



Sprawozdanie z działalności  
Grupy Kapitałowej Idea Banku S.A.  
w 2016 roku



## Spis treści

List Prezesa Zarządu.....	3
Podsumowanie 2016 roku.....	5
<b>1. Podstawowe informacje o Grupie Kapitałowej Idea Banku S.A. ....</b>	<b>6</b>
1.1 Charakterystyka działalności Grupy Kapitałowej Idea Banku S.A. ....	6
1.2 Rys historii Grupy Kapitałowej Idea Bank.....	8
1.3 Działalność spółek należących do Grupy Kapitałowej i podmiotów stowarzyszonych.....	8
1.4 Notowania akcji Idea Banku.....	10
1.5 Najważniejsze wydarzenia w 2016 r. i po dacie bilansowej.....	11
<b>2. Uwarunkowania zewnętrzne funkcjonowania Grupy Kapitałowej .....</b>	<b>13</b>
2.1 Otoczenie regulacyjne .....	13
2.2 Sytuacja w sektorze bankowym.....	14
2.3 Sytuacja makroekonomiczna w 2016 r. ....	16
2.4 Prognozowana sytuacja makroekonomiczna na 2017 rok.....	19
<b>3. Działalność Grupy Kapitałowej.....</b>	<b>21</b>
3.1 Rozwój oferty produktowej.....	21
3.2 Działalność kredytowa.....	26
3.3 Działalność depozytowa i produkty inwestycyjne.....	27
3.4 Działalność skarbowa i inwestycyjna .....	28
3.5 Działalność leasingowa.....	30
3.6 Działalność faktoringowa .....	31
<b>4. Wyniki finansowe Grupy Kapitałowej.....</b>	<b>33</b>
4.1 Prognozy finansowe .....	33
4.2 Podstawowe wskaźniki finansowe .....	33
4.3 Rachunek zysków i strat .....	34
4.4 Sprawozdanie z sytuacji finansowej .....	38
4.5 Zobowiązania warunkowe .....	39
<b>5. Działalność oraz wybrane wyniki finansowe Idea Banku.....</b>	<b>40</b>
5.1 Podstawowe wskaźniki finansowe .....	40
5.2 Rachunek zysków i strat .....	41
5.3 Sprawozdanie z sytuacji finansowej .....	42
5.4 Zatrudnienie.....	43
<b>5.a. Informacje podlegające badaniu przez biegłego rewidenta .....</b>	<b>45</b>
<b>6. Zarządzanie ryzykiem .....</b>	<b>46</b>
6.1 Cele i zasady zarządzania ryzykiem.....	46

6.2	Ryzyko kredytowe .....	48
6.3	Ryzyko operacyjne .....	51
6.4	Ryzyko rynkowe .....	54
6.5	Ryzyko płynności .....	54
6.6	Ryzyko stopy procentowej .....	57
6.7	Ryzyko walutowe .....	60
6.8	Ryzyko braku zgodności .....	61
6.9	Ryzyko reputacji .....	62
6.10	Ryzyko modeli .....	62
6.11	Adekwatność kapitałowa .....	63
7.	Zarządzanie zasobami ludzkimi .....	69
7.1	Polityka wynagrodzeń oraz systemy motywacyjne .....	69
7.2	Polityka zmiennych składników wynagrodzeń dla osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku .....	70
7.3	Świadczenia na rzecz osób nadzorujących i zarządzających .....	71
7.4	Umowy zawarte między Idea Bankiem a osobami zarządzającymi .....	73
7.5	Rekrutacja i dobór pracowników .....	73
7.6	Polityka szkoleniowa i rozwój pracowników .....	74
8.	Społeczna odpowiedzialność biznesu .....	76
8.1	Relacje z klientami .....	76
8.2	Relacje z pracownikami .....	77
8.3	Działalność edukacyjna i charytatywna .....	77
8.4	Nagrody i wyróżnienia .....	77
9.	Relacje inwestorskie .....	80
9.1	Relacje inwestorskie Idea Banku .....	80
9.2	Kapitał zakładowy i akcjonariat .....	81
9.3	Akcje w posiadaniu członków Zarządu .....	83
10.	Ład korporacyjny .....	84
10.1	Organy władzy .....	84
10.2	System kontroli wewnętrznej .....	99
10.3	System kontroli w procesie sporządzania sprawozdania finansowego .....	100
10.4	Wybór podmiotu uprawnionego do badania sprawozdania finansowego .....	102
10.5	Oświadczenie o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego .....	104
10.6	Istotne umowy .....	108
10.7	Postępowania toczące się przed sądem .....	110
11.	Oświadczenia Zarządu .....	111

## List Prezesa Zarządu

**Szanowni Państwo,**

*Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A. ma za sobą niezwykle udany i pracowity rok. Podejmowaliśmy wiele innowacyjnych projektów, których głównym celem było umacnianie naszej pozycji rynkowej w segmencie usług finansowych i doradczych dla osób prowadzących własną działalność gospodarczą. Z dumą przyjmujemy dowody uznania ze strony światowych ekspertów, uznających Idea Bank za benchmark tworzenia i rozwijania bankowości dla firm oraz umiejętnego wykorzystania trendu fintech.*

*Rok 2016 potwierdził skuteczność Grupy w generowaniu dobrych i powtarzalnych wyników z podstawowej działalności, czyli finansowania rozwoju drobnej przedsiębiorczości. W minionym roku wykazaliśmy, że potrafimy prężnie rozwijać się również przy udziale wyselekcjonowanych inwestycji kapitałowych, wspierających wysoką rentowność Grupy.*

*W minionym roku przeprowadziliśmy dwie duże transakcje. Pierwsza z nich to sprzedaż za 825 mln zł spółki GetBack S.A. Zwrot z tej inwestycji w ciągu dwóch lat wyniósł 204%. Kolejna transakcja to zakupu 75% akcji Getin Leasing S.A. Inwestycja ta wpisuje się w strategiczne dążenie Grupy do dywersyfikacji prowadzonej działalności biznesowej i oferowanie klientom szerokiej gamy produktów finansowych dopasowanych do ich indywidualnych potrzeb.*

*W efekcie podjętych działań miniony rok zakończyliśmy rekordowym zyskiem netto w kwocie 441 mln zł. Zysk z działalności kontynuowanej wyniósł natomiast 406,4 mln zł, po wyeliminowaniu wpływu podatku bankowego, rosnąc aż o 140% rok do roku.*

*Pomimo rekordowo niskich stóp procentowych, wynik odsetkowy był aż o 61% większy niż w 2015 roku i wyniósł 624 mln zł. Co ważne, wynik ten niemal dwukrotnie przewyższył wynik prowizyjny. Rok wcześniej proporcje między tymi dwiema pozycjami były wyrównane. Ważnym osiągnięciem ubiegłego roku jest z pewnością wyraźny spadek kosztu finansowania, który obniżył się o 65%, do 28 b.p. ponad WIBOR na koniec 2016 roku. W połączeniu ze stale rosnącą sprzedażą produktów wysokomarżowych pozwoliło to na wzrost marży odsetkowej do 4,2% na koniec 2016 roku, co jest jednym z najwyższych poziomów w branży.*

*Istotną część wyniku operacyjnego Grupy stanowi wynik prowizyjny, który w 2016 roku wyniósł 342 mln zł, odpowiadając za 37% wyniku Grupy. Wynik prowizyjny utrzymał się na poziomie zbliżonym do 2015 roku, co świadczy o stabilnym i powtarzalnym charakterze tej części wyników finansowych. Należy zwrócić uwagę na fakt, że istotna część wyniku prowizyjnego jest generowana przez przychody niezwiązane z działalnością bankową, czyli faktoring, usługi księgowo-leasingowe, na które odpowiadają za jedną trzecią przychodów z opłat. W 2016 roku przychody prowizyjne z działalności faktoringowej wzrosły o 18%, a przychody z tytułu usług księgowych i doradczych zwiększyły się o 21%.*

*Sprzedaż produktów kredytowych Grupy osiągnęła poziom ok 8 mld zł. Udział Grupy w kredytowaniu przedsiębiorców indywidualnych można szacować na podstawie danych NBP na 15%. Wpłynęło to na wzrost sumy bilansowej Grupy o ponad 14%, do 21,5 mld zł.*

*Istotnym elementem kształtującym politykę sprzedaży Grupy jest kontrola ryzyka kredytowego oraz konsekwentna dbałość o wysoką jakość portfela. Efektem tych działań jest utrzymanie wskaźników jakości portfela kredytowego na stabilnym i bezpiecznym poziomie. Na koniec 2016 roku udział kredytów oraz należności leasingowych z opóźnieniem w spłacie przekraczającym 90 dni wyniósł 8,8% wartości portfela.*

*W minionym roku Grupa przeprowadziła istotne działania reorganizacyjne, których efektem jest obniżenie kosztów działania. W 2016 roku wskaźnik C/I skorygowany o podatek bankowy obniżył się do 53,5% z 61,4% rok wcześniej. W IV kw. wskaźnik spadł wyraźnie poniżej 50%, osiągając poziom 46,2%.*

*Bank oraz Grupa wykazują bezpieczne poziomy wskaźników adekwatności kapitałowej. Współczynnik CAR dla Grupy ukształtował się na poziomie 14,4%, a TIER1 na poziomie 12%.*

*Rok 2016 upłynął również na dalszej digitalizacji procesów wewnętrznych oraz związanych z obsługą klienta. Widząc ich pozytywny wpływ zarówno na ograniczenie kosztów, jak również transakcyjność klientów, Bank nadal rozwijał swoje flagowe projekty: mobilny wplatomat, placówki Idea Hub oraz system bankowo-księgowy Idea Cloud. Pod koniec roku Grupa zaprezentowała kolejny projekty typu fintech - innowacyjny model rozliczania raty leasingowej według zasady „pay as you drive”, pozwalający na istotne wzmocnienie przewagi konkurencyjnej na rynku leasingu pojazdów. Wszystkie działania podejmowane przez Grupę mają na celu realizację naszych celów strategicznych, tj. tworzenia produktów i rozwiązań dopasowanych do potrzeb właścicieli małych firm oraz klientów pragnących z pomocą Grupy Idea Banku rozwijać swoje przedsięwzięcia biznesowe.*

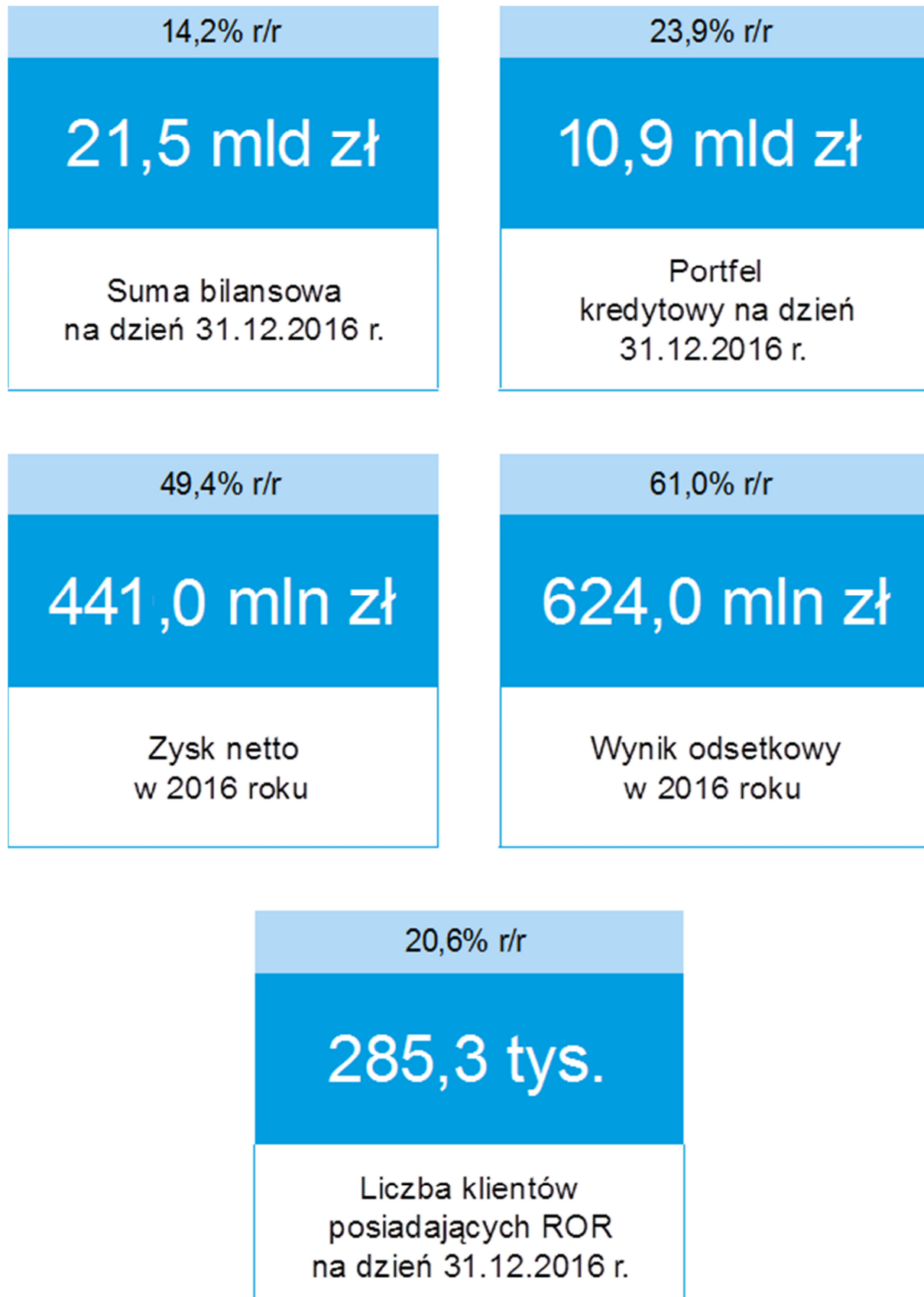
*Z wyrazami szacunku*

*Jarosław Augustyniak*

*Prezes Zarządu Idea Bank S.A.*

## Podsumowanie 2016 roku

Grupa Kapitałowa Idea Banku S.A. w 2016 r. to:



## 1. Podstawowe informacje o Grupie Kapitałowej Idea Banku S.A.

### 1.1 Charakterystyka działalności Grupy Kapitałowej Idea Banku S.A.

Idea Bank S.A. (dalej „Bank”, „Idea Bank”) jest dynamicznie rozwijającym się na polskim rynku usług finansowych bankiem, który rozpoczął swoją działalność w 2010 r., tworząc stopniowo rozbudowaną Grupę Kapitałową Idea Banku S.A. (dalej „Grupa Kapitałowa”, „Grupa”) oferującą klientom systematycznie poszerzany wachlarz produktów i usług. Oferta Grupy skierowana jest przede wszystkim do przedsiębiorców i małych przedsiębiorstw. Pozostałą część obecnej bazy klientów stanowią zamożni przedsiębiorcy i klienci detaliczni.

W 2016 roku Grupa oferowała swoje produkty i usługi za pośrednictwem 150 placówek w całej Polsce: 69 placówek Idea Banku, 20 placówek Idea Leasing S.A., 61 biur Tax Care S.A.

Grupa rozwija się poprzez wzrost organiczny oraz strategiczne akwizycje, których efektem jest poszerzenie oferty produktów i usług oraz uzyskanie efektów synergii w zakresie działalności bieżącej (szczegóły zaprezentowano w części 1.2 niniejszego raportu).

Grupa oferuje swoim klientom szeroką gamę produktów i usług finansowych, m.in.:

- Usługi finansowania działalności – udzielanie kredytów, usługi w zakresie leasingu, faktoringu, bankowości transakcyjnej oraz pośrednictwo finansowe świadczone przez Idea Bank, Idea Money S.A., Idea Leasing S.A. (dalej „Idea Leasing”);
- Usługi BSS (ang. Business Support Services – usługi wspierające działalność biznesową): doradztwo księgowo, podatkowe, prawne oraz doradztwo z zakresu kadr i płac świadczone przez Tax Care S.A (dalej „Tax Care”);
- Bankowość prywatna – bankowość prywatna, produkty inwestycyjne i oszczędnościowe, pośrednictwo w zakresie inwestowania w nieruchomości i inne usługi specjalistyczne świadczone przez Bank pod marką Lion’s Bank;
- Lokaty – lokaty, rachunki bieżące i oszczędnościowe, karty debetowe, dostęp do bankomatów i wpłatomatów oferowane przez Idea Bank.

Grupa opiera swoją działalność na koncepcji „Przedsiębiorcy dla Przedsiębiorców”. Grupa kładzie szczególny nacisk na zrozumienie potrzeb klienta i przygotowanie dla niego oferty odpowiadającej jego bieżącym potrzebom i oczekiwaniom oraz dąży do budowania długotrwałych relacji ze swoimi klientami. Sukces Grupy mierzony jest ciągłym wzrostem liczby klientów oraz niskim poziomem rotacji wśród obecnych klientów.

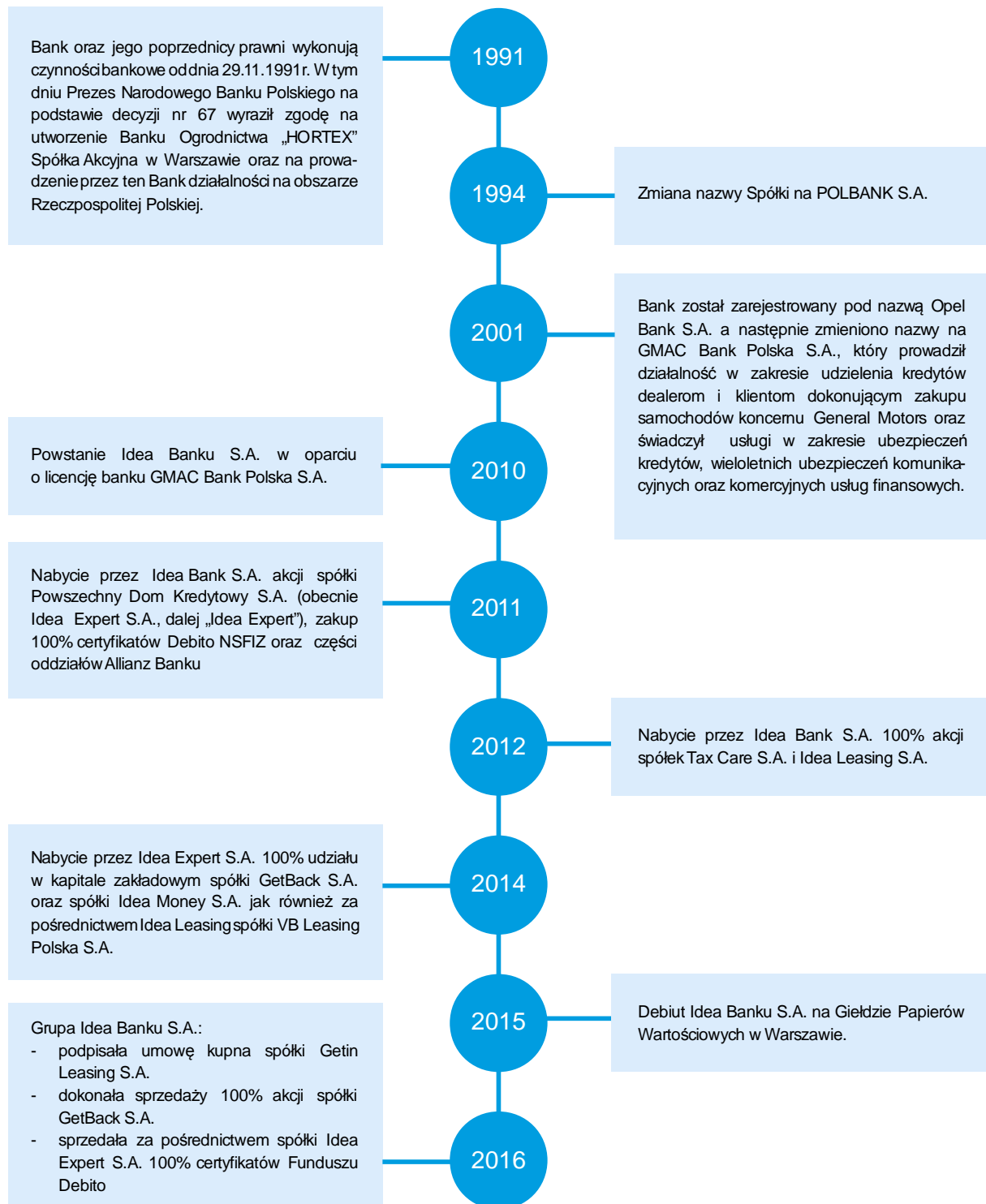
Grupa rozwija się wraz ze swymi klientami dbając o zaspokojenie ich podstawowego zapotrzebowania na usługi finansowe w momencie rozpoczynania przez nich działalności gospodarczej poprzez świadczenie usług takich jak finansowanie działalności kredytem inwestycyjnym, kredytem obrotowym, mikroleasingiem oraz oferowaniem usług dodatkowych, takich jak private banking, leasing i faktoring w miarę rosnącego zapotrzebowania klientów. Grupa oferuje również szeroki zakres usług dodatkowych, takich

jak prowadzenie księgowości i przygotowywanie dokumentów rachunkowych, które mają na celu pogłębianie relacji z dotychczasowymi i pozyskiwanie nowych klientów. Zarząd Idea Banku wierzy, że im dłużej przedsiębiorstwo lub firma pozostaje klientem Grupy, tym bardziej wzrasta prawdopodobieństwo skorzystania przez niego z produktów dodatkowych oferowanych przez Grupę. W celu zaoferowania usług doradztwa finansowego i produktów skierowanych do klientów – przedsiębiorców prowadzących dłużej działające i bardziej rozwinięte firmy, Grupa świadczy – za pośrednictwem placówek Banku działających pod marką Lion's Bank – usług z zakresu bankowości prywatnej i niektórych usług z obszaru zarządzania nieruchomościami na rzecz zamożnych przedsiębiorców.

W 2016 r. Grupa Kapitałowa wypracowała wynik finansowy netto na poziomie 441 mln zł, uzyskując wskaźnik zwrotu z kapitału na poziomie 19,6%. Na dzień 31.12.2016 r. suma bilansowa Grupy wynosiła 21,5 mld zł i przedstawiała 1,2% aktywów ogółem polskiego sektora bankowego. Wartość kredytów i pożyczek brutto udzielonych klientom osiągnęła poziom 10,9 mld zł, natomiast zobowiązania wobec klientów wyniosły 15,6 mld zł.

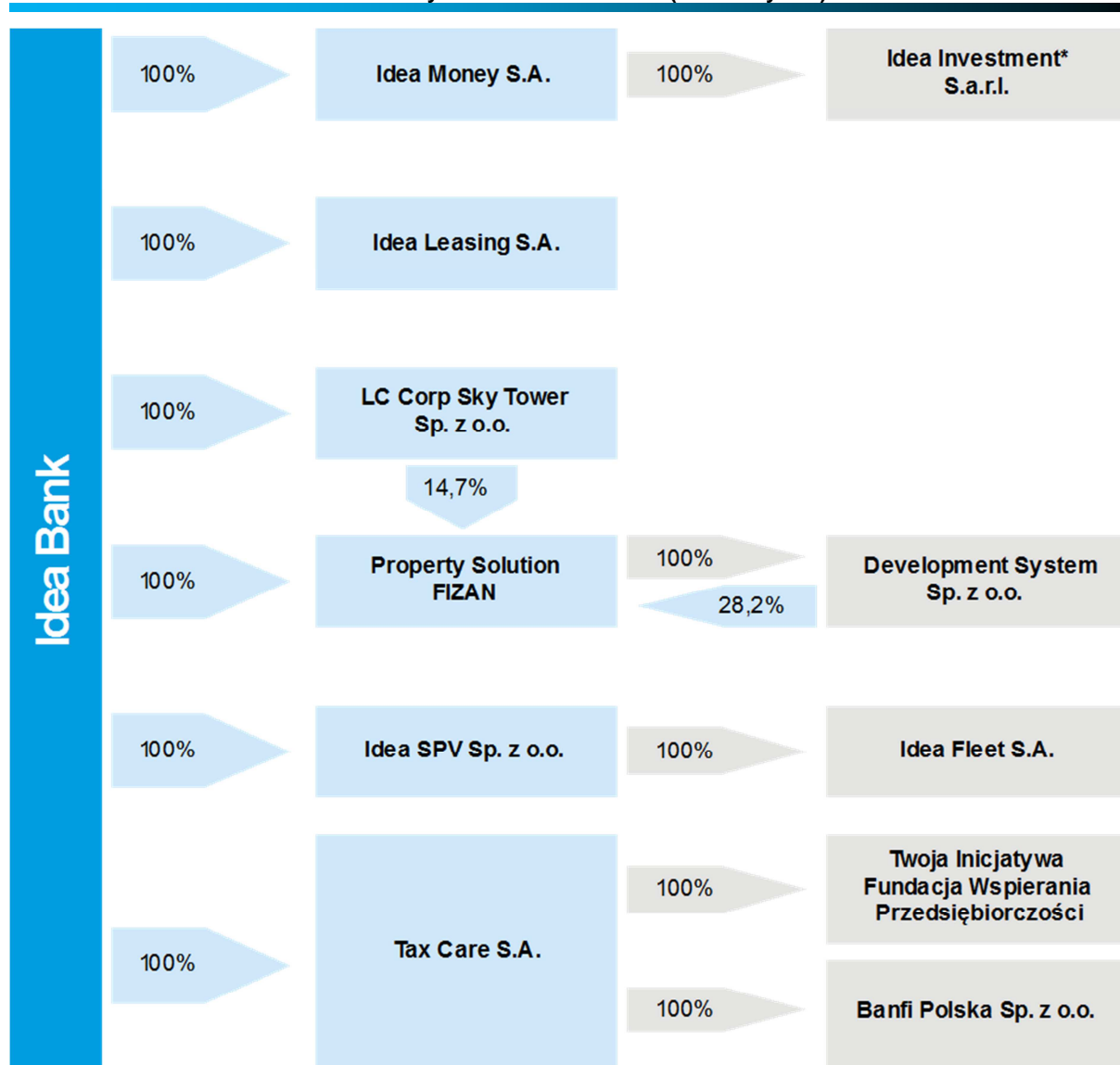


## 1.2 Rys historii Grupy Kapitałowej Idea Bank



## 1.3 Działalność spółek należących do Grupy Kapitałowej i podmiotów stowarzyszonych

W skład Grupy Kapitałowej na dzień 31.12.2016 r. wchodziły następujące spółki:



\*spółka do dnia 9.02.2017 występowała pod nazwą Getin International S.a.r.l.

**Tax Care S.A.** – spółka zależna Banku świadcząca usługi księgowe, głównie dla podmiotów prowadzących jednoosobową działalność gospodarczą (księga przychodów o rozchodów). Poza działalnością typowo księgową Tax Care oferuje usługi z zakresu doradztwa w zakresie pozyskiwania dotacji unijnych i pośrednictwa finansowego, inwestycyjnego oraz doradztwa przy rozpoczęciu i prowadzeniu działalności gospodarczej. Spółka funkcjonuje od 2009 r. Posiada sieć placówek w całym kraju.

**Idea Money S.A.** - spółka zależna Banku, której działalność koncentruje się dostarczaniu finansowania przedsiębiorcom w formie faktoringu, a w szczególności mikrofaktoringu.

Szczegółowy opis działalności faktoringowej znajduje się w rozdziale 3.6 niniejszego sprawozdania.

**Idea Leasing S.A.** - spółka zależna Banku świadcząca usługi leasingowe, która oferuje swoje usługi za pośrednictwem 29 oddziałów i filii, zlokalizowanych w największych miastach Polski oraz kilkudziesięciu autoryzowanych przedstawicieli. Celem Idea Leasing jest stałe

powiększanie portfela umów leasingowych oraz utrzymanie czołowego miejsca w rankingu firm leasingowych w Polsce.

Do dnia 3.10.2016 r. Idea Leasing funkcjonowała jako grupa kapitałowa, w skład której wchodziły łącznie 4 podmioty w tym Idea Leasing jako podmiot dominujący. W związku z podjętymi przez ww. grupę działaniami mającymi na celu uproszczenie struktury, dnia 3.10.2016 r. wszystkie spółki zostały połączone i obecnie funkcjonują jako jeden podmiot, tj. Idea Leasing S.A.

Szczegółowy opis działalności leasingowej znajduje się w rozdziale 3.5 niniejszego sprawozdania.

**Idea Expert S.A.** - spółka zależna Banku świadcząca usługi pośrednictwa finansowego do stycznia 2016 roku włącznie, tj. do daty sprzedaży swoich sieci dystrybucji do innych spółek Grupy. Dnia 30.12.2016 r. spółka Idea Expert S.A. została połączona z Idea Money S.A. i od tej daty prowadzi działalność pod nazwą Idea Money. Spółka w tym okresie nie prowadziła działalności operacyjnej.

