964)	(12 697)
Efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	5 903	(469)	(348)	(357)
Podatek dochodowy dotyczący innych całkowitych dochodów	1 623	(1 390)	2 720	2 481
Inne całkowite dochody netto	(6 919)	5 927	(11 592)	(10 573)
Całkowite dochody za okres	28 069	75 751	27 677	50 562
Przypadające na akcjonariuszy spółki	28 069	75 751	27 677	50 562
Przypadające na udziały niekontrolujące	-	-	-	-

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

3. ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

	30.06.2015 (niebadane) tys. PLN	31.12.2014 tys. PLN
AKTYWA		
Kasa, środki w Banku Centralnym	437 101	436 456
Należności od banków i instytucji finansowych	169 596	471 574
Należności od klientów	10 409 535	9 443 089
Inwestycje w jednostkach zależnych i stowarzyszonych	908 718	875 998
Pozostałe pożyczki i należności	43 102	43 729
Instrumenty finansowe	2 089 534	2 138 017
Pochodne instrumenty zabezpieczające	4 545	4 885
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	36 526	20 110
Wartości niematerialne	78 404	80 217
Rzeczowe aktywa trwałe	67 520	66 302
Aktywa trwałe sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	543	589
Nieruchomości inwestycyjne	1 274	2 187
Aktyw o z tytułu podatku dochodowego	119 869	105 852
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	0	0
Aktyw z tytułu odroczonego podatku dochodowego	119 869	105 852
Inne aktywa	594 566	371 787
SUMA AKTYWÓW	14 960 833	14 060 792
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY		
Zobowiązania		
Zobowiązania w obec innych banków i instytucji finansowych	521 278	700 864
Pochodne instrumenty zabezpieczające	1 800	19 219
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	585	4 512
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych instrumentów finansowych	259 250	259 362
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	1 210 878	478 159
Zobowiązania w obec klientów	10 848 601	10 866 700
Pozostałe zobowiązania	262 365	178 270
Zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego	10 677	15 918
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0	0
Rezerwy pozostałe	3 448	3 052
SUMA ZOBOWIĄZAŃ	13 118 882	12 526 056
Kapitał zakładowy	156 804	135 622
Zysk (strata) netto	69 824	120 275
Pozostałe kapitały	1 615 323	1 278 839
Kapitał własny ogółem	1 841 951	1 534 736
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO	14 960 833	14 060 792

4. ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30.06.2015

(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	Różnice kursowe	Pozostałe kapitały rezerwowe			
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Na 1 stycznia 2015 roku	135 622	0	1 262 106	- 53 977	-	70 710	120 275	1 534 736	1 534 736
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży pomniejszona o podatek odroczoney	0	0	0	6 307	0	0	0	6 307	6 307
Rachunkowość zabezpieczeń	0	0	0	-380	0	0	0	-380	-380
Inne całkowite dochody	0	0	0	5 927	0	0	0	5 927	5 927
Zysk (strata) netto	0	0	0	0	0	0	69 824	69 824	69 824
Całkowite dochody za okres	0	0	0	5 927	0	0	69 824	75 751	75 751
Emisja akcji	21 182	0	232 999	0	0	0	0	254 181	254 181
Koszty emisji akcji	0	0	-22 717	0	0	0	0	-22 717	-22 717
Przeniesienie zysku poprzedniego okresu na niepodzielony wynik finansowy	0	120 275	0	0	0	0	-120 275	0	0
Podział w wyniku	0	-120 275	120 275	0	0	0		0	0
Na 30 czerwca 2015 roku	156 804	0	1 592 663	-48 050	0	70 710	69 824	1 841 951	1 841 951