**Idea Investment S.a.r.l.** – spółka z siedzibą w Luksemburgu, dedykowana do zagranicznych inwestycji kapitałowych Grupy. Spółka do dnia 9.02.2017 r. występowała pod nazwą Getin International S.a.r.l.

**Property Solutions FIZAN** – Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych, Fundusz posiada 100% udziałów w spółce Development System sp. z o.o. zajmującej się sprzedażą i zarządzaniem lokalami ulokowanymi w budynku Sky Tower we Wrocławiu.

W skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej za rok zakończony dnia 31.12.2016 r. wykazano następujące jednostki stowarzyszone:

**Getin Leasing S.A.** – spółka stowarzyszona dla Grupy, której 75% akcji zostało zakupionych przez Idea Leasing dnia 31.10.2016 r. Zakup ten wynikał z działań Grupy mających na celu rozwój na rynku leasingu oraz dążenia do stworzenia jednej z największych spółek leasingowych w Polsce i Europie Środkowej

**Open Finance S.A.** – spółka stowarzyszona zajmująca się doradztwem finansowym, powstała w 2004 r.; oferuje klientom indywidualnym produkty wyselekcjonowane z kilkudziesięciu banków, funduszy inwestycyjnych i towarzystw ubezpieczeniowych.

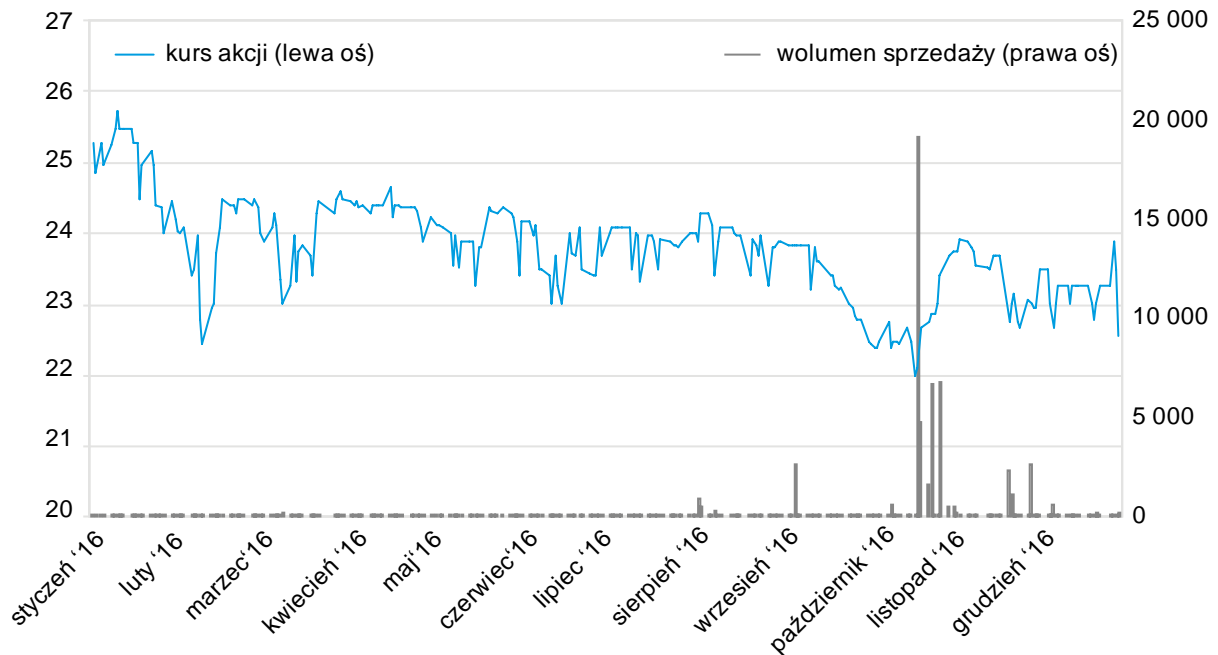
**Idea Box S.A.** – spółka stowarzyszona, która pełni funkcje inkubatora dla wybranych przedsięwzięć finansowych.

W 2016 r. miały również miejsce zmiany w strukturze organizacyjnej Grupy, które zostały opisane w rozdziale 1.5 niniejszego sprawozdania.

#### 1.4 Notowania akcji Idea Banku

Idea Bank zadebiutował na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie dnia 16.04.2015 r. łączna wartość obrotów akcjami Idea Banku w 2016 r. wyniosła 57,5 mln zł w porównaniu do 47,6 mln zł w 2015 r.

Notowania kursu i wolumen sprzedaży akcji Idea Banku S.A. (w tys. zł)



W 2016 r. kurs akcji Idea Banku zmniejszył się o 10,8% osiągając na koniec grudnia 2016 r. wartość 22,56 zł. Kapitalizacja Idea Banku wyniosła na koniec 2016 roku 1,77 mld zł w porównaniu do 1,98 mld zł na koniec 2015 r.

### 1.5 Najważniejsze wydarzenia w 2016 r. i po dacie bilansowej

#### 1. Zakup Getin Leasing S.A.

W dniu 31.10.2016 r. Grupa dokonała zakupu 75% akcji Getin Leasing S.A. Szczegóły opisano w rozdziale 1.3 niniejszego sprawozdania.

#### 2. Sprzedaż spółki GetBack S.A.

Dnia 15.06.2016 r. Grupa dokonała sprzedaży 100% akcji spółki GetBack S.A. Sprzedaż nastąpiła za pośrednictwem spółki zależnej Idea Investment S.á r.l. na rzecz Ernest Investments S.A. za cenę 825 mln zł, co pozwoliło osiągnąć wynik ze sprzedaży w kwocie 249 mln zł.

#### 3. Sprzedaż Debito

W związku z wycofywaniem się z działalności windykacyjnej, Grupa postanowiła dokonać sprzedaży Debito NSFIZ. Dnia 29.12.2016 r. Grupa za pośrednictwem spółki Idea Expert S.A. zawarła z GetBack S.A. umowę sprzedaży 100% posiadanych certyfikatów inwestycyjnych Debito NSFIZ za cenę 41,9 mln zł.

#### 4. Pozostałe istotne zdarzenia 2016 r.

**4.1** W dniu 22 listopada 2016 roku Tax Care S.A. zawarł umowę nabycia 500 udziałów o wartości nominalnej 50 zł każdy spółki Banfi Polska Sp. z o.o. z siedzibą we Wrocławiu. W wyniku transakcji Tax Care S.A. stał się jedynym udziałowcem Banfi Polska Sp. z o.o.

Spółka Banfi Polska Sp. z o.o. powstała w efekcie konsolidacji kilku spółek z Grupy Banfi, która działa na rynku usług księgowych i kadrowych od 2005 roku. Nabycie Banfi Polska wzmacnia pozycję Grupy Kapitałowej Tax Care S.A. na rynku usług księgowych świadczonych dla spółek kapitałowych oraz rozszerza wachlarz świadczonych usług.

**4.2** W 2016 r. zakończono główne zmiany organizacyjne wewnątrz Grupy. W opinii Zarządu Banku struktura organizacyjna Grupy, która powstała w wyniku ww. zmian pozwoli do osiągnięcia w przyszłości relatywnie stabilnych kosztów działania przy rosnącej dynamice przychodów tj. połączenie w jeden podmiot spółek Grupy Kapitałowej Idea Leasing S.A. oraz połączenie Idea Expert S.A. z Idea Money S.A.

**4.3** Od lutego 2016 r. Bank ma obowiązek naliczania i płacenia podatku od aktywów. W 2016 roku Idea Bank zapłacił 46,5 mln zł tego podatku.

**4.4** Idea Cloud został uznany w brytyjskim konkursie Fintech Innovation Awards za najbardziej nowatorski projekt w kategorii *Innovation in corporate banking solutions*. W innym zagranicznym konkursie - Innovation & Excellence Awards, Idea Bank został uznany „Bankiem Roku dla Małych i Średnich Przedsiębiorstw”. Ponadto, Idea Bank zajął drugie miejsce w kategorii „Banki małe i średnie” w rankingu „Najlepszy Bank 2016” opracowanym przez Gazetę Bankową.

## 2. Uwarunkowania zewnętrzne funkcjonowania Grupy Kapitałowej

### 2.1 Otoczenie regulacyjne

Na sytuację finansową i organizacyjną Grupy Kapitałowej w 2016 r. miały wpływ przede wszystkim zmiany w otoczeniu prawnym, które mogą wpłynąć na rozwój sektora bankowego w dłuższej perspektywie.

Wiele z wprowadzanych rozwiązań prawno-regulacyjnych pociągnęło za sobą poważne koszty, które musiały zostać poniesione przez Bank i cały sektor bankowy.

Najistotniejsze z nich to:

- ustawa o podatku od niektórych instytucji finansowych (Dz. U. 2016 r. poz. 68), według której, określone instytucje finansowe (w tym banki) mają obowiązek płacić podatek liczony jako 0,44 proc. wartości aktywów.
- rozporządzenie CRR nr 575/2013 wprowadzające od dnia 1 stycznia 2016 r. m.in. zmianę zasad ustalania funduszy własnych oraz wzrost limitu wymogu pokrycia wskaźnika LCR o 10 p.p. do o 70%,
- ustawa o nadzorze makroostrożnościowym (Dz. U. 2015 r. poz. 1513) przewidująca zwiększenie od dnia 1.01.2016 r. o 1,25 p.p. minimalnych poziomów współczynników kapitałowych (Tier1 do poziomu 10,25%, TCR do poziomu 13,25%),
- umowa między Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki, a Rządem Rzeczypospolitej Polskiej w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawy FATCA (dalej „FATCA”), według której od dnia 30.06.2016 r. Bank ma obowiązek zbierania i przekazywania wymaganych informacji organom administracji podatkowej,
- ustawa o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (Dz. U. 2016 roku poz. 996), według której sektor bankowy ma obowiązek ustanowić rozwiązania finansowe na wypadek restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji,
- ustawa o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego (Dz. U. 2015 poz. 1348), określająca skrócenie czasu rozpatrywania reklamacji. Ustawa nakłada na Bank obowiązek rozpatrywania reklamacji klientów bez zbędnej zwłoki, jednak nie później niż w terminie 30 dni od jej otrzymania,
- ustawa z dnia 9.10.2015 r. o wsparciu kredytobiorców znajdujących się w trudnej sytuacji finansowej, którzy zaciągnęli kredyt mieszkaniowy (Dz. U. 2015 poz. 1925), która wprowadza obowiązek opłacenia przez wybrane banki składki na

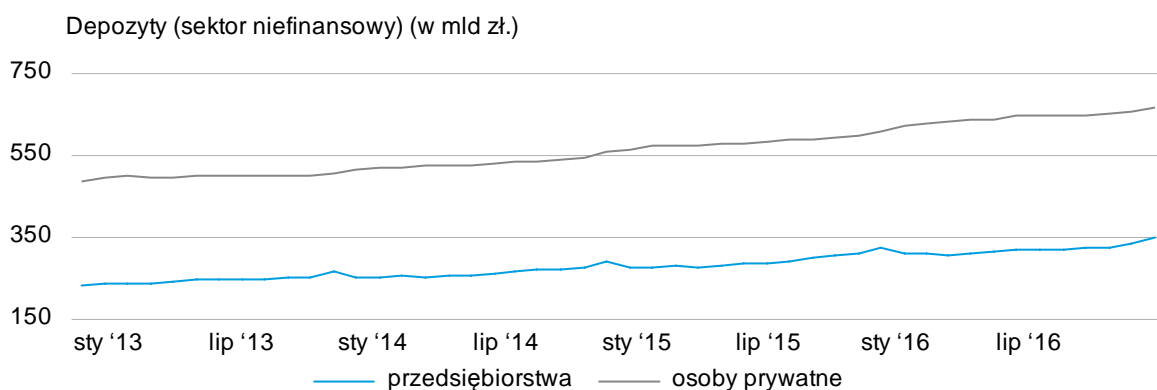
rzecz Funduszu Wsparcia Kredytobiorców w trudnej sytuacji finansowej (nadzorowanego przez Bank Gospodarstwa Krajowego),

- rekomendacja S Komisji Nadzoru Finansowego zwiększająca od dnia 1.01.2016 r. wymóg dotyczący wkładu własnego na zakup nieruchomości z 10% do 15%,
- rekomendacja P Komisji Nadzoru Finansowego zmieniająca od dnia 1.01.2016 r., która wprowadziła istotne zmiany do zarządzania ryzykiem płynności przez Bank w tym w zakresie dywersyfikacji aktywów płynnych, poszerzenia zakresu rodzajów ryzyka płynności oraz utrzymywania nadwyżki nieobciążonych, wysokiej jakości aktywów płynnych.

## 2.2 Sytuacja w sektorze bankowym

### Depozyty osób prywatnych i przedsiębiorstw

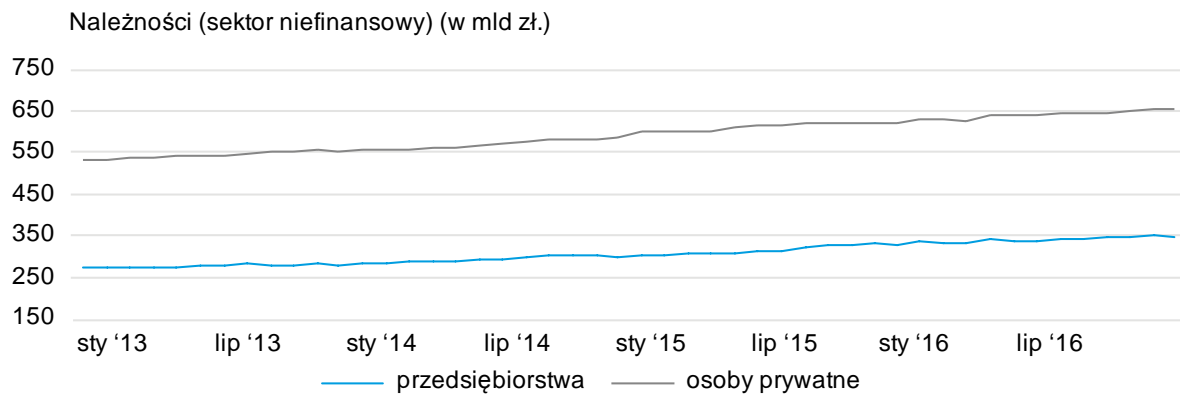
Na koniec 2016 r. ogólna wartość depozytów osób prywatnych w systemie bankowym wyniosła 669 mld zł, a wartość depozytów przedsiębiorstw (sektor niefinansowy) wyniosła 352 mld zł. W grudniu 2016 r. tempo wzrostu depozytów osób prywatnych w grudniu osiągnęło 9,4% w ujęciu rok do roku (wobec 9,7% rok do roku w grudniu 2015 r.), natomiast depozyty przedsiębiorstw (sektor niefinansowy) przyrosły o 9,3% w ciągu roku wobec wzrostu o 10,4% w grudniu 2015 r. Przyrost depozytów wynikał głównie z korzystnej sytuacji na rynku pracy. Wzrostowi oszczędności sprzyjała także utrzymująca się na przestrzeni niemal całego 2016 r. deflacja. Utrzymanie wysokiego tempa wzrostu depozytów przedsiębiorstw wynikało m.in. z dalszej poprawy ich kondycji finansowej. Przedsiębiorstwom, ponadto, opłacało się zaciągać kredyty na rozwój i inwestycje ze względu na niskie koszty takich kredytów.



Źródło: dane NBP.

### Należności od osób prywatnych i przedsiębiorstw

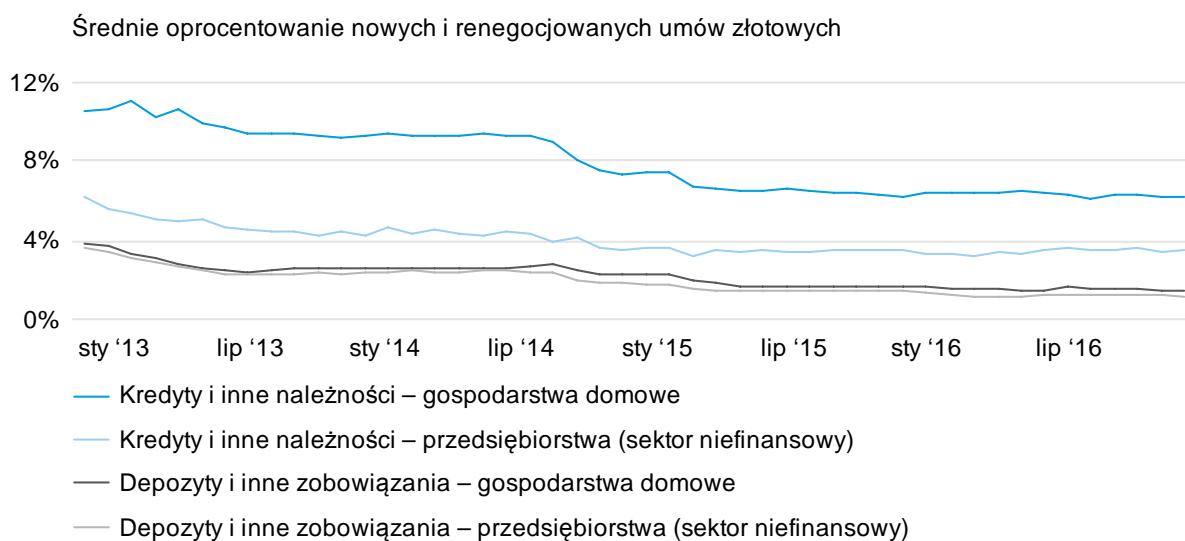
Na koniec grudnia 2016 r. wartość kredytów dla gospodarstw domowych wyniosła 656 mld zł (tj. wzrost o 5,1% r/r), a wartość kredytów dla przedsiębiorstw wyniosła 344,8 mld zł (tj. wzrost o 5,8% r/r). Do czynników pozytywnie wpływających na skalę akcji kredytowej należy zaliczyć rekordowo niskie stopy procentowe oraz poprawiającą się sytuację na rynku pracy.



Źródło: dane NBP.

### Oprocentowanie depozytów i kredytów

Według danych NBP, w grudniu 2016 r. średnie oprocentowanie nowych umów depozytów złotych dla gospodarstw domowych wyniosło 1,5% wobec 1,8% w grudniu 2015 r. W przypadku nowych depozytów przedsiębiorstw oprocentowanie wyniosło 1,2% w porównaniu do 1,5% w grudniu 2015 r. Oprocentowanie nowych kredytów złotych nie uległo istotnej zmianie r/r, tj. w przypadku gospodarstw domowych wyniosło 6,2%, a w przypadku przedsiębiorstw 3,6%.



Źródło: dane NBP.

### Wyniki finansowe sektora bankowego

W 2016 r., w porównaniu z rokiem poprzednim, banki wypracowały zysk netto w wysokości 13,9 mld zł, czyli o 24,3% wyższy w porównaniu do 2015 r. Na wynik sektora bankowego wpłynęły następujące czynniki:

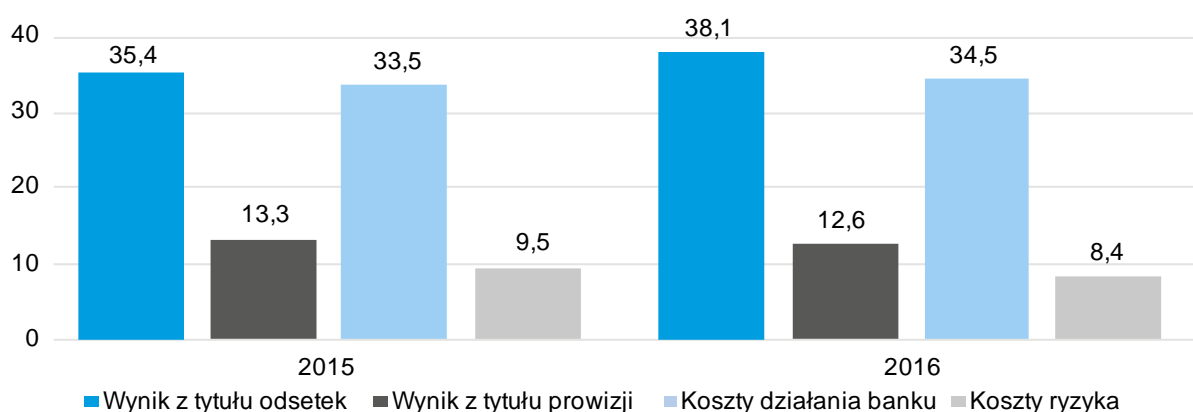
- Wzrost wyniku z tytułu odsetek o 2,7 mld zł (tj. 7,6% r/r), wynikający ze wzrostu przychodów odsetkowych (głównie z tytułu kredytów i innych należności) przy



jednoczesnym obniżeniu kosztów odsetkowych z tytułu zobowiązań finansowych (spadek o 1,7 mld zł);

- Spadek wyniku z tytułu prowizji o 0,7 mld zł, wynikający ze spadku przychodów z tytułu opłat i prowizji o 0,5 mld zł przy jednoczesnym wzroście kosztów z tytułu opłat i prowizji o 0,2 mld zł;
- Wzrost kosztów działalności o 1,0 mld zł wynikający przede wszystkim z wprowadzenia podatku od aktywów
- Spadek kosztów ryzyka o 1,1 mld zł jako pochodna niższych odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek

Wyniki sektora bankowego w Polsce (w mln zł)



Źródło: dane KNF.

### 2.3 Sytuacja makroekonomiczna w 2016 r.

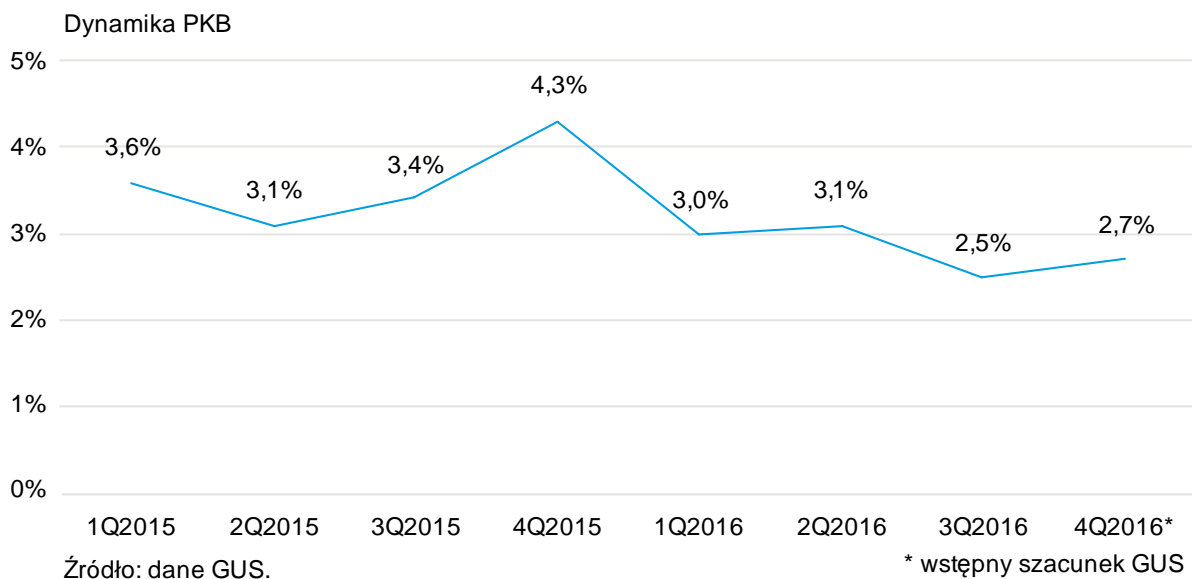
W 2016 r. podstawowe wskaźniki makroekonomiczne kształtowały się następująco:

Wskaźnik	31.12.2016 r.	31.12.2015 r.
Dynamika PKB	2,8% r/r*	3,6% r/r
Stopa inflacji (średnioroczna)	-0,6% r/r	-0,9% r/r
Stopa bezrobocia	8,3%	9,8%
WIBOR 3M	1,73%	1,72%
Kurs PLN/EUR	4,42	4,27

\* wstępny szacunek GUS

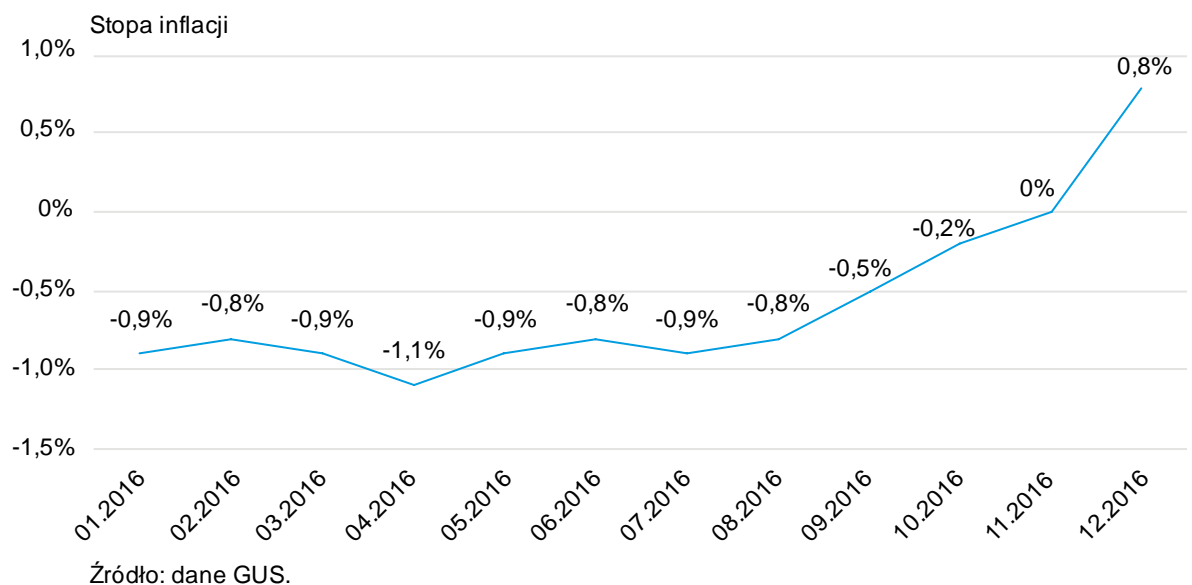
### Wzrost gospodarczy

Tempo wzrostu gospodarczego w Polsce w 2016 r. wyniosło 2,8% (wobec 3,6% w 2015 r.). Niższy wzrost gospodarczy w 2016 r. w porównaniu do 2015 r. wynikał m.in. ze spadku nakładów brutto na środki trwałe o 5,5% (wobec wzrostu o 6,1% w 2015 r.). Spożycie ogółem w 2016 r. wzrosło w porównaniu do 2015 r. o 3,6% w wyniku m.in. nowych transferów socjalnych, niskich stóp procentowych oraz korzystnej sytuacji na rynku pracy. Ponadto, w 2016 r. w porównaniu z analogicznym okresem 2015 r. eksport zwiększył się o 6,3%, a import o 4,9%.



## Inflacja

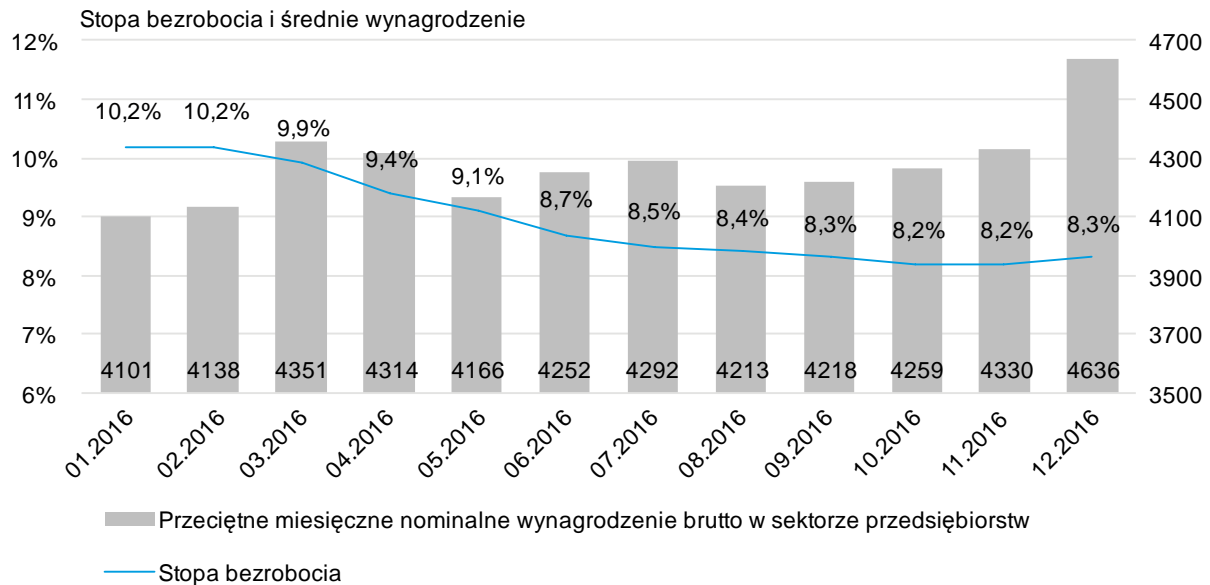
Przez niemal wszystkie miesiące 2016 r. mieliśmy do czynienia z deflacją. Najniższy poziom osiągnęła ona w kwietniu 2016 r., natomiast pod koniec roku nastąpiło jej wyhamowanie. Jedną z kluczowych przyczyn takiej sytuacji był spadek cen ropy naftowej na świecie na początku 2016 r. oraz jej stopniowy wzrost w ostatnich miesiącach 2016 roku. W 2016 r. średnia inflacja w Polsce wyniosła -0,6% r/r, natomiast na koniec 2016 r. 0,8% r/r.