za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30.06.2014

(niebadane)	Przypisane akcjonariuszom jednostki dominującej								
	Kapitał podstawowy	Niepodzielony wynik finansowy	Pozostałe kapitały			Zysk (strata) netto	Razem	Udziały niekontrolujące	Kapitał własny ogółem
			Kapitał zapasowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Pozostałe kapitały rezerwowe				
tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	
Na 1 stycznia 2014 roku	96 936	0	690 629	-8 948	70 710	60 163	909 490	0	909 490
Wycena aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży pomniejszona o podatek odroczoney	0	0	0	-10 284	0	0	-10 284	0	-10 284
Rachunkowość zabezpieczeń	0	0	0	-289	0	0	-289	0	-289
Inne całkowite dochody	0	0	0	-10 573	0	0	-10 573	0	-10 573
Zysk (strata) netto	0	0	0	0	0	61 135	61 135	0	61 135
Całkowite dochody za okres	0	0	0	-10 573	0	61 135	50 562	0	50 562
Emisja akcji	9 489		120 511				130 000	0	130 000
Przeniesienie zysku poprzedniego okresu na niepodzielony wynik finansowy	0	60 163	0	0	0	-60 163	0	0	0
Podział w wyniku	0	-60 163	60 163	0	0	0	0	0	0
Na 30 czerwca 2014 roku	106 425	0	871 303	-19 521	70 710	61 135	1 090 052	0	1 090 052

Idea Bank S.A.
Jednostkowy raport półroczny za okres 6 miesięcy
zakończony dnia 30.06.2015 (dane w tys. zł)

5. ŚRÓDROCZNY JEDNOSTKOWY RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

	01.01.2015- 30.06.2015 (niebadane) tys. PLN	01.01.2014- 30.06.2014 (niebadane) tys. PLN
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
Zysk (strata) netto	69 824	61 135
Korekty razem:	-438 317	259 377
Amortyzacja	12 707	9 850
Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych	0	0
(Zyski)/straty z tytułu różnic kursowych	-1 399	-1 404
(Zysk) strata z działalności inwestycyjnej	0	0
Odsetki i dywidendy	3 688	6 384
Zmiana stanu należności od banków	124 254	-5 272
Zmiana stanu aktywów finansowych przeznaczonych do obrotu oraz aktywów	0	0
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (aktywów)	-16 076	-8 866
Zmiana stanu pożyczek i kredytów udzielonych klientom	-966 446	-839 297
Zmiana stanu należności z tytułu leasingu finansowego	0	0
Zmiana stanu pozostałych pożyczek i należności	627	-20 220
Zmiana stanu papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży	56 269	-1 275 318
Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-15 407	-14 927
Zmiana stanu udziału reasekuratora w rezerwach techniczno-ubezpieczeniowych	0	0
Zmiana stanu innych aktywów	-222 781	-213 117
Zmiana stanu zobowiązań w obec innych banków i instytucji finansowych	-179 586	130 072
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (zobowiązanie) oraz zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	710 904	166 762
Zmiana stanu zobowiązań w obec klientów	-18 099	2 369 870
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-112	104
Zmiana stanu rezerw oraz rezerw z tytułu odroczonego podatku odroczonego	396	0
Zmiana stanu rezerw techniczno - ubezpieczeniowych	0	0
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	84 095	-26 811
Pozostałe korekty	-6 110	3 563
Zapłacony podatek dochodowy	-38 097	-51 646
Bieżący podatek dochodowy (RZIS)	32 856	29 650
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	-368 493	320 512
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy z działalności inwestycyjnej		
Zbycie jednostki zależnej, po potrąceniu zbytych środków pieniężnych	0	0
Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	0	110 087
Zbycie inwestycyjnych papierów wartościowych	0	0
Zbycie w wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0	0
Odsetki otrzymane	3 350	0
Inne wpływy inwestycyjne	913	14 464
Wydatki z działalności inwestycyjnej		
Nabycie jednostki zależnej, po potrąceniu nabytych środków pieniężnych	0	0
Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych	-32 720	0
Nabycie inwestycyjnych papierów wartościowych	0	0
Nabycie w wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	-27 274	-16 168
Odsetki zapłacone	0	0
Inne wydatki inwestycyjne	0	0
Środki pieniężne netto wykorzystane w działalności inwestycyjnej	-55 731	108 383
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływ z tytułu emisji akcji	254 181	130 000
Wpływ z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	59 697
Wykup wycenionych dłużnych papierów wartościowych	0	0
Dywidendy wypłacone akcjonariuszom jednostki dominującej	0	0
Dywidendy wypłacone akcjonariuszom niekontrolującym	0	0
Odsetki zapłacone	-7 038	-6 384
Odsetki otrzymane	0	0
Inne wpływy/wydatki finansowe	0	0
Środki pieniężne netto z / (wykorzystane w) działalności finansowej	247 143	183 313
Zwiększenie (zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	-177 081	612 351
Różnice kursowe netto		
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu	630 071	171 759
w tym od jednostek powiązanych	0	0
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu	452 990	784 110
w tym o ograniczonej możliwości dysponowania	0	0

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

1 Podstawa sporządzenia jednostkowego sprawozdania finansowego

Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe Idea Bank S.A. obejmuje okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2015 roku oraz zawiera dane porównywalne za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30 czerwca 2014 roku oraz na dzień 31 grudnia 2014 roku.