## Rynek pracy

Rynek pracy w 2016 r. charakteryzował się spadającą stopą bezrobocia. Zatrudnienie w sektorze przedsiębiorstw wzrosło średnio o 3,1% r/r, czemu towarzyszył utrzymujący się popyt na pracę. Stopa bezrobocia rejestrowanego zmniejszała się systematycznie i w grudniu 2016 roku wyniosła 8,3%, osiągając najniższy poziom od 1991 r. (nie licząc października i listopada 2016 r.). Wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw rosły w nominalnym tempie ok. 2,7% r/r, co w połączeniu z ujemną inflacją dało realny wynik na poziomie ok. 3,3%.

**Grupa Kapitałowa Idea Banku S.A.**  
**Sprawozdanie z działalności za okres 12 miesięcy**  
**zakończony dnia 31.12.2016 roku (dane w tys. zł)**



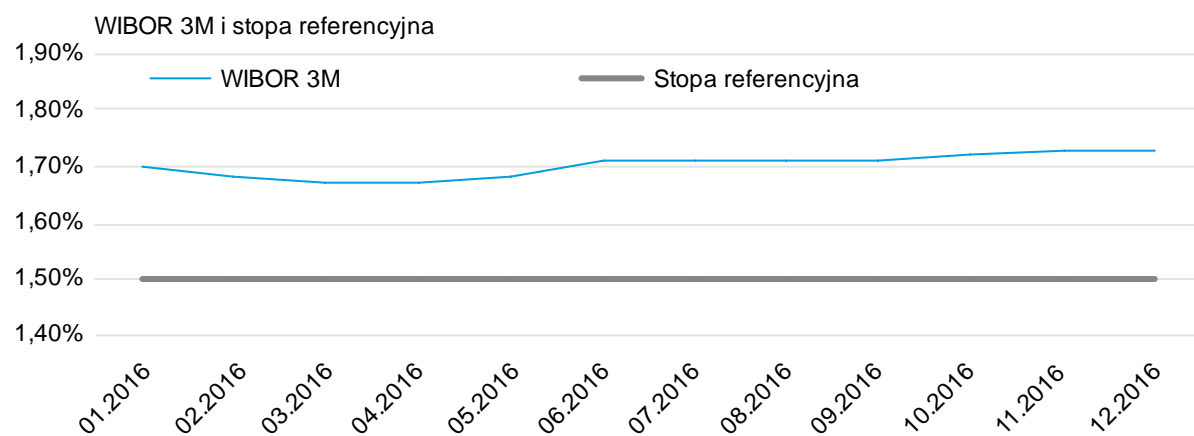
Źródło: dane GUS.

### Stopy procentowe

W 2016 r. stopy procentowe pozostały na niezmiennym poziomie i wynosiły odpowiednio:

- stopa referencyjna 1,50% w skali rocznej;
- stopa lombardowa 2,50% w skali rocznej;
- stopa depozytowa 0,50% w skali rocznej;
- stopa redyskonta weksli 1,75% w skali rocznej.

Utrzymanie stóp procentowych na stałym poziomie wynikało z jednej strony ze stopniowo spadającej skali deflacji w Polsce w drugiej połowie roku, natomiast z drugiej strony ze spadającej dynamiki inwestycji. Ponadto, wpływ na pozostawienie stóp procentowych na stosunkowo niskim poziomie miała sytuacja zewnętrzna - utrzymywanie przez główne banki centralne stóp procentowe na historycznie niskim poziomie.



Źródło: dane GUS.

## Rynek finansowy

Rok 2016 charakteryzował się z jednej strony dalszym luzowaniem polityki monetarnej przez Europejski Bank Centralny z drugiej zaś strony Fed podjął decyzję o utrzymaniu stóp procentowych na niezmiennym poziomie przez niemal cały 2016 r. - podwyżka stóp procentowych nastąpiła dopiero w grudniu 2016 r. Ponadto, wystąpił wzrost premii za ryzyko dla Polski, co skutkowało zwiększeniem się spreadu między polskimi i niemieckimi 10-letnimi obligacjami.

Rynek walutowy, charakteryzował się relatywnie dużą zmiennością w 2016 r. Wynikało to zarówno z czynników globalnych jak i krajowych. Duże wahania obserwowano w notowaniach złotego wobec dolara amerykańskiego. Pod koniec 2016 r. nastąpiło znaczne umocnienie kursu dolara wobec polskiej waluty m.in. w wyniku wygranych wyborów prezydenckich w Stanach Zjednoczonych przez Donalda Trumpa oraz spodziewanego zaostrzenia polityki monetarnej ze strony Rezerwy Federalnej USA. Ponadto, zauważalne wahania kursu polskiej waluty występowały względem euro oraz franka szwajcarskiego. Osłabienie kursu złotego wobec powyższych walut w połowie oraz pod koniec roku wynikało m.in. ze słabszych niż oczekiwane prognoz makroekonomicznych dla Polski oraz sytuacji na polskiej scenie politycznej.

### 2.4 Prognozowana sytuacja makroekonomiczna na 2017 rok

Dynamika PKB powinna przyspieszyć w 2017 r. i zawierać się w przedziale 3,0% - 3,5%. Kluczowym czynnikiem dla wzrostu PKB będzie wzrost inwestycji. Szczególne znaczenie będą miały inwestycje publiczne (głównie drogowe) oraz prywatne. Spodziewany jest wzrost dynamiki inwestycji od drugiego kwartału 2017 roku m.in. ze względu na przyspieszenie wydatkowania środków z nowej perspektywy budżetowej Unii Europejskiej.

Prawdopodobnie w 2017 r. na stałe powróci inflacja po deflacji występującej nieustannie od lipca 2014 r. Spodziewany poziom inflacji na koniec 2017 roku to ok. 1,5%, natomiast jej średnioroczna wartość to ok. 1,3%. Głównymi czynnikami wzrostu dynamiki cen będą m.in. efekty niskiej bazy cen paliw i energii, wzrostowy trend cen żywności, wzrost składek OC samochodów oraz wzrost cen energii od 1 stycznia 2017 r.

Sygnaty od Rady Polityki Pieniężnej wskazują, iż nie jest oczekiwana zmiana stóp procentowych w najbliższych miesiącach, natomiast podwyżka stóp procentowych wystąpi wtedy gdy wzrost gospodarczy będzie szybszy, a inflacja będzie zmierzać do poziomu celu inflacyjnego.

Sytuacja na rynku pracy powinna się nadal poprawiać, a stopa bezrobocia zmniejszyć się do poziomu znacznie poniżej 8%. Dalszy wzrost popytu na pracę przy jednoczesnym ograniczeniu podaży pracy (m.in. ze względu na tendencję demograficzną, obniżenie wieku emerytalnego od czwartego kwartału 2017 r. oraz potencjalne opuszczenie rynku pracy ze względu na otrzymywane środki z programu 500+) będzie skutkowało rosnącą presją płacową. Bez wyraźnego przyspieszenia nominalnego wzrostu płac, realna dynamika konsumpcji

pozostanie poniżej 4% (tym bardziej, że bezpośredni wpływ programu 500+ na dynamikę konsumpcji i PKB wygaśnie po drugim kwartale 2017 r.).

### 3. Działalność Grupy Kapitałowej

Grupa Kapitałowa aktualnie prowadzi działalność głównie w następujących obszarach:

- *Działalność bankowa:*
  - *segment detaliczny* – obejmuje klientów detalicznych, którym Bank oferuje produkty depozytowe, konta osobiste i produkty ubezpieczeniowe o charakterze inwestycyjnym.
  - *segment biznesowy* – obejmuje klientów z sektora małych i średnich przedsiębiorstw, którym Bank oferuje produkty kredytowe, produkty depozytowe, rachunki bieżące, usługi transakcyjne.
  - *działalność skarbowa* – obejmuje operacje na rynkach międzybankowych i zaangażowanie w dłużne papiery wartościowe. Segment ten odzwierciedla wyniki zarządzania pozycją globalną (pozycją płynnościową, pozycją stóp procentowych i pozycją walutową wynikającymi z operacji bankowych).
- *Działalność leasingowa* - oferta Idea Leasing skierowana jest do mikro, małych i średnich firm i obejmuje finansowanie w formie leasingu, pożyczki, wynajem lub najem dla transportu ciężkiego oraz ubezpieczenia i produkty dodatkowe
- *Działalność faktoringowa* - oferta Idea Money skierowana jest do mikro, małych i średnich firm i dotyczy zarówno przedsiębiorstw produkcyjnych, jak i handlowych oraz usługowych. Działalność obejmuje wszystkie podstawowe produkty faktoringowe, tj. faktoring pełny, niepełny oraz odwrotny.

#### 3.1 Rozwój oferty produktowej

##### Działalność kredytowa

Idea Bank specjalizuje się w obsłudze klientów w segmencie mikroprzedsiębiorstw prowadzących firmy w formie jednoosobowych działalności gospodarczych oraz spółek osobowych i kapitałowych. Oferta kredytowa Banku dedykowana temu segmentowi kreowana jest w oparciu o aktualne potrzeby przedsiębiorców w zakresie pozyskania finansowania niezbędnego do prowadzenia i rozwoju działalności gospodarczej oraz aktualne trendy na rynku kredytów dla firm. Rok 2016 był kolejnym rokiem, w którym Bank rozwijał ofertę skierowaną dla tej grupy klientów. Bank kładł szczególny nacisk na dokonanie zmian oferty kredytowej, które zapewnią lepsze dopasowanie do potrzeb i oczekiwań klientów. Efektem podjętego wysiłku było pozyskanie znacznej grupy nowych klientów kredytowych.

Istotnym modyfikacjom uległo narzędzie do procesowania transakcji online „Obrotomierz” – mechanizm umożliwiający ekspresową ocenę ryzyka transakcji i wydanie decyzji kredytowej w kilkanaście minut od złożenia wniosku. W kwietniu 2016 r. wdrożono zmiany

umożliwiający ocenę zdolności kredytowej nie tylko na podstawie wyciągów bankowych, jak dotychczas, ale również dzięki zaimportowaniu do systemu księgi przychodów i rozchodów oraz PIT przedsiębiorcy.

Usprawnieniom uległ również dalszy element procesowania transakcji kredytowej umożliwiając klientowi samodzielną akceptację umowy kredytowej SMS-em oraz zaprezentowanie wszystkich dokumentów w wersji elektronicznej – bez konieczności składania podpisów na dokumentach papierowych.

Podział oferty kredytowej Banku odzwierciedla potrzeby finansowe klientów firmowych i obejmuje:

- Kredyty obrotowe
- Kredyty inwestycyjne
- Kredyty samochodowe

### **Kredyty operacyjne**

Oferta kredytów operacyjnych ma na celu zaspokojenie potrzeb związanych z pozyskaniem kapitału na bieżące finansowanie działalności gospodarczej i przyjmuje formę kredytów odnawialnych (kredyt w rachunku bieżącym) na okres do 12 m-cy lub nieodnawialnych (kredyt operacyjny ratalny) na okres do 72 m-cy.

Kredyty operacyjne stanowiły większą część w strukturze kredytów udzielonych firmom, co odzwierciedla fakt, że ta grupa produktów jest najbardziej zbieżna z potrzebami segmentu przedsiębiorstw obsługiwanych przez Bank.

W styczniu 2016 r. Bank wprowadził kredyt Fair - kredyt dla firm bez odsetek, który ma jasno zdefiniowany całkowity koszt w formie prowizji za udzielenie kredytu.

Jednocześnie, w celu wzmocnienia akwizycji nowych klientów kredytowych Bank wprowadził produkt o nazwie „Limit Fair”. Produkt ten jest kredytem w rachunku bieżącym skierowanym do klientów bez zobowiązań kredytowych w Idea Banku i charakteryzuje się atrakcyjną ofertą cenową w porównaniu do konkurencji. Dzięki zastosowanej konstrukcji Limit Fair motywuje klienta do przeniesienia całości lub części generowanych przepływów na rachunkach bankowych do Idea Banku. Produkt umożliwił pozyskanie 4 266 nowych klientów kredytowych i transakcyjnych (dane na koniec grudnia 2016 r.).

Dodatkowo w 2016 r. Bank przygotował specjalną ofertę skierowaną dla grupy zawodów zaufania publicznego, m.in. komornika sądowego, notariusza, adwokata, radcy prawnego, lekarzy czy biegłego rewidenta tj. finansowanie na preferencyjnych warunkach.

### **Kredyty samochodowe**

Oferta kredytów samochodowych wprowadza możliwość finansowania oraz refinansowania zakupu pojazdów przez przedsiębiorców. W 2016 roku nie wprowadzono zasadniczych modyfikacji dla tego produktu.

## **Kredyty inwestycyjne**

Oferta kredytów inwestycyjnych umożliwia finansowanie działań inwestycyjnych i rozwojowych wdrażanych w ramach prowadzonej działalności gospodarczej. Celami takiego finansowania może być zakup technologii czy wyposażenia oraz zakup lub modernizacja maszyn, urządzeń czy nieruchomości. Transakcje takie cechują się dłuższym okresem spłaty (do 10 lat) oraz nieodnawialnym charakterem.

W 2016 r. Bank podjął decyzję o rozszerzeniu kanałów dystrybucji którymi klienci mogą nabywać kredyty inwestycyjne i udostępnił klientom platformę online „Obrotomierz”, co umożliwiło pozyskanie nowych klientów oraz zwiększyło wygodę i dostępność tej grupy produktów kredytowych dla klientów.

## **Finansowanie działalności jednostek samorządu terytorialnego i instytucji opieki zdrowotnej**

Oferta finansowania skierowana jest dla jednostek samorządu terytorialnego oraz instytucji opieki zdrowotnej przy współpracy ze spółką MW Trade S.A. Oferta nie ulegała znaczącym modyfikacjom w 2016 r. Kontynuowano oferowanie finansowania dla ww. podmiotów oraz wykup istniejących wierzytelności przysługujących spółce MW Trade S.A.

## **Ubezpieczenia**

W 2016 r. Bank oferował ubezpieczenia dla firm na podstawie zawartych umów agencyjnych (w roli agenta ubezpieczeniowego) lub umów ubezpieczenia z towarzystwami ubezpieczeń (w roli ubezpieczającego).

W sierpniu 2016 r. Bank zaoferował klientom ubezpieczenie o nazwie „Bezpieczny Podatnik”, które chroni klientów od ryzyka majątkowego, w tym jako pierwsze na rynku od straty majątkowej z powodu błędu księgowego. Podstawowy zakres ubezpieczenia obejmuje również śmierć, inwalidztwo czy przewlekłą chorobę ubezpieczonego.

## **Działalność depozytowa i produkty inwestycyjne**

### **Rachunki bieżące i oszczędnościowe**

Bank utrzymuje w portfelu wysoką liczbę rachunków bieżących i oszczędnościowych. W 2016 r. otwartych zostało 89 tys. rachunków dla nowych klientów (w tym ponad 5 tys. pod marką Lion's Bank). W zakresie sprzedaży rachunków rozpoczęta została współpraca z Idea Leasing S.A. i Getin Leasing S.A. oraz kontynuowana z Tax Care S.A. i Idea Money S.A. W 2017 r. Bank planuje w dalszym ciągu zwiększać sprzedaż za pośrednictwem kanałów zdalnych oraz współpracę ze spółkami zależnymi i pośrednikami w zakresie sprzedaży rachunków.

Podstawowym rachunkiem w ofercie Banku kierowanej do małych i średnich przedsiębiorstw jest Konto FIRMA TO JA, w którym oprócz bezpłatnego prowadzenia klienci zyskują m.in. dostęp do platformy bankowości internetowej Idea Cloud, innowacyjnych przestrzeni Idea Hub oraz usługi Mobilny Wpłatomat, którą Bank oferuje jako jedyną na polskim rynku. W 2016 r. Bank uruchomił osiem nowych Mobilnych Wpłatomatów oraz samochód z wbudowanym modułem wrzutni. Moduł pozwala na deponowanie banknotów



oraz bilonu. Na dzień 31.12.2016 r. cała flota mobilnych wpłatomatów liczyła 19 maszyn, a w całym 2016 roku klienci zrealizowali ponad 34 tys. wpłat.

W 2016 r. Bank w znaczącym stopniu zwiększył sprzedaż Konta IDEALNEGO kierowanego do segmentu klienta indywidualnego, które stanowi uzupełnienie oferty dla przedsiębiorców w zakresie finansów osobistych i firmowych.

Bank wskazuje swoim klientom szerokie możliwości wyboru sposobów oszczędzania, zarówno w dłuższym jak i krótszym horyzoncie czasowym. Rachunki oszczędnościowe to dodatkowa metoda utrzymywania płynności Banku, która aktywizuje klientów, zwiększa ich transakcyjności oraz więź z Bankiem.

### **Depozyty terminowe**

W 2016 r. Bank zoptymalizował politykę cenową depozytów oraz strategię sprzedaży, w szczególności w kanale internetowym i mobilnym. Bank kontynuował sprzedaż popularnych i najczęściej promowanych w Internecie produktów. Promocja tych produktów przyczyniła się do przyrostu liczby nowych klientów depozytowych Banku o ponad 51 tys. Dla obecnych klientów Bank wzmacniał siłę relacji, kształtując ofertę produktową w sposób premiujący aktywność klientów. Bank wprowadził oryginalne pod względem tenorów lokaty promocyjne, zarówno krótko jak i długoterminowe zachęcające klientów do lokowania środków w Banku.

### **Lokaty strukturyzowane**

W 2016 r. Bank kontynuował sprzedaż lokat strukturyzowanych w formie rachunku bankowego, kierowaną głównie do klientów segmentu detalicznego. Wprowadzono do oferty 16 nowych produktów strukturyzowanych w ponad 40 subskrypcjach. Wszystkie oferowały klientom 100% gwarancję ulokowanego kapitału w dacie zapadalności. Największą popularnością cieszyły się subskrypcje w formie tzw. autocall, oparte o koszyki akcji spółek zagranicznych, w tym: 6 subskrypcji opartych o koszyk spółek akcyjnych związanych z produktami dla dzieci, 6 subskrypcji powiązanych ze spółkami z branży internet/e-commerce, 2 subskrypcje oparte o spółki technologiczne, 4 subskrypcje związane ze spółkami-sponsorami Igrzysk Olimpijskich w Rio de Janeiro, 3 subskrypcje oparte o amerykańskie blue chips.

Poza wyborem interesujących aktywów bazowych do lokat strukturyzowanych, Bank koncentrował się jednocześnie na innowacyjnych konstrukcjach, i tak do oferty wprowadzono konstrukcje rentierskie z gwarantowanym zyskiem, z coroczną wypłatą kapitału lub z nowatorską formułą wypłaty odsetek.

### **Karty debetowe**

Bank posiada szeroką ofertę kart debetowych skierowanych do klientów indywidualnych, osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą oraz klientów private banking obsługiwanych pod marką Lion`s Bank.

Liczba wydawanych do rachunków bieżących kart debetowych systematycznie rośnie, osiągając poziom 250 tys. sztuk w 2016 roku, realizując wzrost o ponad 28% r/r.

Karty płatnicze wydawane przez Bank posiadają szereg zabezpieczeń mających na celu zapewnianie bezpieczeństwa ich posiadaczom, w tym usługi zarządzania limitami transakcji oraz 3D-Secure. Bank jako jeden z nielicznych banków posiada usługę wydania karty debetowej w oddziale, która jest w pełni spersonalizowana i funkcjonalna zaraz po wyjściu z oddziału. Kartę można również odebrać w jednym z oddziałów Idea HUB.

Obecnie Bank pracuje nad kolejnymi innowacyjnymi usługami dla kart płatniczych, które w 2017 r. wzbogacą ofertę kart płatniczych.

### **Karty kredytowe**

Bank posiada ofertę kart kredytowych skierowaną do osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą oraz segmentu private banking obsługiwanego pod marką Lion's Bank. Liczba kart kredytowych wydawanych osobom fizycznym prowadzącym działalność gospodarczą systematycznie rośnie osiągając poziom 10,8 tys. sztuk w 2016 r.

Karty wydawane w segmencie private banking posiadają bogaty pakiet usług dodatkowych m.in. Concierge, bezpłatny dostęp do saloników PriorityPass, Business Lounge, a także ubezpieczenia podróży.

### **Bankowość elektroniczna**

W 2016 r. znacząco poprawiono szybkość i wydajność platformy transakcyjnej Idea Cloud. Usprawniono funkcjonalność zakładania i przedłużania depozytów, co pozwoliło Bankowi na łatwiejsze pozyskiwanie depozytów i jednocześnie obniżenie kosztu finansowania. Wprowadzono rozwiązania zwiększające bezpieczeństwo użytkowania systemów transakcyjnych. System Idea Cloud został finalnie zintegrowany z księgowością Tax Care, dzięki czemu klienci mogą w łatwy sposób aktywować księgowość oraz przechodzić między systemami bez potrzeby logowania.

W ciągu roku liczba klientów logujących się do systemów transakcyjnych wzrosła o 36%, a liczba zleczanych przez nich przelewów o 21%.

### **Bankowość mobilna**

W marcu br. Bank uruchomił aplikację mobilną na systemy Android i iOS. Aplikacja została przygotowana zgodnie z najnowszymi trendami na rynku. Umożliwia łatwe logowanie, prezentację środków na koncie i wykonywanie przelewów bez konieczności logowania oraz zatwierdzanie płatności na cały miesiąc za pomocą jednego kliknięcia.

Od marca 2016 r. aplikacja mobilna Banku została pobrana przez blisko 40 tys. klientów.

### 3.2 Działalność kredytowa

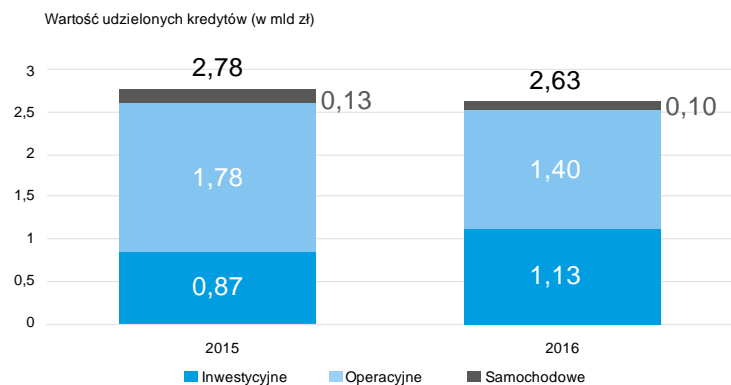
W 2016 roku wartość udzielonych kredytów wyniosła 2,63 mld zł wobec 2,78 mld zł w 2015 r. (spadek o 5,4%). Na dzień 31.12.2016 r. Bank posiadał 15% udziału w złotych należnościach kredytowych sektora bankowego od mikro, małych i średnich przedsiębiorstw.

	2016		2015		Zmiana	
	w mld zł	w %	w mld zł	w %	w mld zł	w %
Kredyty, w tym:	<b>2,63</b>	<b>100,0%</b>	<b>2,78</b>	<b>100,0%</b>	<b>-0,15</b>	<b>-5,4%</b>
Inwestycyjne	1,13	43,0%	0,87	31,3%	0,26	29,9%
Operacyjne	1,40	53,2%	1,78	64,0%	-0,38	-21,3%
Samochodowe	0,10	3,8%	0,13	4,7%	-0,03	-23,1%

W 2016 r. Bank rozwijał akcję kredytową przede wszystkim w zakresie kredytów operacyjnych i inwestycyjnych.

Wartość udzielonych kredytów inwestycyjnych wzrosła z 0,87 mld zł w 2015 r. do 1,13 mld zł rok później (29,9% wzrostu r/r). Jednocześnie znacznie wzrósł udział tej grupy produktowej w całkowitej strukturze sprzedaży kredytów z 31,3% do 43,0%.

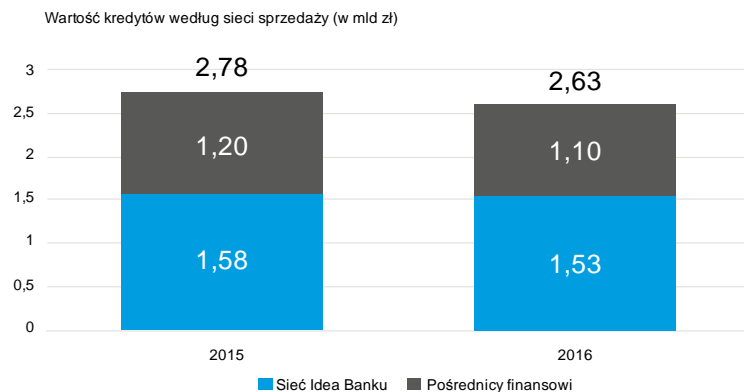
Wartość udzielonych kredytów operacyjnych wyniosła na koniec 2016 r. 1,40 mld zł w stosunku do 1,78 mld zł rok wcześniej, tj. spadek o 21,3% rok do roku. Jednocześnie spadł udział kredytów operacyjnych w całkowitej strukturze sprzedaży kredytów o 10,8 p.p. r/r z 64,0% w 2015 roku do 53,2% w 2016 r.



Źródło: dane własne

Sprzedaż kredytów samochodowych w 2016 r. ukształtowała się na poziomie 0,1 mld zł, co stanowi spadek względem roku poprzedniego (spadek o 23,1% r/r).

Bank dystrybuuje produkty poprzez własną sieć sprzedaży – oddziały, sieć direct i online – oraz poprzez pośredników finansowych. W 2016 r. udział sprzedaży kredytów poprzez sieć własną wzrósł do 58,2% całości sprzedaży kredytów w stosunku do 56,8% rok wcześniej.



Źródło: dane własne

Bank dysponuje dwoma rodzajami kanałów sprzedaży produktów kredytowych – siecią stacjonarną oraz kanałem online. Udział sprzedaży kredytów kanałem online, zarówno obrotowych jak i inwestycyjnych, sukcesywnie wzrasta w kolejnych latach. W 2016 r. udział kanału online w strukturze wszystkich kredytów wzrósł do 63% w porównaniu do 51% w 2015 r. (wzrost o 12 p.p. r/r). Jednocześnie wartość kredytów sprzedanych tym kanałem wzrosła z 1,42 mld zł w 2015 roku do 1,65 mld zł w 2016 r. Trend ten zdaje się odzwierciedlać rosnące zainteresowanie klientów wygodą udzielenia i obsługi kredytu za pośrednictwem kanałów elektronicznych.

### 3.3 Działalność depozytowa i produkty inwestycyjne

W 2016 r. i 2015 r. sprzedaż i saldo depozytów kształtowały się następująco:

Sprzedaż	2016 r.	2015 r.	zmiana (%)
Rachunki bieżące (liczba nowych umów w sztukach)	74 049	58 033	27,6%
Konta oszczędnościowe (liczba nowych umów w sztukach)	15 684	6 067	158,5%
Depozyty terminowe (wolumen sprzedaży w mln zł)	58 293	46 868	24,4%
Lokaty strukturyzowane (wolumen sprzedaży w mln zł)	1 309	1 850	-29,2%

Saldo na dzień (w mln zł)	31.12.2016 r.	31.12.2015 r.	zmiana (%)
Rachunki bieżące	1 664	972	71,1%
Konta oszczędnościowe	1 189	422	181,9%
Depozyty terminowe	12 740	11 588	9,6%
Lokaty strukturyzowane	2 126	1 793	18,6%

#### Rachunki bieżące i oszczędnościowe

Saldo środków nieoprocentowanych wzrosła w 2016 roku o 71,1% w porównaniu do 2015 r.

W wyniku dynamicznej sprzedaży rachunków oszczędnościowych, na koniec 2016 r. Bank miał ponad 1 mld zł salda środków ulokowanych przez klientów na rachunkach oszczędnościowych, co stanowi wzrost o 767 mln zł r/r. tj. o ponad 180%.

#### Depozyty terminowe

W 2016 r. Idea Bank zoptymalizował politykę cenową depozytów oraz strategię sprzedaży, w szczególności w kanale internetowym i mobilnym, premiując depozyty zakładane zdalnie co przyczyniło się do zmiany struktury sprzedaży depozytów. W efekcie działań podjętych w 2016 r. odnotowano rekordowo niski poziom kosztu finansowania Idea Banku S.A. na poziomie 0,28% powyżej WIBOR3M, wzrost środków klientów zgromadzonych na nieoprocentowanych rachunkach o 79% r/r.

## Lokaty strukturyzowane

W 2016 r. pozyskano ponad 1,3 mld zł depozytów w formie lokat strukturyzowanych o średnim okresie inwestycji równym 26 miesięcy. Saldo lokat strukturyzowanych zwiększyło się w stosunku do końca 2015 r. o 18,6%.

Produkt	Sprzedaż w 2016 r. (w mln zł)
Liderzy Internetu	244
e-Rentier 30M	205
Idea Kids III	169
Rio	144
e-Rentier II	128
Liderzy Internetu II	104
Idea Kids II	92
US Blue Chips	47
Cyfrowy Zysk	45
Momentum VI	32
Absolute Selection	27
e-Rentier 18M	25
Liderzy Technologii	20
e-Rentier	16
Idea Kids	7
Momentum V	4
<b>Razem</b>	<b>1 309</b>

Źródło: dane własne

## Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe

We współpracy z towarzystwami ubezpieczeń Bank oferuje produkty inwestycyjne w formie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych (UFK). W 2016 r. działania Banku w zakresie UFK koncentrowały się na zwiększaniu atrakcyjności produktów dla klientów oraz rozszerzaniu oferty produktowej. Na koniec 2016 r. w ofercie Banku znajdowało się osiem produktów inwestycyjnych opartych o UFK oraz jedno ubezpieczenie ochronne. Bank wprowadzał produkty ze składką jednorazową zachowując pełną transparentność w zakresie ponoszonych przez klientów opłat.

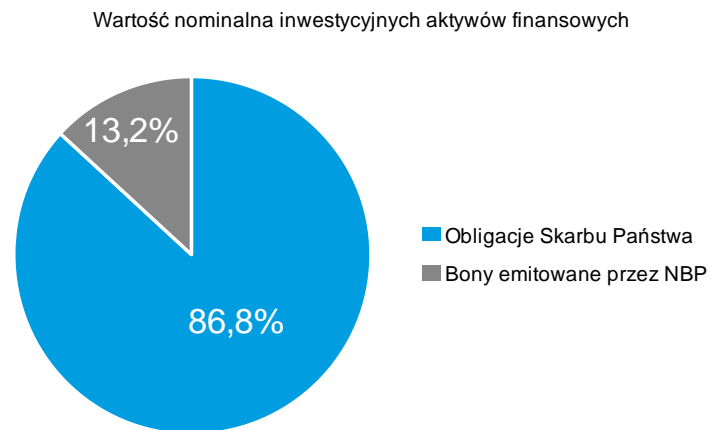
### 3.4 Działalność skarbowa i inwestycyjna

W 2016 r. Bank prowadził swoją działalność skarbową w następujących obszarach:

- transakcji walutowych;
- zabezpieczenie ryzyka płynności Banku w ramach ustanowionych limitów – poprzez zawieranie transakcji na rynku międzybankowym (swapy walutowe, dwuwalutowe swapy odsetkowe, depozyty niezabezpieczone, transakcje kupna / sprzedaży papierów wartościowych);
- zarządzanie ryzykiem walutowym oraz stóp procentowych Banku poprzez transakcje na rynku międzybankowym, w tym m.in. transakcje walutowe spot / forward oraz swapy odsetkowe;

- rachunkowość zabezpieczeń – zabezpieczanie ryzyka stóp procentowych wynikającego ze zmiennego lub stałego oprocentowania aktywów poprzez zawieranie transakcji IRS w zł oraz poprzez odpowiednie inwestycje w obligacje Skarbu Państwa o odpowiednim profilu wypłaty;
- prowadzenie aktywnej polityki inwestycyjnej poprzez lokowanie płynnych aktywów Banku w sposób zapewniający kompromis pomiędzy stopą zwrotu, a ryzykiem.

Na koniec 2016 r. całkowita wartość nominalna inwestycyjnych aktywów finansowych w zarządzaniu Departamentu Skarbu i Rynków Finansowych wynosiła 3 685 mln zł z czego 86,8% stanowiły obligacje Skarbu Państwa, a pozostałe 13,2% bony emitowane przez Narodowy Bank Polski.



Źródło: dane własne

W stosunku do końca 2015 r., kiedy wartość tych aktywów wynosiła 3 285 mln zł, zanotowano wzrost o 12%. W 2016 r. w porównaniu z rokiem 2015 zmieniła się struktura aktywów finansowych w zarządzaniu – w 2015 r. obligacje Skarbu Państwa stanowiły 42,3%, a bony NBP 57,7%. Udział bonów pieniężnych uległ zatem znacznemu obniżeniu na rzecz obligacji Skarbu Państwa poprzez sukcesywne nabywanie obligacji zmiennokuponowych w trakcie 2016 r. i podnoszeniu efektywności procesu zarządzania płynnością bieżącą Idea Banku.

Wszystkie inwestycyjne aktywa finansowe zarządzane przez Departament Skarbu i Rynków Finansowych były zaklasyfikowane do portfela bankowego.

Oprócz inwestycji zarządzanych przez Departament Skarbu i Rynków Finansowych, dnia 19.12.2016 r. Grupa nabyła 1 700 akcji imiennych serii A spółki BIK S.A. o wartości nominalnej 1 000 zł każda, stanowiących 10,93% udziału w kapitale zakładowym spółki oraz liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy spółki za łączną cenę 50 mln zł. Na dzień 31.12.2016 r. wartość akcji BIK S.A. w księgach ustalona została na poziomie ceny nabycia, gdyż nie ma dla nich aktywnego rynku.

W dniu 30 września 2016 r. Grupa nabyła 549.450 akcji zwykłych imiennych nieuprzywilejowanych spółki Open Finance Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie, o wartości nominalnej 1 zł każda akcja, stanowiących w sumie 9,99 % w kapitale zakładowym oraz 9,99 % udziału w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu Open TFI, za cenę w wysokości 18 392 tys. zł.

Grupa posiada również portfel obligacji korporacyjnych. Łączna ich wartość na dzień 31.12.2016 r. wyniosła 91,8 mln zł, co stanowi 0,4% sumy bilansowej Grupy.

### 3.5 Działalność leasingowa

Oferta Idea Leasing skierowana jest do głównie do małych i średnich firm i ma na celu umożliwienie im finansowania inwestycji już od pierwszego dnia działalności. Spółka zapewnia elastyczność oferty uwzględniając sezonowość cykli produkcji, finansuje także projekty inwestycyjne z wykorzystaniem środków unijnych. Przedsiębiorcy mogą skorzystać z finansowania w formie leasingu finansowego i operacyjnego, pożyczki, wynajmu lub najmu dla transportu ciężkiego oraz szerokiej gamy ubezpieczeń i produktów dodatkowych. Klienci Idea Leasing, dzięki współpracy w ramach Grupy, mają także dostęp do innych produktów finansowych i księgowych dedykowanych przedsiębiorcom.

Idea Leasing jako jedna z nielicznych firm z branży oferuje finansowanie łodzi i jachtów motorowych, a przedsiębiorcy z sektora transportu, spedycji i logistyki mogą skorzystać z maksymalnie uproszczonych procedur i otrzymać finansowanie po przedstawieniu wyłącznie licencji transportowej. Spółka w swojej ofercie posiada również m.in. „DNA Program” – unikatowy system oznakowania mienia mikrocząsteczkami, a także „BestSELLER” – pośrednictwo sprzedaży firmowych pojazdów i maszyn.

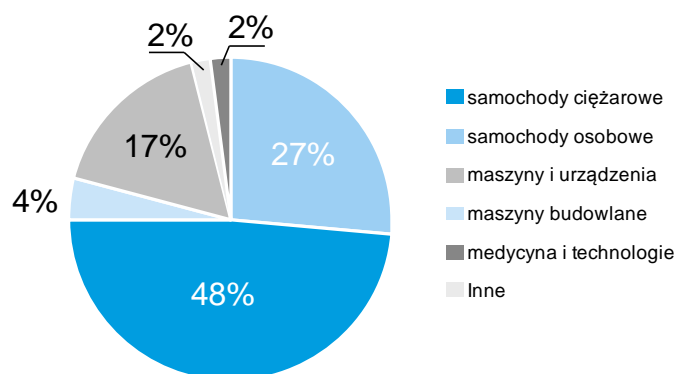
Spółka została wyróżniona m.in. Perłą Polskiego Leasingu, Orłem Polskiej Przedsiębiorczości, tytułem Najlepszy Partner w Biznesie i certyfikatem Odpowiedzialni w Biznesie.

Obecnie w ofercie Idea Leasing znajduje się następujące produkty finansowe:

- Leasing operacyjny
- Leasing finansowy
- Pożyczka
- Najem środków transportów

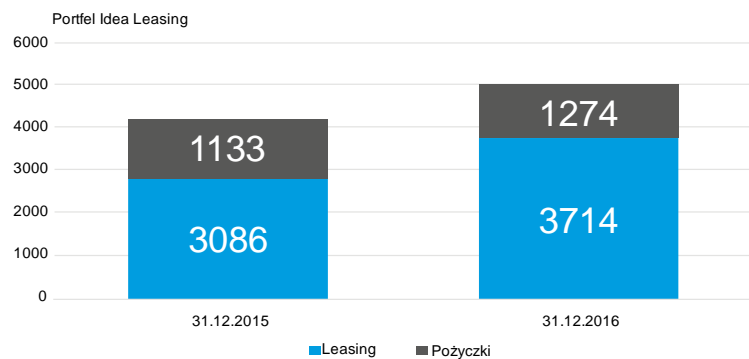
Największy udział w strukturze sprzedaży Idea Leasing S.A. w 2016 r. miały samochody ciężarowe. Łączna wartość sprzedaży dla tej grupy wyniosła w 2016 r. 1 318 mln zł (48% łącznej sprzedaży). Leasing samochodów osobowych miał 27% udział w strukturze sprzedaży i odpowiadał kwocie 722 mln zł, natomiast leasing maszyn i urządzeń stanowił 17% łącznej sprzedaży Idea Leasing S.A. i oznaczał sprzedaż na poziomie 464 mln zł.

Struktura sprzedaży Idea Leasingu w 2016 r.



Źródło: dane własne

Wartość portfela Idea Leasing wyniosła na koniec 2016 r. 4 988 mln zł i była wyższa o 769 mln zł tj. o 18,2% w porównaniu do roku poprzedniego.



Źródło: dane własne

### 3.6 Działalność faktoringowa

W Grupie Kapitałowej spółką, która realizuje działalność faktoringową jest Idea Money.

Oferta faktoringowa skonstruowana jest w taki sposób, aby każdy potencjalny klient mógł w niej znaleźć rozwiązania dostosowane do indywidualnych potrzeb. Produkty, które kiedyś były przeznaczone dla dużych instytucji, z powodzeniem są proponowane zarówno firmom małym i średnim, jak i mikroprzedsiębiorstwom. Ważny atut stanowi również wielobranżowość oferty – Grupa obsługuje zarówno przedsiębiorstwa produkcyjne, jak i handlowe oraz usługowe.

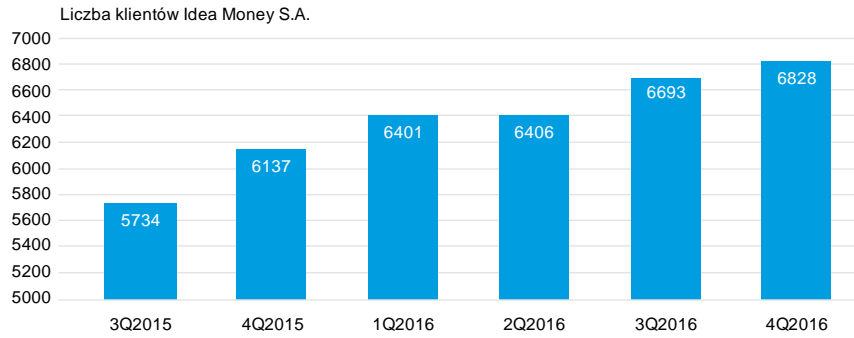
Propozycje obejmują wszystkie podstawowe produkty faktoringowe, tj. faktoring pełny, niepełny oraz odwrotny. Szczególna uwaga skierowana jest na inwestycje w innowacyjność, dzięki czemu oferta jest bogata w rozwiązania, których brakuje u konkurencji np. o Idea Płynności, gdzie jeden limit faktoringowy łączy możliwość finansowania faktur należnościowych oraz tych, wynikających ze zobowiązań klienta. Ciekawe rozwiązanie stanowią również produkty abonamentowe, które w ramach stałej, miesięcznej opłaty zapewniają dostęp do szybkiej gotówki, poprzez sfinansowanie pojedynczej faktury. Jednym z takich produktów jest Idea Płynności Abonament. Główną jej zaletą jest jedna, prosta opłata w formie abonamentu, którą klient zna na etapie podpisywania umowy faktoringowej.

W 2016 r. oferta została poszerzona o faktoring pełny. Jest to usługa finansowa polegająca na nabywaniu przez Idea Money od przedsiębiorcy, za określoną cenę, wszystkich wierzytelności przysługujących mu od jego kontrahentów oraz przejęciu ryzyka ich niewypłacalności. Jednocześnie faktor administruje wierzytelnościami faktoranta, monitoruje spłaty, windykuje niespłacone należności. Dzięki takiemu podejściu Idea Money zapewnia bezpieczeństwo transakcji handlowych, rzetelną ocenę sytuacji finansowej kontrahentów, poprawę płynności finansowej, a do tego nie obciąża bilansu firmy, obniża koszty związane z zarządzaniem należnościami, poprawia relacje z kontrahentami dzięki przeliczeniu na faktora windykacji zadłużenia. Usługa jest zabezpieczona polisą ubezpieczenia należności handlowych. Oferowana jest ona w dwóch wersjach: Faktoring Pełny na Polisie Idea Money i Faktoring Pełny na Polisie Klienta.



**Grupa Kapitałowa Idea Banku S.A.**  
**Sprawozdanie z działalności za okres 12 miesięcy**  
**zakończony dnia 31.12.2016 roku (dane w tys. zł)**

Liczba klientów Idea Money S.A. systematycznie rośnie na przestrzeni kilku ostatnich kwartałów. Na koniec 2016 r. liczba klientów była wyższa w porównaniu do stanu na koniec 2015 r. o 11,3%.



Źródło: dane własne

## 4. Wyniki finansowe Grupy Kapitałowej

### 4.1 Prognozy finansowe

Bank nie publikował prognoz wyników na 2016 r.

### 4.2 Podstawowe wskaźniki finansowe

Poniższa tabela przedstawia podstawowe wskaźniki finansowe Grupy Kapitałowej według stanu na koniec grudnia 2016 i 2015 r. oraz ich zmianę rok do roku.

Wskaźniki	2016 r.	2015 r.	2016/2015
	w tys. zł	w tys. zł	zmiana
Współczynnik wypłacalności	14,4%	14,9%	-0,5 p.p.
Zysk brutto (działalność kontynuowana)	437 771	94 988	360,9%
Zysk netto (działalność kontynuowana i zaniechana)	441 028	295 325	49,3%
ROE*)	7,0%	10,7%	-3,7 p.p.
ROA*)	0,8%	1,1%	-0,3 p.p.
Koszty / Dochody (C/I)*)	58,8%	65,7%	-6,9 p.p.
Koszty / Dochody (C/I)* **)	53,5%	61,4%	-7,8 p.p.
Suma bilansowa	21 516 726	18 840 615	14,2%
Należności od klientów oraz należności z tytułu leasingu finansowego	14 596 177	12 026 035	21,4%
Zobowiązania wobec klientów oraz zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	17 718 568	14 810 750	19,6%
Zatrudnienie (etaty)	3 371	3 423	-1,5%

\* Wskaźniki nie uwzględniają wyniku ze sprzedaży GetBack S.A. oraz działalności zaniechanej

\*\* w 2016 r. wyłączono koszt podatku od aktywów w wysokości 46,5 mln zł oraz koszt opłaty na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego w ramach funduszu ochrony środków gwarantowanych w wysokości 2,1 mln zł;  
w 2015 r. wyłączono koszt opłaty w ramach funduszu ochrony środków gwarantowanych (FOŚG) w wysokości 24,5 mln zł. na pokrycie wypłat środków gwarantowanych dla deponentów Spółdzielczego Banku Rzemiosła i Rolnictwa z Wołomina w związku z jego upadłością, koszt obowiązkowej składki w wysokości 3,2 mln zł. na rzecz Funduszu Wsparcia Kredytobiorców w trudnej sytuacji finansowej oraz koszty rezerwy restrukturyzacyjnej w wysokości 6,0 mln zł.;

Współczynnik wypłacalności Grupy wyniósł 14,4% na dzień 31.12.2016 r. i był powyżej wymogów ustawowych.

Wynik netto 2016 roku ukształtował się na poziomie znacznie wyższym niż w poprzednim roku na co wpływ miał dynamiczny rozwój biznesu poszczególnych spółek Grupy oraz zrealizowana w trakcie 2016 roku sprzedaż jednej ze spółek Grupy – GetBack S.A. – za łączną cenę 825 mln zł z wynikiem na poziomie 249 mln zł.

W 2016 r. wskaźnik rentowności kapitałów (ROE) spadł o 3,7 p.p. w ujęciu rocznym, w efekcie niższego poziomu zysku netto (bez uwzględniania wyniku ze sprzedaży GetBack S.A. oraz działalności zaniechanej), przy wzroście średnich kapitałów o 20,4% r/r. Po wyłączeniu ww. wyników, wskaźnik rentowności aktywów (ROA) spadł o 0,3 p.p. w stosunku do końca 2015 r.

W 2016 r. Grupa Kapitałowa prowadziła aktywne działania mające na celu kontrolę poziomu kosztów działalności poszczególnych spółek, co miało bezpośrednie przełożenie na obniżenie poziomu wskaźnika C/I w 2016 roku w porównaniu do 2015 roku. Należy podkreślić, iż spadek udziału kosztów w stosunku do dochodów wystąpił pomimo wprowadzenia od lutego 2016 r. podatku od aktywów (w 2016 r. koszt z tytułu tego podatku wyniósł 46,5 mln zł).

Na dzień 31.12.2016 roku suma bilansowa ukształtowała się na poziomie 21 516,7 mln zł, co stanowiło wzrost o 14,2% w porównaniu do końca 2015 roku. Powyższy wzrost wynikał przede wszystkim ze wzrostu portfela kredytowego o 23,9% r/r.

Biorąc pod uwagę fakt, iż głównym źródłem finansowania działalności Grupy są depozyty na koniec 2016 roku obserwujemy wzrost salda depozytów tj. 19,6% r/r do poziomu 17,7 mld zł.

### 4.3 Rachunek zysków i strat

Poniżej przedstawiono wyniki Grupy za lata zakończone 31 grudnia 2016 i 2015 r. oraz zmiany wyniku w kolejnych okresach:

Rachunek zysków i strat	2016 r.	2015 r.	2016/2015
	w tys. zł	w tys. zł	Zmiana (%)
Wynik z tytułu odsetek	624 017	387 510	61,0%.
Wynik z tytułu prowizji i opłat	341 892	363 454	-5,9%
Pozostałe przychody i koszty*	195 968	25 949	655,2%
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących	-169 575	-166 118	2,1%
Ogólne koszty administracyjne	-540 896	-515 786	4,9%.
Zysk netto (działalność kontynuowana i zaniechana)	441 028	295 325	49,3%.

\* Na pozycję pozostałe przychody i koszty składają się: wynik na instrumentach finansowych, wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej, wynik na sprzedaży spółek zależnych, wynik z pozycji wymiany oraz pozostałe przychody i koszty operacyjne.

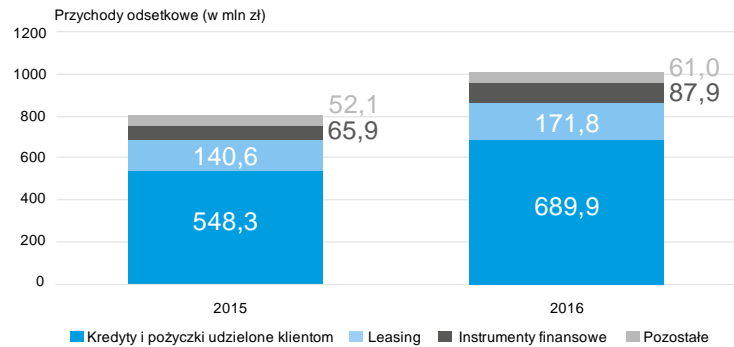
Zysk netto Grupy Kapitałowej Idea Banku w 2016 r. wyniósł 441 mln zł i był wyższy od zysku netto osiągniętego w analogicznym okresie roku ubiegłego o 145,7 mln zł, tj. o 49% ( w tym ujęto koszt podatku od aktywów w łącznej kwocie 46,5 mln zł w 2016 roku).

#### Wynik z tytułu odsetek

W 2016 roku wynik z tytułu odsetek ukształtował się na poziomie 624,0 mln zł, co stanowi wzrost o 61,0% r/r. Główną przyczyną ww. wzrostu jest osiągnięcie przychodu odsetkowego na rekordowym poziomie 1 010,5 mln zł (806,8 mln zł w 2015 r. tj. wzrost o 25,3% r/r) oraz obniżenie kosztu odsetkowego do poziomu 386,5 mln zł (419,3 mln zł w 2015 r. )

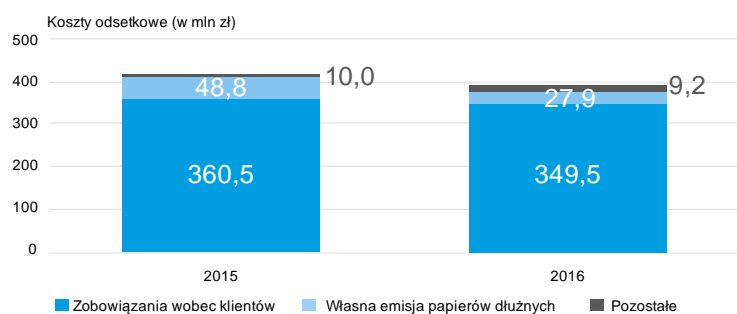
Rosnący poziom przychodu odsetkowego jest głównie pochodną przyrostu portfela kredytowego i odzwierciedla przyjętą przez Bank strategię prowadzenia ukierunkowanych działań sprzedaży produktów wysokomarżowych. Jednocześnie, prowadzone w sposób ciągły działania Banku mające na celu wzrost poziomu środków nieoprocentowanych („osad”) oraz odpowiednie modyfikowanie ofert depozytowych dla klientów skutkowały obniżeniem kosztu finansowania za 2016 rok.

Głównym składnikiem przychodów odsetkowych były te dotyczące kredytów i pożyczek. Stanowiły one 70,2% wszystkich przychodów odsetkowych wygenerowanych przez Grupę w 2016 r. 17,0% przychodów odsetkowych zostało wygenerowanych przez działalność leasingową, natomiast 8,7% z tytułu instrumentów finansowych.



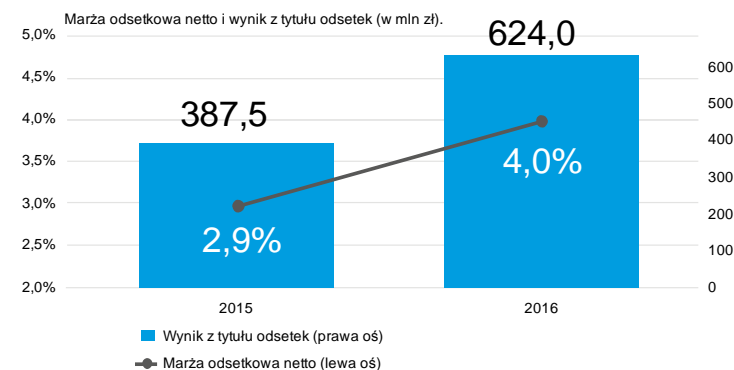
Źródło: dane własne

Koszty odsetkowe w największym stopniu wynikały ze zobowiązań wobec klientów i stanowiły w 2016 r. 90,4% wszystkich kosztów odsetkowych wygenerowanych przez Grupę. 7,2% kosztów odsetkowych stanowiły te wynikające z własnej emisji papierów dłużnych.



Źródło: dane własne

Marża odsetkowa netto wzrosła z poziomu 2,9% w 2015 r. do poziomu 4,0% w 2016 r. Wzrost ten jest spowodowany przede wszystkim wzrostem sprzedaży produktów wysokomarżowych, przy jednoczesnym utrzymaniu niskiego kosztu finansowania.



Źródło: dane własne

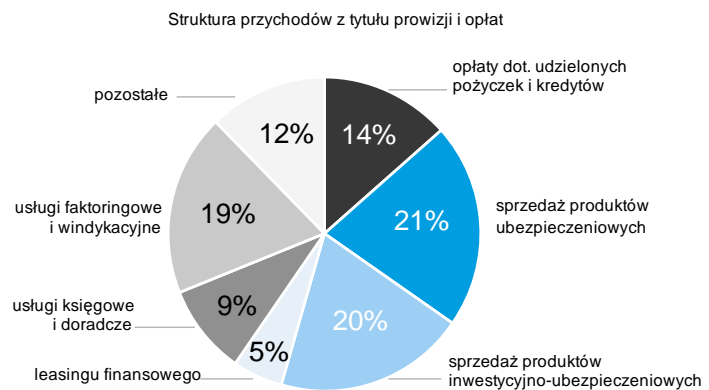
### Wynik z tytułu prowizji i opłat

Wynik prowizyjny w 2016 r. wyniósł 341,9 mln zł i ukształtował się na poziomie nieznacznie niższym w porównaniu do poprzedniego roku. Na poziom wyniku z tytułu prowizji i opłat w 2016 r. wpływ miały przede wszystkim następujące czynniki:

- wzrost wyniku prowizyjnego z tytułu udzielonych kredytów i pożyczek (195,7% r/r)
- wzrost wyniku prowizyjnego z tytułu produktów inwestycyjno-ubezpieczeniowych (81,0% r/r)

- spadek wyniku prowizyjnego z tytułu ubezpieczeń kredytów (-63,9% r/r).

W 2016 roku obserwujemy spadek przychodu prowizyjnego z tytułu ubezpieczeń kredytów, który jest konsekwencją wdrożenia konserwatywnego modelu rozpoznawania przychodów z produktów powiązanych sprzedawanych razem z produktem kredytowym. Jednocześnie, Grupa rozszerzyła ofertę sprzedaży produktów inwestycyjno-ubezpieczeniowych, co przełożyło się na wzrost przychodu z tego tytułu.



Źródło: dane własne

Ciągły wzrost portfela kredytowego przekłada się również na wzrost przychodów prowizyjnych o charakterze okołokredytowym. W 2016 r. przychód z tytułu faktoringu i usług windykacyjnych wyniósł 83,9 mln zł i wzrósł o 17,1 mln zł w porównaniu do 2015 r. (tj. wzrósł o 25,5% r/r). W Grupie działalność faktoringową prowadzi Idea Money S.A.

Głównym źródłem przychodów prowizyjnych Grupy w 2016 roku były przychody z pośrednictwa w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych i ubezpieczeniowo-inwestycyjnych – łącznie stanowiły ponad 41% przychodu prowizyjnego.

### **Pozostałe przychody i koszty**

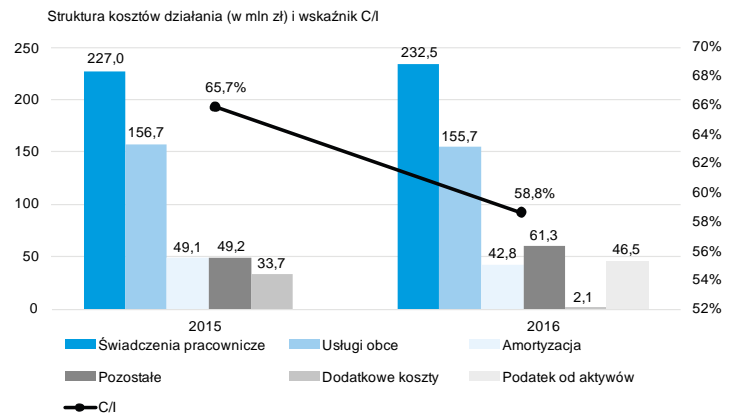
Na poziom wyniku finansowego w 2016 r. w dużym stopniu wpływ miała sprzedaż 100% akcji spółki GetBack S.A. spółce Emest Investments S.A. za cenę 825 mln zł z wynikiem ze sprzedaży w kwocie 249 mln zł oraz wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej tj. głównie wycena zobowiązań dotyczących depozytów strukturyzowanych (spadek o 51,1 mln zł r/r).