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, zatwierdzonymi przez UE, w szczególności zgodnie z MSR 34 *Śródroczna Sprawozdawczość Finansowa*.

Zasady (polityki) rachunkowości zastosowane do sporządzenia śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego są spójne z tymi, które zastosowano przy sporządzaniu sprawozdania finansowego Banku za rok zakończony dnia 31 grudnia 2014 roku, z wyjątkiem zastosowania zmian do standardów oraz nowych interpretacji obowiązujących dla okresów rocznych rozpoczynających się w dniu lub bo 1 stycznia 2015 roku, które zostały opisane w nocie II. 5.7 śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Idea Bank S.A. zaprezentowanego w niniejszym raporcie. Ponadto, zasady (polityki) rachunkowości zastosowane przy sporządzeniu śródrocznego skróconego sprawozdania Banku nie różnią się od opisanych w sprawozdaniu skonsolidowanym Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A., za wyjątkiem metody wyceny inwestycji w jednostkach zależnych i stowarzyszonych, które w śródrocznym skróconym sprawozdaniu jednostkowym ujęte są według ceny nabycia.

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe nie obejmuje wszystkich informacji oraz ujawnień wymaganych w rocznym sprawozdaniu finansowym i należy je czytać łącznie ze sprawozdaniem finansowym Idea Bank S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2014 roku.

Niniejsze skrócone śródroczne jednostkowe sprawozdanie finansowe podlegało przeglądowi przez niezależnego biegłego rewidenta i zostało zatwierdzone przez Zarząd Banku wraz ze skonsolidowanym sprawozdaniem grupy kapitałowej Banku w dniu 28 lipca 2015 roku.

2 Inwestycje w jednostkach zależnych i stowarzyszonych

Idea Bank S.A. posiada udziały w następujących jednostkach zależnych i stowarzyszonych:

Inwestycje w jednostkach zależnych i stowarzyszonych	30.06.2015 (niebadane) tys. PLN	31.12.2014 tys. PLN
Tax Care S.A.	370 370	370 370
Debito NSFIZ	78 888	46 168
Idea Expert S.A.	221 025	221 025
Idea Leasing S.A.	8 100	8 100
LC Corp Sky Tower sp.z o.o.*	72 672	72 671
Property Solutions FIZAN	157 632	157 632
Idea SPV sp. z o.o.**	31	31
Razem	908 718	875 998

*Spółka LC Corp Sky Tower sp. z o.o. powstała po połączeniu w dniu 27 lutego 2015 roku spółki Lion's House sp. z o.o. oraz LC Corp Sky Tower sp. z o.o., w których Idea Bank wg stanu na dzień 31 grudnia 2014 roku posiadał udziały o wartości odpowiednio 14 092 tys. zł i 58 580 tys. zł.

** Spółka Idea SPV sp. z o.o. powstała po połączeniu w dniu 30 czerwca 2015 roku spółki Carlise Investments sp. z o.o. oraz Ellisa Investments sp. z o.o., w których Idea Bank wg stanu na dzień 31 grudnia 2014 roku posiadał udziały o wartości 15.569 zł każda.

3 Wartość godziwa aktywów i zobowiązań

Należności od banków i instytucji finansowych

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

Kredyty i pożyczki oraz należności leasingowe

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

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

Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych

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

Zobowiązania wobec klientów

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

W celu wyliczenia wartości godziwej na podstawie danych pochodzących z systemów transakcyjnych 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.

Wartość godziwa instrumentów finansowych działalności kontynuowanej Banku nie różni się istotnie od ich wartości bilansowej, ponieważ zdecydowana większość instrumentów finansowych jest oprocentowana według zmiennych stawek procentowych, a terminy przeszacowania instrumentów są w większości do 3 miesięcy.