## Ogólne koszty administracyjne

Całkowite koszty administracyjne w Grupie IB wzrosły w 2016r o 25,1mln, tj. 4,9% r/r.

Najwyższy udział w kosztach (55% ogółu kosztów) stanowią świadczenia pracownicze oraz koszty najmu i utrzymania oddziałów i biur. Wzrost świadczeń pracowniczych wyższy o 5,5 mln zł w 2016 r/r jest związany przede wszystkim ze zmianami wprowadzonymi w systemach wynagradzania sieci sprzedaży Banku oraz odzwierciedla rozwój biznesu Grupy.

Wprowadzenie od lutego 2016 r. w sektorze instytucji finansowych podatku od aktywów przyczyniło się do wzrostu o 25,1 mln zł kosztów działania w 2016 r. w porównaniu do 2015 r. Jednocześnie, Grupa odnotowała niższy poziom kosztów opłat BFG (-36% r/r), który jest pochodną jednorazowej opłaty w kwocie 27,7 mln zł poniesionej w 2015 r. w związku z upadłością SK Wołomin (24,5 mln zł) i Funduszu Wsparcia Kredytobiorców (3,2 mln zł).



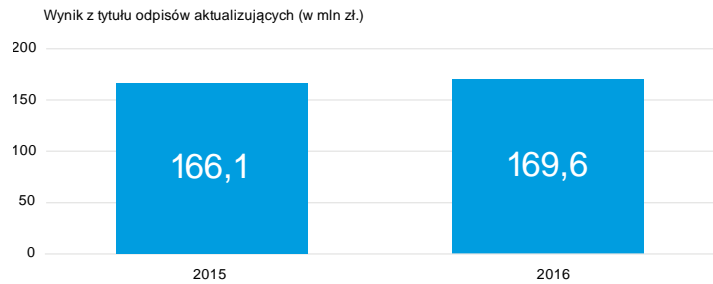
Źródło: dane własne

Koszty marketingu, reprezentacji i reklamy w 2016 r. ukształtowały się na poziomie 29,4 mln zł, tj. były wyższe o 3,8 mln zł r/r i dotyczyły przede wszystkim ogólnopolskiej reklamy telewizyjnej i radiowej produktu „Kredyt fair”.

Wskaźnik C/I kształtował się w ujęciu rocznym na poziomie 58,8% (spadek o 6,9 p.p. r/r). Po eliminacji skutków zdarzeń jednorazowych poziom wskaźnika C/I ukształtował się na poziomie 53,5% (-7,8 p.p. r/r).

## Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerw

Wynik z tytułu odpisów aktualizujących odzwierciedla wzrost i dojrzewanie portfela kredytowego i leasingowego. W 2016 r. ww. koszt wyniósł 169,6 mln zł i był wyższy o 3,5 mln zł r/r.



Źródło: dane własne

### 4.4 Sprawozdanie z sytuacji finansowej

Najważniejsze pozycje bilansowe na dzień 31.12.2016 r. i 31.12.2015 r. kształtowały się następująco:

Aktywa	2016 r.	2015 r.	2016/2015
	w tys. zł	w tys. zł	Zmiana (%)
Kasa, środki w Banku Centralnym	129 719	600 274	-78,4%
Należności od klientów	10 886 070	8 951 377	21,6%
Należności z tytułu leasingu finansowego	3 710 107	3 074 658	20,7%
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	3 681 015	2 894 763	27,2%
Wartości niematerialne	665 168	648 463	2,6%
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	845	884 849	-99,9%
<b>SUMA AKTYWÓW</b>	<b>21 516 726</b>	<b>18 840 615</b>	<b>14,2%</b>

Zobowiązania i kapitały własne	2016 r.	2015 r.	2016/2015
	w tys. zł	w tys. zł	Zmiana (%)
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	409 086	528 791	-22,6%
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	2 126 240	1 793 358	18,6%
Zobowiązania wobec klientów	15 592 328	13 017 392	19,8%
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	482 101	669 116	-27,9%
<b>SUMA ZOBOWIĄZAŃ</b>	<b>19 059 349</b>	<b>16 802 601</b>	<b>13,4%</b>
<b>KAPITAŁY WŁASNE</b>	<b>2 457 377</b>	<b>2 038 014</b>	<b>20,6%</b>
<b>SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO</b>	<b>21 516 726</b>	<b>18 840 615</b>	<b>14,2%</b>

Suma bilansowa Grupy na koniec grudnia 2016 r. kształtowała się na poziomie 21,5 miliarda złotych, co stanowiło wzrost w porównaniu do roku poprzedniego o 14,2%.

Struktura bilansu Grupy na dzień 31.12.2016 roku jest zbliżona do tej na koniec 2015 roku, tj. 50,6% wartości sumy bilansowej stanowiły kredyty i pożyczki udzielone klientom, należności z tytułu leasingu finansowego 17,2%, instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży – 17,1%, pozostałe składniki aktywów stanowią razem 15,1%.

Główną przyczyną wzrostu sumy bilansowej po stronie aktywów był wzrost portfela kredytowego (wzrost o 21,6% r/r). Drugim istotnym czynnikiem powodującym wzrost sumy bilansowej był dynamiczny wzrost portfela leasingowego Grupy.

Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży w posiadaniu Grupy stanowią głównie obligacje skarbowe – 85% i bony pieniężne 13,1%.

W 2016 r. podobnie również jak w roku poprzedzającym głównym źródłem finansowania były środki zdeponowane przez klientów w formie depozytów oraz na rachunkach, których saldo na koniec 2016 r. stanowiło 93% ogółu zobowiązań bilansowych Grupy.

#### 4.5 Zobowiązania warunkowe

Struktura zobowiązań warunkowych na dzień 31.12.2016 r. i 31.12.2015 r. ukształtowała się następująco:

Zobowiązania warunkowe udzielone i pozycje pozabilansowe	2016 r. w tys. zł	2015 r. w tys. zł	2016/2015 Zmiana (%)
1. Zobowiązania warunkowe udzielone	998 121	450 387	121,6%
a) finansowe	996 283	449 157	121,8%
b) gwarancyjne	1 838	1 230	49,4%
2. Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0	0	-
3. Pozostałe pozycje pozabilansowe	863 339	663 700	30,1%
Zobowiązania warunkowe i pozycje pozabilansowe razem	1 861 460	1 114 087	67,1%

Według stanu na dzień 31 grudnia 2016 r. stan zobowiązań warunkowych i pozycji pozabilansowych wyniósł ogółem 1 861 mln zł i był wyższy o 67,1% w porównaniu do 2015 r.



## 5. Działalność oraz wybrane wyniki finansowe Idea Banku

### 5.1 Podstawowe wskaźniki finansowe

Idea Bank działa wyłącznie na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

Poniższa tabela przedstawia podstawowe wskaźniki finansowe Idea Banku według stanu na koniec grudnia 2016 i 2015 r. oraz ich zmianę rok do roku.

Wskaźniki	2016 r.	2015 r.	2016/2015
	w tys. zł	w tys. zł	zmiana
Współczynnik wypłacalności	13,6%	16,5%	-2,9 p.p.
Zysk brutto	219 799	91 559	140,1%
Zysk netto	177 244	70 261	152,3%
ROE	9,3%	4,1%	5,2 p.p.
ROA	0,9%	0,4%	0,5 p.p.
Koszty / Dochody (C/I)	48,4%	55,7%	-7,3 p.p.
Koszty / Dochody (C/I)*	41,7%	49,4%	-7,7 p.p.
Suma bilansowa	21 222 976	17 877 087	18,7%
Należności od klientów	14 376 617	12 041 268	19,4%
Zobowiązania wobec klientów oraz zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	17 718 667	14 775 441	19,9%
Zatrudnienie (etaty)	1 934	2 110	-8,3%

\* w 2016 r. wyłączono koszt podatku od aktywów w wysokości 46,5 mln zł oraz koszt opłaty na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego w ramach funduszu ochrony środków gwarantowanych w wysokości 2,1 mln zł;  
w 2015 r. wyłączono koszt opłaty w ramach funduszu ochrony środków gwarantowanych (FOŚG) w wysokości 24,5 mln zł. na pokrycie wypłat środków gwarantowanych dla deponentów Spółdzielczego Banku Rzemiosła i Rolnictwa z Wołomina w związku z jego upadłością, koszt obowiązkowej składki w wysokości 3,2 mln zł. na rzecz Funduszu Wsparcia Kredytobiorców w trudnej sytuacji finansowej oraz koszty rezerwy restrukturyzacyjnej w wysokości 6,0 mln zł.

Współczynnik wypłacalności Idea Banku wyniósł 13,6% na dzień 31.12.2016 r. i był powyżej wymogów ustawowych.

Wynik netto 2016 roku ukształtował się na poziomie znacznie wyższym niż w poprzednim roku (177,2 mln zł tj. 152,3% r/r) na co wpływ miał dynamiczny rozwój działalności biznesowej Idea Banku oraz spółek zależnych, co pozwoliło na wypłatę do Banku dywidendy w kwocie 88,8 mln zł w 2016 r.

W 2016 r. wskaźnik rentowności kapitałów (ROE) wzrósł o 5,2 p.p. w ujęciu rocznym, w efekcie wyższego poziomu zysku netto (o 152,3% r/r), przy wzroście średnich kapitałów o 3,5% r/r. Wskaźnik rentowności aktywów (ROA) wzrósł o 0,5 p.p. w stosunku do końca 2015 r.

W 2016 r. Idea Bank prowadził aktywne działania mające na celu kontrolę poziomu kosztów działalności, co miało bezpośrednie przełożenie na obniżenie poziomu wskaźnika C/I w 2016 roku w porównaniu do 2015 roku. Należy podkreślić, iż spadek udziału kosztów w stosunku do dochodów wystąpił pomimo wprowadzenia od lutego 2016 r. podatku od aktywów (w 2016 r. koszt z tytułu tego podatku wyniósł 46,5 mln zł).

Na dzień 31.12.2016 roku suma bilansowa ukształtowała się na poziomie 21 223,0 mln zł, co stanowiło wzrost o 18,7% w porównaniu do końca 2015 roku. Powyższy wzrost wynikał przede wszystkim ze wzrostu portfela kredytowego (tj. 19,4% r/r).

Biorąc pod uwagę fakt, iż głównym źródłem finansowania działalności Idea Banku są depozyty na koniec 2016 roku obserwujemy wzrost salda depozytów tj. 19,9% r/r do poziomu 17,7 mld zł.

## 5.2 Rachunek zysków i strat

Poniżej przedstawiono wyniki Banku za lata zakończone 31 grudnia 2016 i 2015 r. oraz zmiany wyniku w kolejnych okresach:

Rachunek zysków i strat	2016 r.	2015 r.	2016/2015
	w tys. zł	w tys. zł	Zmiana (%)
Wynik z tytułu odsetek	476 961	300 139	58,9%
Wynik z tytułu prowizji i opłat	180 238	210 861	-14,5%
Pozostałe przychody i koszty*	67 984	17 652	285,1%
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących	-154 427	-142 475	8,4%
Ogólne koszty administracyjne	-350 957	-294 618	19,1%
Zysk netto (działalność kontynuowana i zaniechana)	177 244	70 261	152,3%

\*Na pozycję pozostałe przychody i koszty składają się: przychody z tytułu dywidend, wynik na instrumentach finansowych, wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej, wynik z pozycji wymiany oraz pozostałe przychody i koszty operacyjne.

Zysk netto Idea Banku w 2016 r. wyniósł 177,2 mln zł i był wyższy od zysku netto osiągniętego w analogicznym okresie roku ubiegłego o 107,0 mln zł, tj. o 152,3% ( w tym ujęto koszt podatku od aktywów w łącznej kwocie 46,5 mln zł w 2016 roku).

### Wynik z tytułu odsetek

W 2016 roku wynik z tytułu odsetek ukształtował się na poziomie 477,0 mln zł, co stanowi 58,9% wzrostu r/r. Główną przyczyną ww. wzrostu jest osiągnięcie przychodu odsetkowego na rekordowym poziomie 863,7 mln zł (683,7 mln zł w 2015 r. tj. 26,3% r/r) oraz utrzymanie kosztu odsetkowego na zbliżonym poziomie 386,7 mln zł w 2016 r. wobec 383,6 mln zł w 2015 r.

Rosnący poziom przychodu odsetkowego jest głównie pochodną przyrostu portfela kredytowego i odzwierciedla przyjętą przez Bank strategię prowadzenia ukierunkowanych działań sprzedaży produktów wysokomarżowych. Jednocześnie, prowadzone w sposób ciągły działania Banku mające na celu wzrost poziomu środków nieoprocentowanych („osad”) oraz odpowiednie modyfikowanie ofert depozytowych dla klientów skutkowało obniżeniem kosztu finansowania za 2016 rok.

### Wynik z tytułu prowizji i opłat

Wynik prowizyjny w 2016 r. wyniósł 180,2 mln zł i ukształtował się na poziomie nieznacznie niższym w porównaniu do poprzedniego roku. Na poziom wyniku z tytułu prowizji i opłat w 2016 roku wpływ miały przede wszystkim następujące czynniki:

- wzrost wyniku prowizyjnego z tytułu udzielonych kredytów i pożyczek (195,7% r/r)
- wzrost wyniku prowizyjnego z tytułu sprzedaży produktów inwestycyjnych (75,3% r/r)
- spadek wyniku prowizyjnego z tytułu ubezpieczeń kredytów (-75,8% r/r)

### **Pozostałe przychody i koszty**

Na poziom wyniku finansowego w 2016 r. w dużym stopniu wpływ miał wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej, który spadł w 2016 r. w porównaniu do 2015 r. o 51,1 mln zł. Ponadto, Bank miał przychód z tytułu dywidend w kwocie 88,8 mln zł, które otrzymał od następujących spółek: Idea Leasing S.A. (48,7 mln zł), Tax Care S.A. (20,0 mln zł) oraz Idea Expert S.A. (20,0 mln zł).

### **Ogólne koszty administracyjne**

Całkowite koszty administracyjne w Idea Banku wzrosły w 2016r o 56,3 mln zł, tj. 19,1% r/r.

Najwyższy udział w kosztach (49% ogółu kosztów) stanowią świadczenia pracownicze oraz koszty najmu i utrzymania oddziałów i biur. Wzrost świadczeń pracowniczych wyższy o 5,1 mln zł w 2016 r/r jest związany przede wszystkim ze zmianami wprowadzonymi w systemach wynagradzania sieci sprzedaży Banku oraz odzwierciedla ciągły wzrost wielkości biznesu Banku.

### **Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerw**

Wynik z tytułu odpisów aktualizujących odzwierciedla wzrost i dojrzewanie portfela kredytowego. W 2016 r. ww. koszt wyniósł 154,4 mln zł i był wyższy o 12,0 mln zł r/r.

## **5.3 Sprawozdanie z sytuacji finansowej**

Najważniejsze pozycje bilansowe na dzień 31.12.2016 r. i 31.12.2015 r. kształtowały się następująco:

Aktywa	2016 r.	2015 r.	2016/2015
	w tys. zł	w tys. zł	Zmiana (%)
Kasa, środki w Banku Centralnym	129 702	600 274	-78,4%
Należności od klientów	14 376 617	12 041 268	19,4%
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	3 662 623	2 894 763	26,5%
Wartości niematerialne	176 617	64 572	173,5%
<b>SUMA AKTYWÓW</b>	<b>21 222 976</b>	<b>17 877 087</b>	<b>18,7%</b>

**Grupa Kapitałowa Idea Banku S.A.**  
**Sprawozdanie z działalności za okres 12 miesięcy**  
**zakończony dnia 31.12.2016 roku (dane w tys. zł)**

Zobowiązania i kapitały własne	2016 r.	2015 r.	2016/2015
	w tys. zł	w tys. zł	Zmiana (%)
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	781 493	585 081	33,6%
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	2 126 240	1 793 358	18,6%
Zobowiązania wobec klientów	15 592 427	12 982 083	20,1%
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	469 335	467 977	0,3%
<b>SUMA ZOBOWIĄZAŃ</b>	<b>19 285 163</b>	<b>16 004 937</b>	<b>20,5%</b>
<b>KAPITAŁY WŁASNE</b>	<b>1 937 813</b>	<b>1 872 150</b>	<b>3,5%</b>
<b>SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO</b>	<b>21 222 976</b>	<b>17 877 087</b>	<b>18,7%</b>

Suma bilansowa Banku na koniec grudnia 2016 r. kształtowała się na poziomie 21,2 miliarda złotych, co stanowiło wzrost w porównaniu do roku poprzedniego o 18,7%.

Struktura bilansu Banku na dzień 31.12.2016 roku jest zbliżona do tej na koniec 2015 roku, tj. 67,7% wartości sumy bilansowej stanowiły kredyty i pożyczki udzielone klientom, instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży – 17,3%, pozostałe składniki aktywów stanowią razem 15,0%.

Główną przyczyną wzrostu sumy bilansowej po stronie aktywów był wzrost portfela kredytowego (wzrost o 19,4% r/r).

Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży w posiadaniu Idea Banku stanowią głównie obligacje skarbowe – 85,0% i bony pieniężne 13,1%.

W 2016 r., podobnie również jak w roku poprzedzającym głównym źródłem finansowania były środki zdeponowane przez klientów w formie depozytów oraz na rachunkach, których saldo na koniec 2016 roku stanowiło 81,8% ogółu zobowiązań i miało zbliżony udział jak w 2015 r. Jedną z przyczyn utrzymania salda depozytów było promowanie korzystnej zarówno dla klienta, jak i Banku oferty lokat strukturyzowanych, których wartość bilansowa wzrosła o 18,6% w porównaniu do 2015 r.

W 2016 roku Idea Bank nie otrzymał wsparcia pochodzącego ze środków publicznych.

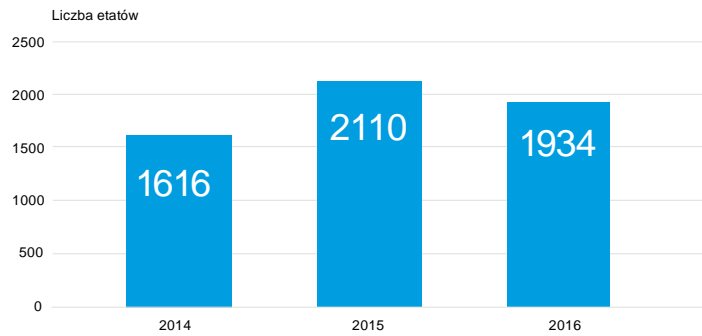
## 5.4 Zatrudnienie

Zasoby ludzkie w Banku to specjaliści i eksperci z dobrym wykształceniem, wysokimi kwalifikacjami. W odniesieniu do wyższej kadry menedżerskiej 98% w gronie tych pracowników posiada co najmniej wykształcenie wyższe. Średnia wieku pracowników Banku nie zmieniała się w porównaniu do 2015 r. i wynosi 30 lat.

Wskaźnik	Zatrudnieni ogółem	Wyższa kadra menedżerska
Średni wiek (w latach)	30	37
Udział pracowników z wyższym wykształceniem	68%	98%

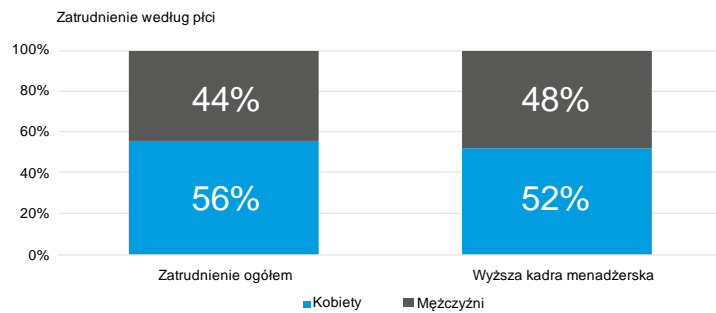
**Grupa Kapitałowa Idea Banku S.A.**  
**Sprawozdanie z działalności za okres 12 miesięcy**  
**zakończony dnia 31.12.2016 roku (dane w tys. zł)**

Na dzień 31.12.2016 r. w Banku było zatrudnionych 2 319 osób (tj. 1 934 etatów). W związku z digitalizacją procesów zatrudnienie wyrażone w etatach w stosunku do 2015 r. spadło o 176 osób.



Źródło: dane własne

Dominującą część pracowników zatrudnionych w Banku stanowią kobiety. Na koniec 2016 r. zatrudnionych kobiet było 56%. W przypadku wyższych stanowisk menedżerskich udział kobiet również jest przeważający i wynosi 52%.



Źródło: dane własne

## 5.a. Informacje podlegające badaniu przez biegłego rewidenta

Idea Bank działa wyłącznie na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

Stopa zwrotu z aktywów (ROA) Banku wyniosła 0,9% w 2016 roku oraz 0,4% w 2015 roku.

Przychody Banku z tytułu odsetek na koniec 2016 roku wyniosły 863,7 mln zł. W 2015 roku Bank osiągnął z tego tytułu 683,7 mln zł.

Na koniec 2016 roku zatrudnienie w etatach w Banku wyniosło 1934, w porównaniu do 2110 na koniec 2015 roku.

Bank w 2016 roku osiągnął zysk brutto w wysokości 219,8 mln zł. W 2015 roku było to 91,6 mln zł.

Podatek dochodowy za 2016 rok wyniósł 42,6 mln zł, w porównaniu do 21,3 mln zł za 2015 rok.

W 2016 roku Idea Bank nie otrzymał wsparcia pochodzącego ze środków publicznych.

Bank nie jest stroną umowy, o której mowa w art. 141t ust. 1 Ustawy Prawo Bankowe.

## 6. Zarządzanie ryzykiem

### 6.1 Cele i zasady zarządzania ryzykiem

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

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

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

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

W procesie zarządzania ryzykiem uczestniczą:

- Rada Nadzorcza,
- Zarząd,
- Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami,
- Komitet Kredytowy Banku,
- komórki organizacyjne zarządzające poszczególnymi rodzajami ryzyka,
- komórki kontroli (w tym komórka audytu wewnętrznego oraz komórka compliance),
- wybrane komórki organizacyjne jednostek zależnych.

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

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

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

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

Ze względu na szeroki aspekt i przenikanie poszczególnych rodzajów ryzyka, każdy rodzaj ryzyka posiada komórkę wiodącą, która jest odpowiedzialna za koordynację procesu zarządzania danym rodzajem ryzyka. Komórki te odpowiadają za identyfikację, pomiar, monitoring i koordynację działań zaradczych w zakresie poszczególnych rodzajów ryzyka. Do zadań komórek należy także opracowywanie procedur dotyczących realizacji poszczególnych etapów procesu zarządzania ryzykiem.

W Banku funkcjonuje komórka audytu wewnętrznego, której celem jest badanie i ocena, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, procedur i mechanizmów kontroli wewnętrznej oraz opiniowanie systemu zarządzania Bankiem, w tym skuteczności zarządzania ryzykiem związanym z działalnością Banku. W celu zapewnienia zgodności działania Banku z odpowiednimi prawami, przepisami oraz standardami, w Banku funkcjonuje także wydzielona komórka Compliance, której celem działania jest również właściwe zarządzanie ryzykiem braku zgodności.

Efektem prowadzonych działań w zakresie identyfikacji i pomiaru poszczególnych rodzajów ryzyka jest określenie, które z nich są istotne z punktu widzenia Grupy, ich klasyfikacja z punktu widzenia stałej oceny istotności (ryzyka trwale istotne i okresowo istotne), a także z perspektywy celowości pokrycia danego ryzyka kapitałem.



## Procesy zarządzania ryzykiem

W procesie zarządzania ryzykiem Grupa identyfikuje ryzyka i ocenia ich istotność kierując się zasadą że ryzyko istotne to ryzyko, którego oddziaływanie może przynieść materialny, negatywny wpływ na kapitał lub wynik finansowy.

Jako ryzyka istotne Grupa w 2016 r. uznawała następujące rodzaje ryzyka:

- ryzyko kredytowe
- ryzyko stopy procentowej
- ryzyko walutowe
- ryzyko płynności
- ryzyko operacyjne
- ryzyko rynkowe
- ryzyko z tytułu korekty wyceny kredytowej instrumentów pochodnych (CVA)
- ryzyko koncentracji zaangażowań
- ryzyko koncentracji geograficznej i branżowej
- ryzyko braku zgodności
- ryzyko opcji klienta
- ryzyko bazowe
- ryzyko krzywej dochodowości
- ryzyko inwestycji w spółki zależne
- ryzyko związane z pochodnymi instrumentami finansowymi
- ryzyko modeli
- ryzyko niekorzystnych zmian przepisów prawa, interpretacji lub orzecznictwa sądowego

### 6.2 Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe należy do podstawowych ryzyk związanych z działalnością Banku. Ryzyko kredytowe to ryzyko poniesienia straty finansowej wywołanej zaprzestaniem terminowej spłaty zobowiązania przez klientów Banku i spółek Grupy. Niewywiązanie się kontrahenta ze spłaty kredytu w części lub w całości spowodowane jest na ogół jego pogarszającą się sytuacją finansową, bądź jego bankrutem.

Ustalając bieżącą politykę zarządzania ryzykiem kredytowym, Grupa ma przede wszystkim na względzie utrzymanie ustalonego w strategii poziomu apetytu na ryzyko mierzonego wskaźnikiem NPL 90+, kosztem ryzyka i parametrem odzysku. Inne istotne czynniki brane pod uwagę to: utrzymanie właściwego poziomu kapitału i przestrzeganie limitów dotyczących działalności kredytowej.

Celem zarządzania ryzykiem kredytowym w Grupie jest zapewnienie bezpieczeństwa prowadzonej działalności kredytowej, przy zachowaniu racjonalnego podejścia do ryzyka. Dlatego w procesie zarządzania ryzykiem Grupa kieruje się następującymi zasadami:

- zarządza ryzykiem kredytowym na podstawie sformalizowanych regulacji (polityki, instrukcji i procedur), w których zostały określone metody identyfikacji, pomiaru, monitorowania, limitowania oraz raportowania ryzyka kredytowego;
- analizuje ryzyko kredytowe pojedynczej ekspozycji kredytowej zgodnie z przyjętymi metodykami oceny ryzyka kredytowego;
- wykorzystuje modele dostosowane do segmentu klienta i produktu do wyceny ryzyka;
- limituje poziom ryzyka kredytowego poprzez ustalone wewnętrzne i zewnętrzne limity dotyczące ograniczeń zaangażowania kredytowego między innymi wobec jednego klienta, grupy podmiotów powiązanych kapitałowo i organizacyjnie oraz branż gospodarki wynikające odpowiednio z apetytu na ryzyko, Prawa bankowego, rekomendacji KNF i Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26.06.2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych;
- w celu zapewnienia obiektywności ocen ryzyka kredytowego wydziela proces sprzedaży (pozyskiwania klientów) od procesu oceny i akceptacji ryzyka kredytowego klientów, oraz zarządzania i kontroli tego ryzyka (analiza wniosków, oceną ryzyka i podejmowaniem decyzji kredytowych));
- tryb podejmowania decyzji kredytowych zatwierdzany jest przez Zarząd Banku a kompetencje kredytowe nadawane są pracownikom Banku w sposób indywidualny, w zależności od ich umiejętności, doświadczenia i pełnionych funkcji;
- podstawowym kryterium zawierania transakcji kredytowych jest posiadanie zdolności i wiarygodności kredytowej przez klienta, do badania których Bank wykorzystuje system wspierający proces kredytowy, narzędzia scoringowe, zewnętrzne informacje (np. bazy CBD DZ, CBD BR, BIK, BIG) i wewnętrzne bazy Banku;
- każda transakcja kredytowa jest monitorowana w zakresie wykorzystania kredytu, terminowości spłat, prawnych zabezpieczeń kredytu, powiązań kapitałowo-organizacyjnych dłużnika i bieżącej sytuacji ekonomiczno – finansowej;

- okresowo monitoruje zmiany zachodzące na rynku nieruchomości oraz założenia i ramy prawno-ekonomiczne dokonywanych ocen wartości nieruchomości przyjmowanych jako zabezpieczenia ekspozycji kredytowych;
- w ramach proaktywnego zarządzania ryzykiem kredytowym i jakością portfela kredytowego, prowadzi działania polegające na wczesnym wdrażaniu rozwiązań restrukturyzacyjnych (udogodnień w spłacie kredytów) w stosunku do klientów doświadczających trudności finansowych;
- ustala zasady ustanawiania i monitorowania prawnych zabezpieczeń kredytów oraz proces windykacji należności;
- przeprowadza regularnie testy warunków skrajnych służące ocenie potencjalnego wpływu na sytuację Banku negatywnych zdarzeń zachodzących w otoczeniu.