Idea Bank S.A.
Jednostkowy raport półroczny za okres 6 miesięcy
zakończony dnia 30.06.2015 (dane w tys. zł)

Stan na 30.06.2015

(niebadane)	Wartość księgowa tys. PLN	Wartość godziwa tys. PLN	Nadwyżka/niedobór wartości godziwej ponad wartość księgową tys. PLN
Aktywa:			
Kasa, należności od Banku Centralnego	437 101	437 101	0
Należności od banków i instytucji finansowych	169 596	169 596	0
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	0	0	0
Pochodne instrumenty zabezpieczające	4 545	4 545	0
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	36 526	36 526	0
Należności od klientów	10 409 535	10 076 613	-332 922
Należności z tytułu leasingu finansowego	0	0	0
Pozostałe pożyczki i należności	43 102	43 859	757
Nieruchomości inwestycyjne	1 274	1 274	0
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	2 089 534	2 089 512	-22
Zobowiązania:			
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	521 278	543 107	21 829
Pochodne instrumenty zabezpieczające	1 800	1 800	0
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	585	585	0
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	1 210 878	1 210 878	0
Zobowiązania wobec klientów	10 848 601	10 852 546	3 945
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	259 250	267 231	7 981

Stan na 31.12.2014

	Wartość księgowa tys. PLN	Wartość godziwa tys. PLN	Nadwyżka/niedobór wartości godziwej ponad wartość księgową tys. PLN
Aktywa:			
Kasa, należności od Banku Centralnego	436 456	436 456	0
Należności od banków i instytucji finansowych	471 574	472 280	706
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	0	0	0
Pochodne instrumenty zabezpieczające	4 885	4 885	0
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	20 110	20 110	0
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	0	0	0
Należności od klientów	9 443 089	9 055 784	-387 305
Należności z tytułu leasingu finansowego	0	0	0
Pozostałe pożyczki i należności	43 729	43 967	238
Nieruchomości inwestycyjne	2 187	2 187	0
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	2 138 017	2 137 708	-309
Zobowiązania:			
Pochodne instrumenty zabezpieczające	19 219	19 219	0
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	4 512	4 512	0
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	700 864	713 557	12 693
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	478 159	478 159	0
Zobowiązania wobec klientów	10 866 700	10 836 801	-29 899
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	259 362	267 293	7 931

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

Poziom 1

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

Poziom 2

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

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

Poziom 3

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

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

- stawka z krzywej IRSFRA o okresie najbliższym dacie zapadalności wycenianego instrumentu dłużnego
- koszt pozyskania depozytów od klientów detalicznych Idea Bank SA o okresie równym dacie zapadalności wycenianego instrumentu dłużnego +/- 6 miesięcy, pozyskanych w ostatnich 6 miesiącach,
- krzywa dyskontowa użyta do wyceny: średni ważony koszt depozytów – zakres 3,49%-3,91% (3,88%). Krzywa benchmarkowa (depo/FRA/IRS) – zakres 1,73-2,22.

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

Idea Bank S.A.
Jednostkowy raport półroczny za okres 6 miesięcy
zakończony dnia 30.06.2015 (dane w tys. zł)

L.p.	Nazwa Lokaty Strukturyzowanej	Model	Zmienność	
1	Lions's Estate	Model opcyjny	Franklin Templeton Real Estate Fund	9,55% - 10,36% (9,96%)
2	Globalna Perspektywa	Model opcyjny	Noble Funds Global Perspective Index	9%
3	Lokata Globalna	Model opcyjny	WIG 20 S&P 500 Nikkei 225 EURO STOXX 50	12,56% 11,64% 13,98% 17,38%
4	Niemieccy Giganci	Model opcyjny	BMW AG Deutsche Post AG Deutsche Telekom AG Henkel AG Metro AG	23,18% - 24,14% (23,38%) 22,98% - 23,4% (23,08%) 23,26% - 23,98% (23,6%) 18,56% - 19,35% (18,92%) 26,42% - 28,2% (27,7%)
5	Liderzy Farmacji	Model opcyjny	Bayer AG Roche Holding AG GlaxoSmithKline PLC Novartis AG Pfizer Inc. Merck & Co. Inc.	24,28% - 24,36% (24,32%) 19,23% - 19,76% (19,5%) 17,2% - 17,26% (17,23%) 18,4% - 18,53% (18,46%) 15,46% - 15,76% (15,61%) 17,71% - 18,09% (17,91%)
6	Top Giganci	Model opcyjny	Adidas AG Hyundai Motor Co MCDONALD'S CORP Sony Corporation THE COCA-COLA CO	27,12% 30,05% 19,19% 38,01% 16,96%
7	Kapitalny Rok	Model opcyjny	Facebook Inc Google Inc Nike Inc Royal Dutch Shell PLC Toyota Motor Corporation	33,73% 25,16% 18,29% 18,09% 18,98%
8	Absolute Selection	Model opcyjny	NXSRSAF Index	4,50%
9	Lokata Indywidualna 01	Model opcyjny	S&P 500	22,49%