Przepisy wewnętrzne dotyczące oceny i monitorowania ryzyka kredytowego klienta oraz weryfikacji wartości prawnych, wewnętrzne limity kredytowe, kompetencje decyzyjne oraz system identyfikacji, oceny i raportowania ryzyka kredytowego komitetom, Zarządowi Banku i Radzie Nadzorczej Banku, a także modele scoringowe oraz narzędzia informatyczne wykorzystywane w procesie zarządzania ryzykiem kredytowym podlegają cyklicznym przeglądom i aktualizacji.

W Grupie funkcjonuje system raportowania. Zakres i rodzaj raportowania i pomiaru ryzyka obejmują między innymi następujące elementy:

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

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

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

Przy szacowaniu odpisów Bank wykorzystuje wartość przyjętych zabezpieczeń z uwzględnieniem stosowanych ograniczeń wartości zabezpieczeń wynikających z analiz

odzysków. Podstawą szacunku wartości zabezpieczenia o charakterze rzeczowym jest jego aktualna wartość rynkowa.

### **Jakość portfela**

Ryzyko kredytowe w Grupie Kapitałowej występuje przede wszystkim w Banku oraz w spółkach zależnych Idea Leasing (transakcje leasingowe) i Idea Money (transakcje faktoringowe). Bank oraz spółki badają jakość portfela kredytowego/leasingowego/faktoringowego poprzez udział ekspozycji z zaległością powyżej 90 dni w produkcji kredytowej/leasingowej/faktoringowej.

Na koniec grudnia 2016 r., udział ekspozycji z zaległością powyżej 90 dni w produkcji kredytowej Banku wynosił 6,77%<sup>1</sup>. W porównaniu do 2015 r. wskaźnik spadł o 0,36 punktu procentowego. Na spadek udziału ekspozycji z zaległością powyżej 90 dni wpływ miała głównie przeprowadzona w 2016 roku sprzedaż za łączną cenę 109 mln zł portfela zaległego o łącznej wartości przenoszonych wierzytelności 702 mln zł.

Udział salda 90+ w produkcji wszystkich populacji (od 2010 r.) kształtował się następująco:

	Idea Bank S.A.	Idea Leasing S.A.	Idea Money S.A.
2015	7,13%	2,59%	0,84%
2016	6,77%	1,91%	1,15%

Na koniec 2016 r. wartość bilansowa odpisów aktualizacyjnych dla portfela kredytowego Grupy wyniosła 532,1 mln zł i była wyższa o 26,1% względem 2015 r., który zamknął się saldem odpisów na poziomie 422,0 mln zł.

Wskaźnik pokrycia (ang. coverage ratio) kredytów z zaległością powyżej 90 dni odpisami na koniec 2016 r. w Grupie wyniósł 56% i był na porównywalnym poziomie do 2015 r. Portfel Spółek Idea Leasing i Idea Money również cechuje się stabilnym poziomem pokrycia.

Pokrycie salda przeterminowanego powyżej 90+ odpisami kształtowało się następująco:

	Idea Bank S.A.	Idea Leasing S.A.	Idea Money S.A.
2015	42,4%	81,3%	28,3%
2016	38,9%	74,7%	35,8%

### **6.3 Ryzyko operacyjne**

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

Bank zarządza ryzykiem operacyjnym zgodnie z ustaloną przez Zarząd i zaakceptowaną przez Radę Nadzorczą strategią zarządzania ryzykiem operacyjnym, która:

<sup>1</sup> Wskaźnik NPL jest liczony według zaangażowania kapitałowego

- uwzględnia regulacje ostrożnościowe wynikające z prawa bankowego oraz odpowiednich uchwał i rekomendacji instytucji nadzoru,
- uwzględnia przyjętą w Banku definicję ryzyka operacyjnego, docelowy profil ryzyka operacyjnego oraz ogólne zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym,
- zakłada ciągle doskonalenie procesów zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Celem zarządzania ryzykiem operacyjnym jest zwiększenie bezpieczeństwa działalności prowadzonej przez Bank.

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym obejmuje wszystkie procesy i systemy związane z wykonywaniem czynności bankowych, zapewniających klientom usługi finansowe świadczone w ramach przedmiotu działalności Banku. W systemie zarządzania ryzykiem operacyjnym aktywnie uczestniczą wszystkie komórki i jednostki organizacyjne Banku oraz Komitet Ryzyka Operacyjnego jako organ opiniodawczy – doradczy dla Zarządu Banku.

W Banku funkcjonuje system raportowania i pomiaru ryzyka operacyjnego wspomagany systemem informatycznym.

W zależności od poziomu i profilu ryzyka operacyjnego stosuje się odpowiednie działania korygujące i zapobiegawcze, adekwatne do zdiagnozowanego ryzyka i zapewniające wybór oraz wdrożenie środków skutecznie modyfikujących ryzyko.

Skuteczność stosowanych w Banku zabezpieczeń oraz metod ograniczania ryzyka operacyjnego monitoruje się poprzez:

- ciągłe śledzenie, gromadzenie i analizowanie zdarzeń operacyjnych oraz obserwacji profilu ryzyka operacyjnego,
- kontrolowanie ilościowych i jakościowych zmian ryzyka operacyjnego poprzez między innymi kluczowe wskaźniki ryzyka.

Jakość i efektywność zarządzania ryzykiem operacyjnym jest weryfikowana przez Audyt Wewnętrzny.

W 2016 r. Bank koncentrował się w dużej mierze na:

- wprowadzeniu zmian do procesów dotyczących: Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym („ZRO”), tj.; procesu samooceny, przeprowadzania testów warunków skrajnych oraz outsourcingu,
- prowadzono działania mające głównie na celu wzmocnienie kompletności bazy strat poprzez m. in.; dodatkowe kontrole crossowe, co ma bezpośredni wpływ na poprawę efektywności identyfikowania zdarzeń oraz incydentów,
- aktualizacji Planu Utrzymania Ciągłości Działania („UCB”) oraz dokumentacji tworzonej w tym obszarze,

- wprowadzeniu zmian w formule przeprowadzania testów UCB; zmiana polegała na wprowadzeniu kompleksowego podejścia w obszarze zaangażowania w testy obszaru IT oraz obszarów biznesowych,
- kontynuacji pomiaru ryzyka z wykorzystaniem Kluczowych Wskaźników Ryzyka („KRI”).

Dodatkowo w 2016 r. Bank rozpoczął analizę wymogów w zakresie Systemu Kontroli Wewnętrznej w związku z planowanym na 2017 r. wejściem w życie: Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz Rekomendacji H KNF.

Ponadto Bank zarządza ryzykiem operacyjnym w Grupie Kapitałowej Idea Bank, poprzez analizę zdarzeń operacyjnych w spółkach zależnych jak również poprzez stosowanie w miarę możliwości jednolitych zasad zgodnych z zasadami zarządzania ryzykiem stosowanymi w Banku.

Spółki Grupy Kapitałowej Idea Bank przekazują do Departamentu Ryzyka Operacyjnego Banku informacje o zdarzeniach / incydentach dotyczących ryzyka operacyjnego oraz stosują spójne z Bankiem zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Do wyliczenia minimalnego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego Bank stosuje metodę standardową zgodnie z art. 317 Rozporządzenia CRR. Na 2016r. wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego wynosił: 59 244 251 zł. Suma strat brutto z tytułu zdarzeń dotyczących ryzyka operacyjnego, odnotowanych w 2016r. wyniosła: 2 379 935 zł.

Mając na uwadze uzależnienie Banku od infrastruktury teleinformatycznej oraz zmieniające się otoczenie Banku, czyli coraz większe uzależnienie klientów od bankowości internetowej oraz mobilnej w Banku podjęto szereg działań w celu minimalizowania ryzyk związanych ze wspomnianym obszarem. Działania te uwzględniają między innymi wytyczne Komisji Nadzoru Finansowego publikowane w ramach pism do banków oraz wyrażone w Rekomendacji dotyczącej bezpieczeństwa transakcji płatniczych wykonywanych w Internecie.

W Banku w 2016 r. w zakresie zwiększenia bezpieczeństwa teleinformatycznego:

- wdrożono rozwiązanie SIEM dedykowane do zarządzania logami, kontrolą uprawnień uprzywilejowanych, przeprowadzania testów penetracyjnych,
- wdrożono dedykowane rozwiązanie z zakresu bezpieczeństwa dla urządzeń mobilnych (MDM Mobile Iron) wykorzystywanych przez pracowników Banku,
- wdrożono system DLP dedykowany do przeciwdziałania wyciekom informacji prawnie chronionej,
- wprowadzono szereg zmian do procesów zarządzania bankowością elektroniczną tym samym, wprowadzono wiele nowych mechanizmów zabezpieczających – kontrolnych podnoszących bezpieczeństwo.

Ponadto Bank uczestniczył w pracach Związku Banków Polskich nad standardami technicznymi do nowych wymagań Dyrektywy o Usługach Płatniczych (PSD II)

W ramach bezpieczeństwa IT w Grupie Kapitałowej Idea Bank, rozpoczęto wdrażanie standardów bezpieczeństwa IT stosowanych w Idea Bank SA.

W zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu Bank realizował procesy zgodnie z założeniami. Dodatkowo przeprowadził analizę w zakresie możliwości wprowadzenia większych automatyzacji celem zwiększenia efektywności procesów. W 2016 r. Zarząd Banku podjął decyzję w zakresie wprowadzenia dedykowanego rozwiązania informatycznego. Wdrożenie wspomnianego systemu zaplanowane jest na 1Q 2017 r.

W ramach ryzyka operacyjnego Bank zarządza również ryzykiem outsourcingu. W tym celu wprowadzony został w Banku dedykowany proces, który jest uregulowany odrębną Instrukcją. Bank publikuje listę podmiotów świadczących usługi na zasadach outsourcingu zgodnie z obowiązującymi przepisami Prawa bankowego. Ryzyko związane z outsourcingiem objęte jest systemem raportowania zarządczego.

#### **6.4 Ryzyko rynkowe**

Ryzyko rynkowe jest ryzykiem utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub negatywnej zmiany wyniku finansowego w rezultacie wrażliwości na zmienność parametrów rynkowych (cen na rynku). Podstawowym celem Grupy w zakresie zarządzania ryzykiem rynkowym jest utrzymanie profilu ryzyka na poziomie nie wyższym niż akceptowany. Oznacza to ograniczenie negatywnego wpływu zmian parametrów rynkowych na rynku finansowym na wynik finansowy Banku i jego kapitał, przy równoczesnym utrzymaniu atrakcyjności i konkurencyjności oferty dla klientów.

#### **6.5 Ryzyko płynności**

Ryzyko płynności Grupy jest zarządzane na poziomie Banku.

Ryzyko płynności oznacza ryzyko poniesienia straty z tytułu wymuszonej wymiany posiadanych aktywów na gotówkę lub odpowiedniki gotówki w sytuacji ograniczenia/utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wywiązywania się ze zobowiązań. Celem zarządzania ryzykiem płynności jest dostosowanie jej rozmiarów i rodzaju działalności, w sposób zapewniający wykonanie wszystkich zobowiązań pieniężnych zgodnie z terminami ich płatności oraz finansowanie aktywów, bez konieczności ponoszenia nadmiernych kosztów. Podstawowym celem Banku w zakresie zarządzania płynnością jest zapobieganie wystąpieniu sytuacji kryzysowej oraz określenie rozwiązań umożliwiających jej przetrwanie. Tak przyjęty cel, sprowadza zagadnienia płynności do obszaru stabilności źródeł finansowania Banku oraz możliwości likwidacji posiadanych aktywów w dowolnym momencie bez istotnej utraty ich wartości. Podstawą polityki Banku w zakresie płynności jest utrzymywanie odpowiedniego poziomu nadwyżki płynności poprzez wzrost portfela

płynnych papierów wartościowych oraz stabilnych źródeł finansowania, w szczególności stabilnej bazy depozytowej od osób fizycznych.

W procesie zarządzania ryzykiem płynności Bank koncentruje się głównie na:

1. utrzymaniu aktywów płynnych wyznaczonych zgonie z przyjętą przez Bank metodyką na poziomie nie niższym niż 15% sumy bilansowej,
2. utrzymaniu nadzorczych norm płynności na poziomie przewyższającym limity zewnętrzne w tym zakresie,
3. pozyskiwaniu stabilnych i zdywersyfikowanych źródeł finansowania,
4. podejmowaniu bieżących działań w celu utrzymania ryzyka płynności w ramach przyjętych w Banku limitów.

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

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

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

Zarządzanie płynnością opiera się na zestawieniu aktywów i zobowiązań Banku według urealnionych terminów zapadalności/ wymagalności (metoda luki). Pozwala ono na analizę i kontrolę pozycji płynności w skali całego Banku w ujęciu krótko-, średnio- i długoterminowym, co ma za zadanie ostrzegać z wyprzedzeniem o pojawieniu się niebezpiecznego dla Banku niedopasowania aktywów i pasywów.

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

Na dzień 31.12.2016 r. wszystkie wskaźniki płynności (wewnętrzne i zewnętrzne) kształtowały się w ramach obowiązujących limitów ograniczających ryzyko płynności. Poniższa tabela prezentuje kalkulację nadzorczych miar płynności dla Idea Banku wg stanu na dzień 31.12.2016 r.



**Grupa Kapitałowa Idea Banku S.A.**  
**Sprawozdanie z działalności za okres 12 miesięcy**  
**zakończony dnia 31.12.2016 roku (dane w tys. zł)**

Aktywa		w tys. zł
<b>A1</b>	Podstawowa rezerwa płynności	2 958 433
<b>A2</b>	Uzupełniająca rezerwa płynności	0
<b>A3</b>	Pozostałe transakcje zawierane na hurtowym rynku finansowym	556 578
<b>A4</b>	Aktywa o ograniczonej płynności	12 374 325
<b>A5</b>	Aktywa nie płynne	648 231

Pasywa		w tys. zł
<b>B1</b>	Fundusze własne pomniejszone o sumę wartości wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka rynkowego i wymogu z tytułu ryzyka rozliczenia dostawy oraz ryzyka kontrahenta	1 667 222
<b>B2</b>	Środki obce stabilne	14 742 852
<b>B3</b>	Pozostałe zobowiązania na hurtowym rynku finansowym	0
<b>B4</b>	Pozostałe zobowiązania	31 561
<b>B5</b>	Środki obce niestabilne	962 773

Miary płynności		Wartość minimalna	Wartość
<b>M1</b>	Luka płynności krótkoterminowej ((A1 + A2) - B5)	0	1 995 659,85
<b>M2</b>	Współczynnik płynności krótkoterminowej ((A1 + A2) / B5)	1	3,07
<b>M3</b>	Współczynnik pokrycia aktywów nie płynnych funduszami własnymi (B1 / A5)	1	2,57
<b>M4</b>	Współczynnik pokrycia aktywów nie płynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi ((B1 + B2) / (A5 + A4))	1	1,26

Dodatkowo Bank przeprowadza kwartalnie testy warunków skrajnych płynności. Testy warunków skrajnych polegają na zbadaniu wpływu szokowych zmian określonych przez Bank parametrów na miary nadzorcze miary płynności.

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

Ryzyko z tytułu korekty wyceny kredytowej instrumentów pochodnych nie występuje w spółkach Grupy, stąd zarządzane jest wyłącznie na poziomie jednostkowym Banku.

Korekta wyceny kredytowej (CVA - Credit Value Adjustment) to różnica pomiędzy wartością portfela wolnego od ryzyka, a realną wartością portfela, obejmującą możliwość braku spłaty zobowiązań przez kontrahenta.

W ramach zarządzania ryzykiem CVA, Bank ustala limity zaangażowania na poszczególnych kontrahentów (w tym limity na symetryczne i niesymetryczne transakcje pochodne) oraz stosuje zaawansowane metody wyceny do wartości godziwej transakcji pochodnych na stopę procentową oraz transakcji opcyjnych.

## Ryzyko koncentracji oraz ryzyko koncentracji geograficznej i branżowej

Ryzyko koncentracji oraz ryzyko koncentracji geograficznej i branżowej Grupy jest zarządzane na poziomie Banku, ponieważ ze względu na specyfikę działalności spółek zależnych ponoszone przez nie ryzyko jest nieistotne.

Bank dokonuje bieżącej identyfikacji koncentracji w różnych obszarach działalności. Bank uznaje nadmierną koncentrację każdej pozycji, której towarzyszy ryzyko kredytowe za zjawisko mogące negatywnie wpływać na bezpieczeństwo funkcjonowania Banku. Bank określił zasady i organizację procesu zarządzania ryzykiem koncentracji w sposób pozwalający na właściwą identyfikację ryzyka koncentracji i jego rzetelną ocenę, jak również zapewnienie funkcjonowania właściwych mechanizmów kontrolnych oraz narzędzi aktywnego sterowania stopniem narażenia na ryzyko koncentracji, z uwzględnieniem efektywnego procesu raportowania.

Bank corocznie dokonuje weryfikacji i aktualizacji limitów ograniczających ryzyko wynikające z koncentracji ekspozycji w szczególności wobec:

- poszczególnych klientów oraz grup powiązanych klientów,
- klientów działających w tym samym sektorze gospodarki oraz klientów prowadzących tę samą działalność lub dokonujących obrotu tymi samymi towarami,
- podmiotów należących do Grupy Kapitałowej,
- poszczególnych produktów,
- klientów z tego samego regionu geograficznego,
- klientów niepowiązanych ze sobą, ale oferujących bankowi ten sam rodzaj zabezpieczenia lub zabezpieczeń oferowanych przez tego samego dostawcę zabezpieczenia,
- dużych ekspozycji– limity określone w art. 395 ust. 1 CRR ,
- ekspozycji udzielonych z czynnikami komfortu lub odstępstwami.

## 6.6 Ryzyko stopy procentowej

Ryzyko stopy procentowej Grupy jest zarządzane na poziomie Banku, ponieważ ze względu na specyfikę działalności spółek zależnych ponoszone przez nie ryzyko jest nieistotne.

Podstawowym celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej w księdze bankowej jest utrzymanie zmienności wyniku odsetkowego w granicach niezagrażających realizacji planu finansowego i adekwatności kapitałowej Banku. W 2016 r. Bank prowadził działania mające na celu zabezpieczenie ryzyka stopy procentowej w ramach zarządzania aktywami i pasywami, stosując przy tym rachunkowość zabezpieczeń. Bank definiuje ryzyko stopy procentowej jako ryzyko wynikające z narażenia aktualnego i przyszłego wyniku finansowego Banku oraz jego kapitału na niekorzystny wpływ zmian stóp procentowych.

---

Bank dostosowuje zarządzanie ryzykiem stopy procentowej do rodzaju i skali prowadzonej działalności. W Banku ryzyko stopy procentowej wyznacza się tylko dla Księgi Bankowej. Bank nie prowadzi działalności handlowej w tym zakresie.

#### Rodzaje ryzyka stopy procentowej identyfikowane i zarządzane w Banku:

##### Ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania

Analizę wrażliwości na zmiany rynkowych stóp procentowych dokonuje się w oparciu o metodę zarządzania luką terminów przeszacowań. Aktywa i pasywa dzielone są na wrażliwe bądź niewrażliwe ze względu na możliwość zmian stóp umownych w określonym przyszłym okresie. Wrażliwość dochodu odsetkowego jest miarą określającą zmianę dochodu odsetkowego (w określonym horyzoncie czasowym) wynikającą ze skokowej zmiany stóp procentowych. Miara ta uwzględnia zróżnicowanie terminów przeszacowań poszczególnych pozycji odsetkowych w każdym z wybranych horyzontów czasowych.

##### Ryzyko bazowe

Ryzyko bazowe wynika z niedoskonałego powiązania (korelacji) bazowych stóp procentowych instrumentów (mających te same okresy przeszacowania) generujących przychody i koszty odsetkowe. Kiedy stopy procentowe ulegają zmianie, takie niedopasowanie stóp procentowych może wywołać zmiany w przepływach środków pieniężnych pomiędzy aktywami a pasywami o podobnych terminach płatności lub częstotliwości przeszacowania a opartych na różnych stopach bazowych.

##### Ryzyko opcji klienta

Instrumenty zawierające opcje klienta obejmują kredyty i pożyczki pieniężne dające kredytobiorcy (pożyczkobiorcy) prawo spłaty przed terminem pozostałej części kredytu (pożyczki) oraz niektóre rodzaje depozytów pozwalające deponentom wycofać swoje środki w dowolnym momencie, bez żadnych sankcji dla klienta. Istota metody analizy ryzyka opcji polega na badaniu wpływu zmian rynkowych stóp procentowych na skłonność klientów do wycofywania się z zawartych przez nich umów. Badaniem objęty jest osobno portfel depozytów bieżących, portfel depozytów terminowych oraz portfel kredytowy. Analiza opiera się na metodzie wartości zagrożonej VaR.

##### Ryzyko krzywej dochodowości

Ryzyko krzywej dochodowości polega na zmianie relacji pomiędzy stopami procentowymi odnoszącymi się do różnych terminów, a dotyczącymi tego samego indeksu lub rynku. Relacja ta zmienia się, kiedy kształt krzywej dochodowości dla danego rynku ulega spłaszczeniu, staje się stromy lub ulega odwróceniu, w cyklu stopy procentowej. Metoda analizy ryzyka krzywej dochodowości polega na badaniu wrażliwości wyniku odsetkowego na zmiany w relacji pomiędzy stopami procentowymi dla różnych okresów. Analiza przeprowadzana jest łącznie dla wszystkich walut w oparciu o całkowite luki przeszacowań.

**Grupa Kapitałowa Idea Banku S.A.**  
**Sprawozdanie z działalności za okres 12 miesięcy**  
**zakończony dnia 31.12.2016 roku (dane w tys. zł)**

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej w Banku odbywa się na podstawie wewnętrznych procedur dotyczących zarządzania ryzykiem stopy procentowej oraz limitów ograniczających poziom ryzyka stopy procentowej.

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

Stan na 31.12.2016 r.:

Pozycje bilansowe	Do 1 miesiąca włącznie	Powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy włącznie	Powyżej 3 miesięcy do 1 roku włącznie	Powyżej 1 roku do 5 lat włącznie	Powyżej 5 lat	Aktywa/ Pasywa nieoproc entowane	Razem
<b>Aktywa:</b>	<b>12 535 574</b>	<b>4 635 919</b>	<b>417 786</b>	<b>1 052 988</b>	<b>106 535</b>	<b>2 767 924</b>	<b>21 516 726</b>
Kasa należności od Banku Centralnego	78 032	0	0	0	0	51 687	129 719
Należności od banków i instytucji finansowych	236 277	18 796	8 845	16 267	0	9 837	290 022
Należności od klientów	4 551 745	3 996 871	404 168	1 033 786	106 379	793 121	10 886 070
Należności z tytułu leasingu finansowego	3 704 710	749	2 730	1 762	156	0	3 710 107
Pozostałe pożyczki i należności	23 774	0	0	0	0	68 020	91 794
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	3 492 778	0	0	0	0	188 237	3 681 015
Pozostałe	448 258	619 503	2 043	1 173	0	1 657 022	2 727 999
<b>Zobowiązania:</b>	<b>6 125 587</b>	<b>6 021 246</b>	<b>2 978 345</b>	<b>1 141 671</b>	<b>79 715</b>	<b>2 712 785</b>	<b>19 059 349</b>
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	75 365	22 956	235 157	6 081	0	69 527	409 086
Zobowiązania wobec klientów	5 889 335	5 718 614	2 652 931	1 135 241	69 715	126 492	15 592 328
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	102 601	279 597	89 901	2	10 000	0	482 101
Pozostałe	58 286	79	356	347	0	2 516 766	2 575 834
<b>Kapitały</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2 457 377</b>	<b>2 457 377</b>
<b>Pasywa</b>	<b>6 125 587</b>	<b>6 021 246</b>	<b>2 978 345</b>	<b>1 141 671</b>	<b>79 715</b>	<b>5 170 162</b>	<b>21 516 726</b>
<b>Luka</b>	<b>6 409 987</b>	<b>-1 385 327</b>	<b>-2 560 559</b>	<b>-88 683</b>	<b>26 820</b>	<b>-2 402 238</b>	<b>0</b>
<b>Pozycje pozabilansowe</b>							
<b>Transakcje stopy procentowej:</b>							
Aktywa	233 629	1 823 340	290 181	0	0	0	2 347 150
Zobowiązania	340 341	1 834 611	12 737	39 816	250 000	0	2 477 505
<b>Luka</b>	<b>-106 712</b>	<b>-11 271</b>	<b>277 444</b>	<b>-39 816</b>	<b>-250 000</b>	<b>0</b>	<b>-130 355</b>
<b>Luka razem</b>	<b>6 303 275</b>	<b>-1 396 598</b>	<b>-2 283 115</b>	<b>-128 499</b>	<b>-223 180</b>	<b>-2 402 238</b>	<b>-130 355</b>

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

**Grupa Kapitałowa Idea Banku S.A.**  
**Sprawozdanie z działalności za okres 12 miesięcy**  
**zakończony dnia 31.12.2016 roku (dane w tys. zł)**

Zmiana wyniku odsetkowego [tys. zł]	31.12.2016		31.12.2015	
	PLN	EUR	PLN	EUR
Spadek stóp o 1 pkt %	-5 366	-1 631	-15 731	-1 526
Wzrost stóp o 1 pkt %	-2 978*	1 258	10 842*	1 296

\*Obliczenia dokonane przy założeniu, że w przypadku zmiany stóp procentowych o +100pb oprocentowanie rachunków bieżących ulegnie zmianie o +50pb.

## 6.7 Ryzyko walutowe

Ryzyko walutowe Grupy jest zarządzane na poziomie Banku.

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

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

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

W ramach prowadzonej działalności operacyjnej Bank dąży do minimalizacji ryzyka walutowego poprzez utrzymywanie wartości pozycji walutowej całkowitej na poziomie niższym od limitu przyjętego w wewnętrznych regulacjach.

Zarządzanie ryzykiem walutowym odbywa się w Banku na podstawie pisemnych procedur wewnętrznych, zawierających metody identyfikacji, pomiaru, monitorowania, limitowania oraz raportowania ryzyka walutowego.

Podstawowym narzędziem pomiaru ryzyka walutowego w Banku jest model wartości zagrożonej (VaR – Value at Risk), który oznacza potencjalną wartość straty na utrzymywanych pozycjach walutowych związanych ze zmianami kursów walutowych, przy zachowaniu założonego poziomu ufności oraz okresu utrzymania pozycji.

Na koniec grudnia 2016 r. maksymalna strata na posiadanym przez Grupę portfelu walutowym wyznaczona w oparciu o VaR w horyzoncie czasowym 1 dnia i 10 dni, przy zakładanym poziomie ufności 99% i 99,9% zaprezentowana została w tabeli poniżej.

Pozycja walutowa na 31.12.2016 (tys. zł)	VaR - 1 dzień		VaR - 10 dni		
	poziom ufności 99,90%	poziom ufności 99,00%	poziom ufności 99,90%	poziom ufności 99,00%	
USD	70	1,5	1,1	4,7	3,5
EUR	1277	15,1	11,4	47,8	36
CHF	15	0,2	0,2	0,7	0,5
GBP	-58	1,4	1,1	4,6	3,4
RUB	0	0	0	0	0
CZK	-7	0,1	0,1	0,3	0,2
DKK	58	0,7	0,5	2,1	1,6
NOK	120	2	1,5	6,4	4,8
SEK	87	1,2	0,9	3,9	3
RON	0	0	0	0	0
JPY	0	0	0	0	0
<b>VAR</b>		<b>18,2</b>	<b>13,7</b>	<b>57,5</b>	<b>43,3</b>

### 6.8 Ryzyko braku zgodności

Zarządzanie ryzykiem braku zgodności w Banku realizowane jest zgodnie z założeniami „Polityki zgodności Idea Bank S.A.”. Celem zarządzania ryzykiem braku zgodności jest kształtowanie i utrwalenie wizerunku Banku jako instytucji godnej zaufania, działającej zgodnie z przepisami prawa i przyjętymi standardami rynkowymi, w sposób rzetelny i uczciwy oraz przeciwdziałanie wystąpieniu negatywnych skutków, takich jak sankcje prawne, starty finansowe oraz utarta reputacji, w tym wiarygodności Banku.

Proces zarządzania ryzykiem braku zgodności obejmuje: identyfikację ryzyka, ocenę ryzyka, kontrolę i monitorowanie ryzyka, ograniczanie ryzyka oraz raportowanie o ryzyku.

W procesie identyfikacji ryzyka braku zgodności Bank prowadzi monitoring zmian w otoczeniu prawnym i regulacyjnym, dokonuje oceny wpływu zmian na działalność instytucji oraz podejmuje odpowiednie działania dostosowawcze mające na celu zapewnienie zgodności działania Banku wobec nadchodzących bądź zaistniałych zmian.

W Banku funkcjonuje proces zbierania informacji o występujących przypadkach braku zgodności i przyczynach ich powstania, umożliwiającą dokonanie pomiaru i oceny ryzyka braku zgodności. Ocena ryzyka braku zgodności obejmuje oszacowanie potencjalnych negatywnych skutków zidentyfikowanych przypadków nieprawidłowości oraz prawdopodobieństwa zmaterializowania się ryzyka braku zgodności.

Monitorowanie ryzyka braku zgodności polega na identyfikacji kluczowych, w aspekcie potencjalnie negatywnych skutków ryzyka braku zgodności, obszarów działalności Banku w celu eliminacji stwierdzonych niezgodności lub minimalizowania skutków ryzyka braku zgodności, a także podejmowania wyprzedzających działań zaradczych. Monitoring ryzyka braku zgodności obejmuje również prowadzenie cyklicznych testów zgodności mających na celu dodatkową weryfikację przestrzegania przez Bank przepisów prawa i regulacji wewnętrznych Banku.

Ograniczanie ryzyka braku zgodności obejmuje działania prewencyjne oraz ograniczające.

Działania prewencyjne polegają w szczególności na ocenie nowych modeli biznesowych, w tym warunków oferty produktowej Banku oraz działań reklamowych i marketingowych Banku, propagowaniu norm i wartości etycznych, zapewnieniu pracownikom dostępu do szkoleń i wymaganych informacji w zakresie realizacji polityki zgodności. Działania ograniczające polegają na cyklicznej weryfikacji statusu prowadzonych w Banku działań mających na celu ograniczenie ryzyka wobec zidentyfikowanych przypadków braku zgodności.

Raportowanie obejmuje wyniki oceny ryzyka braku zgodności oraz oceny ryzyka utraty reputacji wraz ze wskazaniem działań podjętych przez Bank w celu ograniczenia ewentualnego ryzyka, najważniejsze zmiany otoczenia regulacyjnego wraz z informacją o podjętych działaniach dostosowawczych. Odbiorcami raportów są Zarząd Banku i Rada Nadzorcza Banku.

W procesie zarządzania ryzykiem braku zgodności Bank uwzględnia ryzyko wynikające z działalności prowadzonej przez podmioty zależne wchodzące w skład Grupy Kapitałowej.

## **6.9 Ryzyko reputacji**

Zgodnie z definicją przyjętą przez Idea Bank ryzyko utraty reputacji rozumiane jest jako ryzyko związane z negatywnym obiosem wizerunku Idea Banku przez podmioty zewnętrzne, w szczególności klientów, kontrahentów, inwestorów, akcjonariuszy oraz opinię publiczną.

Idea Bank zarządza ryzykiem utraty reputacji zgodnie z przyjętą „Polityką określającą zasady zarządzania ryzykiem trudno mierzalnym w Idea Bank S.A.”.

Celem zarządzania ryzykiem utraty reputacji jest ochrona reputacji Idea Banku poprzez przeciwdziałanie występowaniu strat reputacyjnych oraz ograniczanie negatywnego wpływu zdarzeń wizerunkowych na reputację Idea Banku.

Proces zarządzania ryzykiem utraty reputacji obejmuje identyfikację, pomiar, monitorowanie, raportowanie oraz działania zarządcze lub ograniczające, służące utrzymywaniu pozytywnego wizerunku Idea Banku oraz stosowaniu zasad wysokiej kultury prowadzenia działalności biznesowej. Poszczególne elementy ww. procesu realizowane są zarówno w Idea Banku, jak również na poziomie Grupy Kapitałowej, na podstawie informacji przekazywanych przez spółki zależne wchodzące w skład ww. Grupy Kapitałowej.

## **6.10 Ryzyko modeli**

Ze względu na wdrożoną przez Komisję Nadzoru Finansowego w lipcu 2015 r. Rekomendację W dotyczącą zarządzania ryzykiem modeli w bankach Bank w 2016 r. prowadził prace związane z dostosowaniem się Banku do wymagań Rekomendacji. W związku z tym wdrożył regulacje dotyczące zarządzania ryzykiem modeli, które określają:

- zasady i organizację procesu zarządzania ryzykiem modeli w sposób pozwalający na właściwą identyfikację ryzyka modeli i jego rzetelną ocenę,
- funkcjonowanie właściwych mechanizmów kontrolnych oraz narzędzi aktywnego sterowania stopniem narażenia na ryzyko modeli,
- efektywny proces raportowania.

Bank dokonał ponadto przeglądu istniejących w Banku modeli i zaktualizował rejestr modeli z uwzględnieniem ich istotności.

Ocena ryzyka modeli przeprowadzona przez Bank miała na celu określenie skali zagrożeń związanych z występowaniem ryzyka modeli. Ocena poziomu ryzyka przez Bank dokonywana jest na poziomie indywidualnym (w zakresie pojedynczego modelu) oraz zagregowanym (oceny ryzyka wszystkich modeli funkcjonujących w Banku). Na podstawie przeprowadzonych ocen indywidualnych Bank ustalił poziom tolerancji Banku na ryzyko modeli określony jako udział modeli z wysokim poziomem ryzyka modeli.

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

### **6.11 Adekwatność kapitałowa**

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

Zgodnie z Rozporządzeniem CRR oraz ustawą o nadzorze makroostrożnościowym, instytucje finansowe mają obowiązek utrzymywania dodatkowych buforów kapitałowych ponad poziomy minimalne określone w Rozporządzeniu CRR. Bufory muszą być pokrywane kapitałem typu Tier 1.

1. Bufor zabezpieczający, który obowiązuje wszystkie banki. Zgodnie z Rozporządzeniem CRR, począwszy od 2016 r., bufor będzie zwiększany do ostatecznego, stałego poziomu równego 2,5% (w 2019 r.). Według stanu na dzień 31.12.2016 r. wskaźnik bufora zabezpieczającego wynosił 1,25%.
2. Bufor antycykliczny nakładany będzie w celu ograniczania ryzyka systemowego wynikającego z cyklu gospodarczego (koniunkturalnego). Może być wprowadzany np. w okresach nadmiernego wzrostu akcji kredytowej i rozwiązywany w sytuacji jej spowolnienia. Według stanu na dzień 31.12.2016 r. wskaźnik bufora antycyklicznego wynosił 0%.
3. Bufor ryzyka systemowego, którego rolą jest zapobieganie i ograniczanie długoterminowego ryzyka niecyklicznego lub ryzyka makroostrożnościowego, które może spowodować silne negatywne konsekwencje dla systemu finansowego i



gospodarki danego kraju. Według stanu na dzień 31.12.2016 r. wskaźnik bufora ryzyka systemowego wynosił 0%.

4. Bufor dla instytucji o znaczeniu systemowym - dodatkowy wymóg dla instytucji mogących kreować ryzyko systemowe. Bank nie został uznany za globalną instytucję o znaczeniu systemowym, zgodnie z art. 131 dyrektywy 2013/36/UE oraz nie został nałożony na Bank wymóg utrzymania bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym.

Od dnia 01.01.2016 r. Bank obowiązuje jedynie bufor zabezpieczający w wysokości 1,25%.

Głównymi miernikami adekwatności kapitałowej są:

1. łączny współczynnik kapitałowy (TCR), dla którego zgodnie z Rozporządzeniem CRR minimalny poziom wynosi 8,00%,
2. współczynnik kapitału Tier 1, dla którego minimalny poziom współczynnika kapitałowego wynosi 6,00%,
3. współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 (CET1), z minimalnym poziomem w wysokości 4,5%,
4. relacja funduszy własnych do kapitału wewnętrznego (kapitał wewnętrzny musi być w całości pokryty funduszami własnymi),
5. wskaźnik dźwigni finansowej.

### **Wymogi kapitałowe (Filar I)**

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

- metodę standardową do obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego,
- uproszczoną technikę ujmowania zabezpieczeń, w której waga ryzyka kontrahenta jest zastępowana wagą ryzyka zabezpieczenia (jego wystawcy),
- metodę standardową do obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego,
- metodę standardową dla ryzyka korekty wyceny kredytowej,
- metodę podstawową do obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka walutowego,
- metodę terminów zapadalności do obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka ogólnego stóp procentowych,

W związku z nieznaczącą skalą działalności handlowej wymóg kapitałowy dla Banku z tytułu ryzyka rynkowego wyniósł 0,00 zł. Oznacza to, że w analizowanym okresie Bank posiadał wymóg kapitałowy wyłącznie z tytułu ryzyka kredytowego, ryzyka operacyjnego oraz ryzyka

korekty wyceny kredytowej (korekta wg. stanu na dzień 31.12.2016 r. wyniosła 4 973 tys. zł, natomiast wg. stanu na dzień 31.12.2015 r. wyniosła 5 446 tys. zł).

Łączny współczynnik kapitałowy, obliczony zgodnie z obowiązującymi przepisami CRR/CRD IV wyniósł na koniec 2016 r. 14,3%. Współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 wynosił 11,9%.

W 2016 r. poziom nadzorczych miar adekwatności kapitałowej kształtował się powyżej rekomendowanego przez KNF minimalnego poziomu współczynnika, zarówno dla jednostkowego i skonsolidowanego bilansu. Zgodnie z pismem KNF do banków z dnia 22 października 2015 r., w związku z wprowadzeniem bufora zabezpieczającego od dnia 1 stycznia 2016 r. rekomendowany przez KNF wymóg dla współczynnika kapitału Tier I wynosi 10,25%, a dla łącznego współczynnika kapitałowego wynosi 13,25%.

Poniższe tabele przedstawiają wyliczenia w zakresie funduszy własnych oraz szczegółowe kalkulacje wielkości bazowych kapitału regulacyjnego i współczynników kapitałowych według stanu na dzień 31.12.2016 r. oraz 31.12.2015 r.

**Grupa Kapitałowa Idea Banku S.A.**  
**Sprawozdanie z działalności za okres 12 miesięcy**  
**zakończony dnia 31.12.2016 roku (dane w tys. zł)**

Współczynnik wypłacalności skonsolidowany	31.12.2016 r.	31.12.2015 r.
	tys. zł	tys. zł
<b>Fundusze podstawowe</b>	<b>2 362 541</b>	<b>1 975 561</b>
Kapitał podstawowy	155 963	156 173
Kapitał zapasowy	1 796 665	1 574 435
Akcje własne (-)		0
Zweryfikowany wynik	347 896	181 523
Kapitał akcjonariuszy niekontrolujących	-8 694	-7 281
Pozostałe kapitały rezerwowe	70 711	70 711
<b>Pomniejszenia funduszy podstawowych</b>	<b>-963 738</b>	<b>-817 033</b>
Korekta o wartości niematerialne i prawne	-649 506	-634 214
Korekta funduszy o niezrealizowane straty na instrumentach dłużnych zaklasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży - 80%	-30 823	-13 763
Korekta o udziały w instytucjach finansowych	-281 497	-79 722
Zysk (strata) z lat ubiegłych	-1 912	-89 335
<b>Razem fundusze podstawowe banku (Tier 1)</b>	<b>1 398 803</b>	<b>1 158 528</b>
<b>Fundusze uzupełniające</b>	<b>318 285</b>	<b>410 834</b>
Zobowiązanie podporządkowane za zgodą KNF	318 285	410 834
Niezrealizowane zyski na instrumentach dłużnych zakwalifikowanych jako DDS (80%)		0
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych - utworzony na podstawie odrębnych przepisów		0
<b>Pomniejszenia funduszy uzupełniających</b>	<b>-41 507</b>	<b>-6 831</b>
Korekta o udziały w instytucjach finansowych	-41 507	-6 831
<b>Razem fundusze uzupełniające (Tier 2)</b>	<b>276 778</b>	<b>404 003</b>
<b>Razem fundusze własne banku</b>	<b>1 675 581</b>	<b>1 562 531</b>
<b>Razem aktywa ważone ryzykiem</b>	<b>10 723 265</b>	<b>11 108 966</b>
<b>Razem zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem</b>	<b>124 139</b>	<b>290 968</b>
<b>Razem aktywa i zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem</b>	<b>10 847 404</b>	<b>11 399 934</b>
<b>Wymogi kapitałowe z tytułu:</b>		
Ryzyka kredytowego	867 792	788 984
Ryzyka operacyjnego	59 244	44 653
Innych ryzyk	4 973	5 446
<b>Współczynnik wypłacalności</b>	<b>14,38%</b>	<b>14,90%</b>

### Kapitał wewnętrzny (Filar II)

Proces oceny adekwatności kapitału wewnętrznego (ICAAP) stanowi integralną część systemu zarządzania ryzykiem. W ramach tego procesu Bank identyfikuje wszystkie ryzyka,

które występują oraz które potencjalnie mogą wystąpić w jego działalności. Opracowana w ten sposób mapa ryzyka Banku uwzględnia następujące rodzaje ryzyka:

- ryzyko kredytowe,
- ryzyko operacyjne,
- ryzyko walutowe,
- ryzyko płynności,
- ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
- ryzyko z tytułu korekty wyceny kredytowej instrumentów pochodnych (CVA),
- ryzyko koncentracji zaangażowań,
- ryzyko koncentracji zaangażowań wobec osób wewnętrznych,
- ryzyko braku zgodności,
- ryzyko koncentracji zabezpieczeń,
- ryzyko koncentracji geograficznej i branżowej,
- ryzyko rezydualne,
- ryzyko strategiczne,
- ryzyko prawne,
- ryzyko biznesowe – w ramach ryzyka trudnomierzalnego,
- ryzyko reputacji – w ramach ryzyka trudnomierzalnego,
- ryzyko systemów informatycznych (technologiczne),
- ryzyko kapitałowe,
- ryzyko ubezpieczeniowe,
- ryzyko kraju,
- ryzyko modeli,
- ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej.

Kluczowym elementem procesu adekwatności kapitału wewnętrznego jest ocena poziomu istotności poszczególnego rodzaju ryzyka oraz metodyki wyliczania kapitału wewnętrznego. Kapitał wewnętrzny wyliczany jest na podstawie wewnętrznych metodyk zaakceptowanych przez Zarząd Banku oraz zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą. Przy wyznaczaniu kapitału wewnętrznego Bank stosuje konserwatywne podejście w zakresie uwzględnienia efektu dywersyfikacji ryzyka, co oznacza, że całkowity kapitał wewnętrzny stanowi sumę kapitałów wewnętrznych dla poszczególnych rodzajów ryzyka. Bank zaimplementował ponadto

wewnętrzną metodykę oceny istotności ryzyka. W wyniku oceny istotności Bank na koniec 2016 r. zaklasyfikował następujące ryzyka jako ryzyka istotne w swojej działalności:

- ryzyko kredytowe,
- ryzyko operacyjne,
- ryzyko walutowe,
- ryzyko płynności,
- ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
- ryzyko z tytułu korekty wyceny kredytowej instrumentów pochodnych (CVA),
- ryzyko koncentracji zaangażowań,
- ryzyko braku zgodności,
- ryzyko koncentracji geograficznej i branżowej.

W całym 2016 r. poziom kapitału wewnętrznego kształtował się poniżej wymaganego poziomu regulacyjnego. Poniższa tabela prezentuje kapitał wewnętrzny Banku w relacji do funduszy własnych.

Nazwa ryzyka bankowego	Wartość obliczonego wymogu kapitałowego - ICAAP	
	31.12.2016 r.	31.12.2015 r.
ryzyko kredytowe	901 081 240	754 907 091
ryzyko operacyjne	12 477 500	12 500 000
ryzyko koncentracji	0	0
ryzyko koncentracji geograficznej i branżowej	0	0
ryzyko walutowe	43 257	9 986
ryzyko płynności	0	0
ryzyko stopy procentowej	2 753 294	1 880 772
ryzyko z tytułu korekty wyceny kredytowej instrumentów pochodnych (CVA)	4 972 585	5 445 800
ryzyko braku zgodności	1 066 075	1 066 075
<b>Kapitał wewnętrzny (w zł)</b>	<b>922 393 951</b>	<b>775 809 724</b>

## 7. Zarządzanie zasobami ludzkimi

### 7.1 Polityka wynagrodzeń oraz systemy motywacyjne

Polityka wynagrodzeń w Idea Bank przy uwzględnieniu kwalifikacji, doświadczenia, umiejętności oraz wymagań stawianych na danych stanowisku określa poziom wynagrodzenia stałego i zmiennego każdego pracownika. Ma to na celu zachęcać do realizacji celów oraz utrzymywania akceptowalnego poziomu ryzyka oraz wysokiej jakości pracy.

Wynagrodzenie zasadnicze stanowi podstawowy element w strukturze systemu wynagrodzeń i jest ustalane w oparciu o rodzaj wykonywanej pracy oraz kwalifikacji wymaganych do jej wykonywania. Ponadto czynnikami determinującymi wysokość otrzymanego wynagrodzenia są także kompetencje pracownicze, umiejętności i doświadczenie. Wynagrodzenie zasadnicze podlega cyklicznej weryfikacji w oparciu o dostępne rynkowe raporty wynagrodzeń, w celu utrzymania odpowiedniego poziomu wynagrodzeń względem poziomu rynkowego z sektora bankowego. Wynagrodzenie zmienne (m.in. premie i nagrody) uzależnione jest od systemu premiowego, który obowiązuje danego pracownika.

Obowiązujące w Banku regulacje dotyczące systemu premiowego dla pracowników mają na celu zwiększyć poziom motywacji pracowników do rzetelnego wykonywania obowiązków, zapewnić wysoką jakość realizowanych zadań oraz zwiększyć efektywność pracowników. Cele realizowane przez pracowników uzależnione są od indywidualnych wyników pracy, wyników osiągniętych przez poszczególne jednostki organizacyjne oraz wyników osiągniętych przez Bank. Poziom realizacji celów podlegają cyklicznej weryfikacji.

Pracownicy mają również możliwość skorzystania z dodatkowych świadczeń takich jak:

- opieka medyczna – Bank poza zapewnieniem obowiązkowej opieki w ramach medycyny pracy, umożliwia również możliwość skorzystania z opieki medycznej dla pracowników oraz członków rodziny w zróżnicowanych pakietach w zależności od potrzeb pracownika;
- grupowe ubezpieczenie na życie – pracownicy mają możliwość przystąpienia do grupowego ubezpieczenia za pośrednictwem Banku na indywidualnych warunkach dedykowanego specjalnie dla Banku;
- program MultiSport – Bank w ramach programu zapewnia pracownikom dofinansowanie do kart sportowych, które pozwalają na dostęp do obiektów zgodnie z obowiązującą umową;
- platforma do samodzielnej nauki języka obcego – pracownicy mają możliwość uzyskania dostępu do platformy za pośrednictwem Banku na warunkach korzystnych cenowo dla pracownika w ramach zawartej umowy;

- świadczenia socjalne – środki wypłacone w ramach Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych przeznaczone są dla pracowników na rzecz różnych form krajowego wypoczynku, działalności kulturalno-oświatowej, sportowo-rekreacyjnej, udzielanie pomocy materialnej, rzeczowej lub finansowej a także zwrotnej pomocy na cele mieszkaniowe na warunkach określonych umową.

## **7.2 Polityka zmiennych składników wynagrodzeń dla osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku**

Ważnym elementem polityki wynagrodzeń Idea Banku jest polityka zmiennych składników wynagrodzeń dla osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku.

W wyniku przeprowadzonej analizy wskazano osoby, które mają istotny wpływ na ryzyko Banku oraz Grupy Kapitałowej. Wynagrodzenie tych osób składa się z wynagrodzenia stałego i zmiennych składników wynagrodzenia. Zgodnie z postanowieniami Polityki wynagrodzenie zmienne jest rozliczane w sposób przejrzysty, zapewniający jej efektywną realizację. Stosunek wynagrodzenia stałego do wynagrodzenia zmiennego został określony w sposób zapewniający prowadzenie elastycznej polityki wynagrodzenia, z uwzględnieniem stabilnego i ostrożnego zarządzania Bankiem.

Podstawą do określenia wysokości wynagrodzenia zmiennego jest ocena efektów pracy osób zajmujących stanowiska kierownicze, za okres nie krótszy niż 3 lata, wyników finansowych danej jednostki organizacyjnej oraz wyników finansowych Banku.

Do oceny efektów pracy stosuje się kryteria finansowe i niefinansowe.

Przez kryteria finansowe należy rozumieć w szczególności:

- uzyskanie przez Bank/podmiot zależny określonej części zysku netto i/lub sprzedaży i/lub kosztów działalności założonych w zatwierdzonym przez Radę Nadzorczą Bank/podmiotu zależnego planie finansowym na dany rok obrotowy;
- miernik jakości portfela kredytowego/leasingowego/koszty ryzyka Banku/podmiotu zależnego;
- miary adekwatności kapitałowej Banku;
- miary płynności Banku.

Natomiast przez kryteria niefinansowe należy rozumieć w szczególności:

- okresową ocenę pracowniczą;
- udział w projektach o istotnym znaczeniu dla Banku/podmiotu zależnego;
- brak uwag ze strony Departamentu ds. Compliance do sposobu funkcjonowania jednostki;

- brak rekomendacji audytu wewnętrznego o znaczeniu krytycznym oraz rekomendacji dla których upłynął termin ich wdrożenia.

Wynagrodzenie zmienne osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku pełniących funkcje kontrolne, związane z zarządzaniem ryzykiem, zachowaniem zgodności działania z przepisami prawa, sprawy kadrowe oraz audytu wewnętrznego jest niezależne od wyników finansowych uzyskiwanych w kontrolowanych przez nich obszarach działalności Banku.

W stosunku do określonych Polityką kategorii osób zajmujących stanowiska kierownicze, część wynagrodzenia zmiennego podlega odroczeniu. 50% przyznanego wynagrodzenia zmiennego wypłacana jest w formie akcji fantomowych.

Bank ma prawo do zmniejszenia lub niewypłacenia odroczonej części wynagrodzenia zmiennego, w sytuacjach które mogłyby mieć istotny wpływ na wynik finansowy Banku.

Wyniki Banku przyjmowane w celu określenia zmiennych składników wynagrodzenia uwzględniają koszt ryzyka Banku, koszt kapitału i ryzyka płynności w perspektywie długoterminowej.

W Banku ustanowiony został Komitet ds. Wynagrodzeń i Nominacji. Do zadań Komitetu ds. Wynagrodzeń i Nominacji należy m.in. wydawanie opinii na temat funkcjonowania Polityki, w tym szczególności wysokości i składników wynagrodzeń. Komitet ds. Wynagrodzeń i Nominacji zatwierdza również wysokość oraz wypłatę zmiennych składników wynagrodzenia dla Osób zajmujące stanowiska kierownicze.

Idea Bank nie zaciągnął żadnych zobowiązań wobec członków zarządu, rady nadzorczej oraz byłych członków zarządu i rady nadzorczej Idea Bank wynikających z emerytur i świadczeń o podobnym charakterze lub wynikających z zobowiązań zaciągniętych w związku z tymi emeryturami.

### 7.3 Świadczenia na rzecz osób nadzorujących i zarządzających

Wartość wynagrodzeń (bez narzutów na wynagrodzenia) wypłaconych poszczególnym członkom Zarządu Banku w 2016 r. prezentuje poniższa tabela:

Wynagrodzenie Zarządu 01.01.2016 - 31.12.2016	Wynagrodzenie stałe w tys. zł	Pozostałe świadczenia* w tys. zł
Jarosław Augustyniak	720	742
Dominik Fajbusiewicz	480	1 302
Dariusz Makosz	480	1 302
Aneta Skrodzka-Książek	576	385
Marcin Syciński	600	865
Małgorzata Szturmowicz	600	372
<b>Razem</b>	<b>3 456</b>	<b>4 968</b>

\* W skład pozostałych świadczeń wchodzi głównie premie wynikające z Polityki Zmiennych Składników Wynagrodzeń oraz świadczenia w naturze.



**Grupa Kapitałowa Idea Banku S.A.**  
**Sprawozdanie z działalności za okres 12 miesięcy**  
**zakończony dnia 31.12.2016 roku (dane w tys. zł)**

Wartość wynagrodzeń (bez narzutów na wynagrodzenia) wypłaconych poszczególnym członkom Zarządu Banku w 2015 r. prezentuje poniższa tabela:

Wynagrodzenie Zarządu	Wynagrodzenie stałe	Pozostałe świadczenia**
01.01.2015 - 31.12.2015	w tys. zł	w tys. zł
Jarosław Augustyniak	720	1 627
Dominik Fajbusiewicz	480	1 013
Dariusz Makosz	480	1 009
Aneta Skrodzka-Książek*	288	2
Marcin Syciński	600	874
Małgorzata Szturmowicz	603	104
<b>Razem</b>	<b>3 171</b>	<b>4 629</b>

\* Pełnienie funkcji Członka Zarządu Banku od dnia 01.07.2015 r.

\*\* W skład pozostałych świadczeń wchodzi głównie premia wynikająca z Polityki Zmiennych Składników Wynagrodzeń oraz świadczenia w naturze.

Wartość wynagrodzeń (bez narzutów na wynagrodzenia) wypłaconych poszczególnym członkom Rady Nadzorczej Banku w 2016 r. prezentuje poniższa tabela:

Wynagrodzenie Rady Nadzorczej	Wynagrodzenie stałe	Pozostałe świadczenia*
01.01.2016 - 31.12.2016	w tys. zł	w tys. zł
Leszek Czarnecki	52	288
Remigiusz Baliński	140	72
Krzysztof Bielecki	206	
Artur Gabor	206	
Marek Grzegorzewicz	1	
Piotr Kamiński	127	
Dariusz Krawczyk	114	
Izabela Lubczyńska	376	
Jakub Małski	1	
<b>Razem</b>	<b>1 222</b>	<b>360</b>

\* Pozostałe świadczenia obejmują roczne wynagrodzenie zmienne Przewodniczącego i Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej.

Wartość wynagrodzeń (bez narzutów na wynagrodzenia) wypłaconych poszczególnym członkom Rady Nadzorczej Banku w 2015 r. prezentuje poniższa tabela:

**Grupa Kapitałowa Idea Banku S.A.**  
**Sprawozdanie z działalności za okres 12 miesięcy**  
**zakończony dnia 31.12.2016 roku (dane w tys. zł)**

Wynagrodzenie Rady Nadzorczej	Wynagrodzenie stałe	Pozostałe świadczenia**
01.01.2015 - 31.12.2015	w tys. zł	w tys. zł
Leszek Czarnecki		1 088
Remigiusz Baliński		272
Krzysztof Bielecki	60	
Artur Gabor	60	
Marek Grzegorzewicz	42	
Rafał Juszczyk	6	
Piotr Kamiński	30	
Dariusz Krawczyk	30	
Izabela Lubczyńska	60	
Jakub Malski	42	
Krzysztof Rosiński*	6	
<b>Razem</b>	<b>336</b>	<b>1 360</b>

\* Pełnienie funkcji Członka Rady Nadzorczej Banku do dnia 03.04.2014 r.

\*\* Pozostałe świadczenia obejmują roczne wynagrodzenie zmienne Przewodniczącego i Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej.

Osoby nadzorujące oraz osoby zarządzające nie uzyskują wynagrodzeń lub nagród z tytułu pełnienia funkcji we władzach jednostek podporządkowanych Banku.

#### **7.4 Umowy zawarte między Idea Bankiem a osobami zarządzającymi**

Członkowie Zarządu Banku, za wyjątkiem Prezesa Zarządu, mają zawarte umowy o pracę. Prezes Zarządu Banku współpracuje z Bankiem na podstawie kontraktu menedżerskiego. Powyższe umowy mogą zostać rozwiązane z zachowaniem 6-miesięcznego okresu wypowiedzenia. Ponadto Bank nie zawierał umów z Członkami Zarządu, przewidujących rekompensatę w przypadku ich rezygnacji lub zwolnienia z zajmowanego stanowiska bez ważnej przyczyny lub gdy ich odwołanie lub zwolnienie następuje z powodu połączenia Banku przez przejęcie.

Zgodnie z obowiązującą w Banku Polityką Zmiennych Składników Wynagrodzeń oraz z zapisami w indywidualnych umowach, Członkom Zarządu będzie przysługiwać premia za 2016 r., której część zostanie wypłacona w 2017 r., a część będzie odroczone na lata 2018–2019.

#### **7.5 Rekrutacja i dobór pracowników**

Idea Bank pozyskuje pracowników w oparciu o rekrutacje wewnętrzne jak i zewnętrzne, z wykorzystaniem nowoczesnych metod i narzędzi rekrutacji, m.in. poprzez media społecznościowe, specjalistyczne portale internetowe, a także stronę kariery z wyszukiwarką aktualnych ofert pracy. Idea Bank w celu pozyskania pracowników uczestniczy także w cyklicznych wydarzeniach employer brandingowych, współpracuje z biurami karier wielu

uczelni wyższych na terenie całej Polski oraz bierze udział w targach pracy i dniach kariery organizowanych przez organizacje zewnętrzne.