Do tej kategorii Bank zaklasyfikował również nieruchomości inwestycyjne.

L.p.	Opis	Wycena w tys. zł	Model	Zmienność	
1	Nieruchomości inwestycyjne	1 274	Podejście porównawcze metodą korygowania ceny średniej	Średnia cena 1m ² pow. użytkowej lokalu mieszkalnego na rynku lokalnym na podstawie próbki reprezentatywnej Współczynniki korygujące Współczynnik eksperta	10 667zł/m ² = 12 764 zł/m ² 0,836 – 1,412 dla lokali o powierzchni do 80 m ² 0,761 – 1,411 dla lokali o powierzchni pow. 80 m ² 0,9 – 1,10

Idea Bank S.A.
Jednostkowy raport półroczny za okres 6 miesięcy
zakończony dnia 30.06.2015 (dane w tys. zł)

Poniżej przedstawiono wartość bilansową aktywów i zobowiązań wycenianych do wartości godziwej w podziale na wyżej opisane poziomy wyceny wg stanu na 30.06.2015:

	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Pozycje aktywów				
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	0	0	0	0
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	4 545	0	4 545
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	0	36 526	0	36 526
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	1 059 342	1 029 936	256	2 089 534
Nieruchomości inwestycyjne	0	0	1 274	1 274
Pozycje zobowiązań				
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	1 800	0	1 800
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	0	585	0	585
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	0	0	1 210 878	1 210 878

Poniżej przedstawiono wartość bilansową aktywów i zobowiązań wycenianych do wartości godziwej w podziale na wyżej opisane poziomy wyceny wg stanu na 31.12.2014:

	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Pozycje aktywów				
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	0	0	0	0
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	4 885	0	4 885
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	0	20 110	0	20 110
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	117 874	2 019 887	256	2 138 017
Nieruchomości inwestycyjne	0	0	2 187	2 187
Pozycje zobowiązań				
Pochodne instrumenty zabezpieczające	0	19 219	0	19 219
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	0	4 512	0	4 512
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	0	0	478 159	478 159

W okresie 6 miesięcy zakończonym dnia 30 czerwca 2015 roku oraz w roku 2014 Bank nie dokonywał zmian w klasyfikacji aktywów i zobowiązań do poszczególnych poziomów wartości godziwej.

4 Sezonowość działalności

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

5 Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty

W okresie sprawozdawczym Bank nie wypłacił ani nie zaproponował do wypłaty dywidendy. W dniu 27 lutego 2015 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Idea Bank S.A. podjęło decyzję o przeznaczeniu całości zysku Banku za 2014 rok w wysokości 120 275 tysięcy złotych na kapitał zapasowy Banku.

6 Pozostałe informacje dodatkowe

Pozostałe informacje dodatkowe, które są istotne dla właściwej oceny sytuacji majątkowej i wyniku finansowego Banku zostały zamieszczone w śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A., które stanowi część niniejszego raportu.

7 Zdarzenia następujące po zakończeniu okresu sprawozdawczego

W dniu 7 lipca 2015 roku Idea Bank S.A. podjął działania mające na celu realizację Czwartego Programu Emisji Obligacji – zawarł z Noble Securities S.A. z siedzibą w Warszawie umowę o przygotowanie Programu, oferowanie obligacji i prowadzenie ewidencji obligacji.

Jarosław Augustyniak
Prezes Zarządu

Małgorzata Szturmowicz
Członek Zarządu

Dominik Fajbusiewicz
Członek Zarządu

Marcin Syciński
Członek Zarządu

Dariusz Makosz
Członek Zarządu

Aneta Skrodzka-Książek
Członek Zarządu

Warszawa, 28 lipca 2015 roku