W trosce o zachowanie najwyższych standardów związanych z doświadczeniami kandydatów, pracownik odpowiedzialny za rekrutację prowadzi kandydata przez cały proces rekrutacji, uwzględniając przy tym udzielanie pełnej informacji o firmie, kulturze organizacji, specyfice stanowiska pracy i przekazuje informację zwrotną po każdym etapie rekrutacji.

## **7.6 Polityka szkoleniowa i rozwój pracowników**

Idea Bank realizuje różnorodne działania rozwojowe z jednej strony wspierające strategię Banku i kluczowe projekty biznesowe, z drugiej strony odpowiadające na rzeczywiste potrzeby rozwojowe pracowników.

Celem podejmowanych działań w szczególności są:

- Rozwój kompetencji pracowników niezbędnych do wykonywania powierzonych obowiązków,
- Wzrost wiedzy i umiejętności związanych z realizacją celów sprzedażowych Banku,
- Wzrost jakości obsługi klienta,
- Wzrost kompetencji menedżerskich u menedżerów na wszystkich szczeblach zarządzania,
- Budowanie kultury organizacyjnej Banku opartej na feedbacku i wzajemnym szacunku.

Działania rozwojowe prowadzone są poprzez: szkolenia elearningowe, szkolenia online oraz działania stacjonarne, realizowane zarówno przez firmy zewnętrzne jak i trenerów zatrudnionych w strukturach Banku. Różnorodny dobór form i metod pozwala na zwiększenie efektywności podejmowanych działań.

Dla nowych pracowników Banku opracowany i wdrożony został specjalistyczny program, na który składają się: staż w oddziale Banku przed szkoleniem wdrożeniowym, szkolenie wdrożeniowe oraz praca z opiekunem w oddziale Banku po szkoleniu.

W 2016 r. w Sieci Sprzedaży Banku wprowadzono ścieżki kariery, które miały swoje odzwierciedlenie w programie rozwojowym dedykowanym pracownikom sieci sprzedaży. Program ten obejmował szkolenia produktowe, sprzedażowe i szkolenia związane z jakością obsługi klienta.

Dodatkowo działania szkoleniowe wspierane były systematycznymi, realizowanymi w cyklach tygodniowych testami z zakresu wiedzy produktowej. Testami wiedzy objętymi zostało 100% pracowników, zatrudnionych na stanowiskach sprzedażowych w oddziałach Banku.

W 2016 r. szczególny nacisk położony został na rozwój kompetencji managerskich. Rozwój kadry managerskiej Banku stanowi ważny element strategii zarządzania zasobami ludzkimi, która stawia sobie za cel budowę przyjaznego i angażującego środowiska pracy. Realizowane działania obejmowały wszystkich pracowników zatrudnionych na stanowiskach managerskich.

W 2016 r. działania rozwojowe realizowano także w postaci specjalistycznych kursów i szkoleń zewnętrznych. Każdy departament dysponował pulą dyrektorską na specjalistyczne szkolenia dla pracowników. W specjalistycznych szkoleniach i kursach wzięło udział ponad 600 osób. Pracownicy uczestniczyli również w wybranych blokach w zakresie rozwoju osobistego, np. komunikacja, feed back i sztuka prezentacji.

Aby ułatwić rozwój pracownikom Bank opracował i wdrożył narzędzia do diagnozy potrzeb rozwojowych takie jak: Sesja AC/DC, Informacja Zwrotna 360 czy testy kompetencyjne. Pomocna w procesie rozwoju jest także coroczna realizacja Ocen Okresowych z naciskiem na udzielanie bieżącego feedbacku i usprawnianie komunikacji między przełożonymi, a podległymi pracownikami. Feedback udzielony pracownikowi staje się fundamentem do dalszej pracy nad zidentyfikowanymi u pracownika obszarami rozwojowymi.

## 8. Społeczna odpowiedzialność biznesu

### 8.1 Relacje z klientami

W 2016 r. Idea Bank prowadził szereg działań wizerunkowych i marketingowych na skalę ogólnopolską i lokalną. Głównym celem kampanii ogólnopolskiej było zwiększenie świadomości marki Idea Bank, oraz pozyskanie nowych klientów przede wszystkim poprzez produkt Kredyt FAIR. Celem kampanii lokalnej było natomiast zwiększenie świadomości nowych produktów - Idea Hubu oraz Mobilnego Wpłatomatu. Cała kampania została prowadzona w koncepcie komunikacji *Można? Można!* – znanej z 2015 r. Koncept kreatywny kampanii Idea Banku opierał się na pokazaniu, że klient może skorzystać z innowacyjnych rozwiązań jakie oferuje Idea Bank.



Kampania ogólnopolska rozpoczęła się w połowie kwietnia od 3 tygodniowej kampanii radiowej w głównych ogólnopolskich stacjach, w których łącznie Idea Bank wyemitował 2755 spotów w 86 stacjach radiowych. Uruchomiona w drugiej kolejności kampania telewizyjna składała się z 5 różnych spotów i skupiała się na 3 tematach – oszczędzanie, chałtura, wspólnik. Kampania objęła największe stacje ogólnopolskie min. TVP1, TVP2, Polsat, TVN, a w jej ramach grupa docelowa zobaczyła reklamy średnio 24 razy. Kampania była też wspierana działaniami w Social Mediach, spoty Idea Banku promowane były na portalach youtube.com, facebook.com oraz na platformach VOD.

Kampania lokalna, w celu jak najszerszego dotarcia do społeczności, zrealizowana została w radiu lokalnym, w 3 miastach: Krakowie, Łodzi i Katowicach. Emitowane były 30 sekundowe spoty przedstawiające funkcjonalności Idea Hubu oraz Mobilnego Wpłatomatu. Aktywność lokalna została wzmocniona kampanią zaprezentowaną na autobusach - 80% kreacji zachęcało do skorzystania z darmowej przestrzeni coworkingowej Idea Hub, a 20% kreacji promowało korzystanie z mobilnego wpłatomatu.

W sposób ciągły prowadzona jest natomiast kampania online banku - od 2015 r., Idea Bank jest jednym z najbardziej aktywnych podmiotów na rynku reklamy internetowej w Polsce. Działania Idea Banku obejmują wszystkie aspekty reklamy cyfrowej. Siłą Idea Banku w aktywnościach internetowych jest dynamiczne podejście do komunikacji, która jest możliwie najbardziej sprowokowana do potrzeb użytkownika.

Jedną z ważniejszych zmian w 2016 r. jest nowa strona internetowa, która korzysta z doświadczeń sektora e-commerce. Strona została oparta na nowym podejściu do kategoryzowania produktów, możliwości zaawansowanego filtrowania oraz inteligentnej wyszukiwarce. Strona Idea Banku przypominająca platformę do zakupów online, jest pierwszym tego typu portalem w polskiej bankowości. Nowa strona Idea Banku niesie za sobą również ułatwienia w zakresie kontaktu z doradcami. Widnieje na niej odnośnik do tzw. wirtualnego oddziału, gdzie klient może prowadzić rozmowę za pomocą czatu, audio lub video.

## 8.2 Relacje z pracownikami

Dla spółek z Grupy Kapitałowej niezwykle ważne jest wzmacnianie wizerunku pracodawcy wewnątrz organizacji, podniesienie lojalności i zaangażowania pracowników. Grupa Kapitałowa wspiera między innymi inicjatywy sportowe wśród pracowników. Każda sekcja zrzesza grupę pracowników wokół czynnego uprawiania danej dyscypliny sportu. Najbardziej prężnie działa sekcja siatkówki. Dodatkowo Grupa Kapitałowa zaprasza pracowników do udziału w akcjach prozdrowotnych tj. szkoleniach z udzielania pierwszej pomocy, zawodach amatorskich drużyn z zakresu ratownictwa.

Zaangażowanie pracowników i relacje z nimi buduje się również poprzez spójną i regularną komunikację wewnętrzną, zaś przeprowadzone w 2016 r. badanie satysfakcji pracowników posłużyło do weryfikacji podejmowanych przez Grupę Kapitałową działań oraz zbadaniu oczekiwań pracowników i wdrożenie zmian, których oczekują.

Spółki z Grupy Kapitałowej dają także szansę swoim pracownikom na proponowanie zmian i usprawnień procesów biznesowych w organizacji. W Idea Banku w tym celu powstał wewnętrzny konkurs „Mam Ideę”, który umożliwia pracownikom zgłaszanie dowolnych pomysłów mających zmieniać Idea Bank w jeszcze bardziej innowacyjną i nowoczesną organizację.

## 8.3 Działalność edukacyjna i charytatywna

Idea Bank wspiera wewnętrzne inicjatywy związane ze społeczną odpowiedzialnością biznesu. W ramach kampanii społecznych Bank zorganizował akcję krwiodawstwa, zbiórkę dla schronisk, oraz zbiórki świąteczne dla domów dziecka. Idea Bank także wspiera Fundację Jolanty i Leszka Czarneckich.

W październiku Idea Bank stał się partnerem akcji „Pracodawca przyjazny czytającym”, której celem jest wspieranie czytelnictwa wśród pracowników.

Ponadto w firmie realizowane są proekologiczne inicjatywy związane z ograniczaniem odpadów plastikowych poprzez eliminację jednorazowych sztućców i kubków oraz zbiórki elektroodpadów.

## 8.4 Nagrody i wyróżnienia

W 2016 r. Idea Bank otrzymał liczne nagrody i wyróżnienia. Został doceniony za całokształt działalności, innowacyjność, ciekawy i skuteczny marketing. Wyróżniono także jego kadre managerską.

Poniższa tabela prezentuje nagrody otrzymane przez Idea Bank w 2016 r.:

Nagroda	Charakterystyka	Logo
Forbes	II miejsce Idea Banku w corocznym rankingu banków dla firm organizowanym przez magazyn Forbes. Idea Bank z najlepszymi lokatami i kredytami, drugi pod względem oferty.	
Ranking Najlepszy bank 2016	II miejsce Idea Banku w kategorii Banki małe i średnie w rankingu organizowanym przez redakcję Gazety Bankowej.	
Corporate LiveWire's Innovation & Excellence Awards	Idea Bank Bankiem Roku dla MSP w konkursie Innovation & Excellence Awards, którego celem jest wskazanie organizacji, które w sposób mistrzowski działają w różnych sektorach przemysłu i wyróżniają się na tle swoich konkurentów.	
Fintech Innovation Awards	Idea Cloud najbardziej nowatorskim projektem w kategorii Innovation in corporate banking solutions. Kampania Można?Można! w finale, jako jeden z najlepszych fintechowych projektów marketingowych. W brytyjskim konkursie Fintech Innovation Awards co roku nagradzane są największe światowe osiągnięcia w dziedzinie finansów i płatności.	
Fintech Awards	Idea Cloud najlepszym rozwiązaniem w kategorii Technology Innovation w pierwszym polskim konkursie branży FinTechowej, organizowanym w ramach FinTech Digital CEE Congress.	
Innovation Awards	Złoto w kategorii Touchpoint oraz Grand Prix dla Idea Hub. Srebro dla Mobilnego Wpłatomatu w kategorii Usability. Innovation AD to polski konkurs organizowany przez Stowarzyszenie Komunikacji Marketingowej SAR, wyróżniający innowacje w obszarze marketingu, przynoszące wymierną biznesową wartość i mające realne praktyczne zastosowanie.	
Brilliance Awards	Zwycięstwo Idea Hub w kategorii Brilliance in Cutting Edge Thinking Award w londyńskim konkursie na najlepsze projekty marketingowe w skali całego świata.	

**Stevie Awards**

Srebro dla kampanii Można?Można! w kategorii Marketing Campaign/Financial Products and Services oraz brąz dla strony www w kategorii Websites/Banking. International Business Awards to prestiżowy konkurs, w którym od lat za szczególne osiągnięcia doceniane są firmy oraz menedżerowie z całego świata. Zwycięzcom przyznawane są wyjątkowe trofea w postaci statuetek Stevie Awards, będące swojego rodzaju „biznesowymi Oscarami”.



**Marketing Effectiveness Awards**

Zwycięstwo Mobilnego Wpłatomatu w konkursie organizowanym przez brytyjskie Financial Services Forum. Celem plebiscytu jest wyróżnienie najlepszych i najbardziej efektywnych projektów marketingowych w sektorze finansowym.



**Mixx Awards**

Brąz za kampanię Można? Można! w kategorii B2B w konkursie na najlepsze polskie kampanie reklamowe z wykorzystaniem digitalu.





## 9. Relacje inwestorskie

### 9.1 Relacje inwestorskie Idea Banku

Status spółki publicznej, jak również pozycja Idea Banku wymagają prowadzenia aktywnych działań komunikacyjnych w celu sprostania potrzebom informacyjnym interesariuszy zgodnie z najwyższymi standardami rynkowymi oraz obowiązującymi przepisami.

W 2016 r. działania Idea Banku w zakresie relacji inwestorskich skupiały się w następujących obszarach:

- umacnianiu wśród obecnych i potencjalnych inwestorów oraz analityków rynków finansowych pozytywnego wizerunku Idea Banku jako wiarygodnego i przejrzystego poprzez stosowanie różnorodnych narzędzi komunikacji z rynkiem,
- wykonywaniu obowiązków informacyjnych przez Idea Bank, jako emitenta papierów wartościowych wymaganych obowiązującymi przepisami prawa,
- zapewnieniu współpracy Idea Banku z właściwymi organami administracji rządowej, organizacjami i instytucjami rynku kapitałowego w związku z funkcjonowaniem Idea Banku na publicznym rynku papierów wartościowych.

W ramach komunikacji z rynkiem w 2016 r.:

- wyniki finansowe Idea Banku i Grupy Kapitałowej były po każdym kwartale prezentowane przez Zarząd Banku na spotkaniach z analitykami rynku kapitałowego,
- członkowie Zarządu Idea Banku oraz przedstawiciele kluczowej kadry zarządzającej regularnie uczestniczyli w spotkaniach (oraz telekonferencjach) z inwestorami i analitykami,
- osoby odpowiedzialne za relacje inwestorskie w Idea Banku utrzymywały bieżące kontakty z analitykami i inwestorami instytucjonalnymi i indywidualnymi odpowiadając na liczne zapytania telefoniczne i mailowe dotyczące działalności biznesowej i wyników finansowych Idea Banku,
- na stronie internetowej <https://www.relacje.ideabank.pl/raporty-okresowe> Bank niezwłocznie publikował kwartalne, półroczne i roczne raporty okresowe Idea Banku oraz Grupy Kapitałowej.

Celem powyższych działań było przekazywanie wyczerpującej informacji o wynikach finansowych i działaniach Idea Banku oraz Grupy Kapitałowej z uwzględnieniem zmian w otoczeniu rynkowym tak, aby umożliwić rzetelną ocenę bieżącej sytuacji oraz perspektyw. Idea Bank oraz Grupa Kapitałowa dokładają wszelkich starań, aby raporty okresowe zachowywały najwyższe standardy w zakresie profesjonalizmu i rzetelnej informacji i w kompletny oraz transparentny sposób prezentowały wyniki Idea Banku i Grupy Kapitałowej,

a także aby były maksymalnie użyteczne dla inwestorów instytucjonalnych, analityków, a także indywidualnych akcjonariuszy.

## 9.2 Kapitał zakładowy i akcjonariat

### Kapitał zakładowy

Na dzień 31 grudnia 2016 r. kapitał zakładowy Banku wynosił 156.803.962,00 zł i dzielił się na 77.350.781 akcji zwykłych na okaziciela, o wartości nominalnej 2 zł każda, oraz 1.051.200 akcji imiennych o wartości nominalnej w zł każda, uprawniających łącznie do 79.453.181 głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku (akcje imienne są uprzywilejowane co do głosów i uprawniają do 2 głosów każda). Wszystkie wyemitowane akcje są w pełni opłacone.

Poza uprzywilejowaniem dotyczącym akcji imiennych, o którym mowa powyżej, żadne z akcji Banku nie dają posiadaczom specjalnych uprawnień kontrolnych wobec Banku, ani nie wprowadza ograniczeń w zakresie wykonywania prawa głosu lub innych praw należnych akcjonariuszom.

W stosunku do stanu na dzień 31.12.2015 r. nie nastąpiły zmiany w kapitale zakładowym Banku.

Akcjonariuszami posiadającymi bezpośrednio lub pośrednio znaczne pakiety akcji (co najmniej 5%) na dzień 31.12.2016 r. oraz 31.12.2015 r. były następujące podmioty:

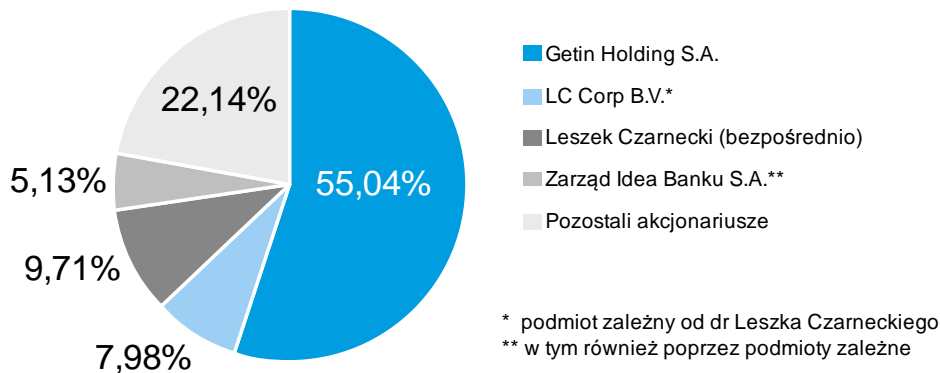
Struktura akcjonariatu	31.12.2016 r.		31.12.2015 r.		Zmiana udziału w liczbie głosów na WZ p.p.
	Liczba akcji	Udział w liczbie głosów na WZ	Liczba akcji	Udział w liczbie głosów na WZ	
	sztuki	%	sztuki	%	
Getin Holding S.A.	42 677 443	55,04%	43 825 623	56,48%	-1,44
LC Corp B.V.*	6 342 878	7,98%	7 717 725	9,71%	-1,73
Leszek Czarnecki (bezpośrednio)	7 717 725	9,71%	7 717 725	9,71%	0,00
Zarząd Idea Banku S.A.**	4 076 880	5,13%	4 976 880	6,26%	-1,13
Pozostali akcjonariusze	17 587 055	22,14%	14 164 028	17,84%	4,30
<b>Razem</b>	<b>78 401 981</b>	<b>100,00%</b>	<b>78 401 981</b>	<b>100,00%</b>	<b>0,00</b>

\* podmiot zależny od dr Leszka Czarneckiego

\*\* w tym również poprzez podmioty zależne

Udział w liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu na dzień 31.12.2016 r. kształtował się następująco:

Udział w liczbie głosów na WZ



### Akcje i udziały w spółkach zależnych Banku

Według najlepszej wiedzy Banku osoby zarządzające i nadzorujące Bank nie posiadają akcji i udziałów w podmiotach zależnych Banku.

### Umowy mogące spowodować zmiany proporcji posiadanych akcji

Według najlepszej wiedzy Banku, nie występują umowy, które mogą spowodować w przyszłości zmiany w proporcjach posiadanych akcji przez dotychczasowych akcjonariuszy i obligatariuszy.

### Uprzywilejowanie akcji

Wszystkie akcje Banku, poza akcjami imiennymi są równe i dają prawo do jednego głosu na walnym zgromadzeniu Banku oraz jednakowe prawo do dywidendy. Akcje imienne są uprzywilejowane co do głosu i każda przyznaje prawo do dwóch głosów na walnym zgromadzeniu Banku. Ponadto akcje imienne są uprzywilejowane co do dywidendy - wysokość dywidendy za akcje uprzywilejowane jest wypłacana w maksymalnej wysokości określonej w artykule 353 § 1 Kodeksu Spółek Handlowych, oraz co do pierwszeństwa pokrycia z majątku Banku pozostałego po zaspokojeniu wierzycieli w razie likwidacji Banku.

### Ograniczenia wykonywania prawa głosu

W Banku nie występują żadne ograniczenia odnośnie wykonywania prawa głosu.

### Ograniczenia przenoszenia własności akcji Banku

Zbywanie oraz zastawianie akcji imiennych uzależnione jest od zgody Banku. Zgody na zbywanie akcji imiennych udziela Zarząd Banku w formie pisemnej pod rygorem nieważności, w terminie 14 (czternastu) dni od dnia złożenia wniosku w tym przedmiocie. Jeżeli Bank odmawia, zgody na zbycie lub zastawienie akcji powinien w terminie 30 (trzydziestu) dni wskazać innego nabywcę, który w terminie 14 (czternastu) dni zapłaci cenę uzgodnioną z właścicielem. W razie nieustalenia ceny z właścicielem akcji w ciągu 14 dni od dnia wskazania nabywcy przez Zarząd Banku, cenę ustala biegły rewident.

Niektórzy akcjonariusze Banku posiadający akcje serii L zobowiązali się w umowach zawartych z Bankiem, że do czasu, a następnie przez okres 24 miesięcy od daty pierwszego notowania akcji Banku na GPW bez uprzedniej pisemnej zgody Banku: (i) nie będą oferować, nie przeniosą, nie ustanowią jakiegokolwiek obciążenia, nie udzielą opcji, nie zobowiążą się do zbycia lub obciążenia, ani też w inny sposób nie rozporządzą, bezpośrednio lub pośrednio, Akcjami Serii L ani instrumentami finansowymi zamiennymi lub uprawniającymi do objęcia lub nabycia Akcji Serii L; (ii) nie zawrą żadnej umowy ani nie dokonają żadnej transakcji, która będzie lub mogłaby stanowić podstawę przeniesienia lub innego rozporządzenia, bezpośrednio lub pośrednio, jakimikolwiek prawami wynikającymi z Akcji Serii L, bądź której ekonomiczny skutek byłby równoważny z rozporządzeniem prawami wynikającymi z własności Akcji serii L, ani (iii) nie upoważnią nikogo do prowadzenia rozmów na temat możliwości rozporządzenia Akcjami Serii L ani nie ogłoszą zamiaru rozporządzenia akcjami Serii L.

### **Nabywanie udziałów własnych**

W dniu 17 marca 2015 r. Walne Zgromadzenie Banku podjęło uchwałę nr 3 w sprawie nabywania akcji własnych na podstawie i w granicach upoważnienia udzielonego przez Walne Zgromadzenie. Pomimo powyższego upoważnienia, w roku obrotowym 2016 Bank nie dokonywał żadnych transakcji nabycia udziałów własnych.

### **9.3 Akcje w posiadaniu członków Zarządu**

Na dzień 31.12.2016 r. członkowie Zarządu posiadali następujące akcje Idea Banku:

Akcje Idea Banku S.A. w posiadaniu członków Zarządu	Liczba akcji		Udział w całkowitej liczbie głosów		Wartość nominalna akcji
	31.12.2016 r.	sztuki	%	Udział w całkowitej liczbie głosów	
Yarus Investments Ltd.*	2 479 696	3,16%	2 479 696	3,12%	4 959 392
Dariusz Makosz	798 592	1,02%	798 592	1,01%	1 597 184
Dominik Fajbusiewicz	798 592	1,02%	798 592	1,01%	1 597 184

\* podmiot zależny od Prezesa Jarosława Augustyniaka

## 10. Ład korporacyjny

### 10.1 Organy władzy

#### Zarząd Idea Bank



#### **JAROSŁAW AUGUSTYNIAK**

##### **Prezes Zarządu**

Jarosław Augustyniak pełni funkcję Prezesa Zarządu Idea Bank od lipca 2010 r. Jarosław Augustyniak posiada wykształcenie wyższe. Ukończył Szkołę Główną Handlową w Warszawie na kierunku Finanse i Bankowość (1996 r.), a następnie kontynuował studia na Uniwersytecie w Wiedniu (1997 r.) oraz na Uniwersytecie w St. Gallen w Szwajcarii (1998 r.).

Jarosław Augustyniak pełni obecnie funkcję Członka Rady Nadzorczej Idea Box S.A. (od 2012 r.), Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej Tax Care S.A. (od 2008 r.), Przewodniczącego Rady Nadzorczej LC Corp Sky Tower Sp. z o.o. (od 2014 r.), Członka Rady Nadzorczej Idea Money (od 2012 r.), Przewodniczącego Rady Nadzorczej Idea Expert S.A. (dawniej Powszechny Dom Kredytowy S.A. - od 2010 r.), Przewodniczący Rady Nadzorczej Idea Fleet S.A. (od 2014 r.).



#### **DOMINIK FAJBUSIEWICZ**

##### **Członek Zarządu**

Dominik Fajbusiewicz pełni funkcję Członka Zarządu Idea Bank od lipca 2010 r. Dominik Fajbusiewicz posiada wykształcenie wyższe. Uzyskał tytuł magistra na Akademii Ekonomicznej w Poznaniu, Wydział Zarządzania, kierunek Zarządzanie i Marketing. Ponadto uzyskał tytuł Master of Business Administration, Nottingham Trent University (2004-2006).

Dominik Fajbusiewicz pełni obecnie funkcję Członka Rady Nadzorczej Tax Care S.A. (od 2011 r.).



#### **MARCIN SYCIŃSKI**

##### **Członek Zarządu**

Marcin Syciński pełni funkcję Członka Zarządu Idea Bank od marca 2012 r. Marcin Syciński posiada wykształcenie wyższe. Studiował na Wojskowej Akademii Technicznej w Warszawie w Katedrze Zaawansowanych Materiałów i Technologii (do 2000 r.), a następnie kontynuował studia na Politechnice Warszawskiej na Wydziale Inżynierii Materiałowej – Kierunek Inżynieria Materiałowa, które ukończył uzyskując tytuł inżyniera (2002 r.).

Marcin Syciński pełni obecnie funkcję Członka Rady Nadzorczej Idea Leasing S.A. (od 2012 r.) oraz Członka Rady Nadzorczej Idea Fleet S.A. (od 2014 r.).



#### **DARIUSZ MAKOSZ**

##### **Członek Zarządu**

Dariusz Makosz pełni funkcję Członka Zarządu Idea Bank od stycznia 2013 r. Dariusz Makosz posiada wykształcenie wyższe. Uzyskał tytuł magistra Wyższej Szkoły Zarządzania i Bankowości, w Poznaniu, specjalność bankowość (2000 r.).

Dariusz Makosz pełni obecnie funkcję Członka Rady Nadzorczej Idea Money

S.A. (od 2013 r.).



**MAŁGORZATA SZTURMOWICZ**

**Członek Zarządu**

Małgorzata Szturmowicz pełni funkcję Członka Zarządu Idea Bank od stycznia 2014 r. Małgorzata Szturmowicz posiada wykształcenie wyższe. Uzyskała tytuł magistra na Akademii Polonijnej w Częstochowie, specjalność: tłumacz języka niemieckiego (2005 r.). Ponadto uzyskała tytuł magistra w Szkole Głównej Handlowej w Warszawie, specjalność: ekonomia (2006 r.). Ukończyła również studia doktoranckie w Kolegium Zarządzania i Finansów w Szkole Głównej Handlowej w Warszawie (2009 r.). Małgorzata Szturmowicz odbywa obecnie aplikację celem uzyskania tytułu biegłego rewidenta.

Małgorzata Szturmowicz pełni obecnie funkcję Członka Rady Nadzorczej LC Corp Sky Tower sp. z o.o. (od 2014 r.) oraz Członka Rady Nadzorczej Open Finance S.A. (od października 2016 r.).



**ANETA SKRODZKA-KSIĄŻEK**

**Członek Zarządu**

Aneta Skrodzka-Książek pełni funkcję Członka Zarządu Idea Bank od lipca 2015 r. Aneta Skrodzka -Książek posiada wykształcenie wyższe, jest absolwentką Szkoły Głównej Handlowej, Warszawa (1996), na kierunku "Finanse i Bankowość". Od września 2007 r. Aneta Skrodzka-Książek jest członkiem ACCA (Association of Chartered Certified Accountants), ponadto od 2008 r. posiada tytuł Biegłego Rewidenta. Od 2008 r. Aneta Skrodzka-Książek legitymuje się także tytułem Certified Public Accountant wydanym przez instytut AICPA (American Institute of CPAs) w USA oraz certyfikatem Certified Internal Auditor, wydanym przez Instytut Audytorów Wewnętrznych (The Institute of Internal Auditors) w czerwcu 2013 r.

Aneta Skrodzka-Książek pełni obecnie funkcję Członka Rady Nadzorczej Idea Money S.A. (od lutego 2015 r.), Członka Rady Nadzorczej Tax Care S.A. (od lutego 2015 r.), Członka Rady Nadzorczej Idea Fleet S.A. (od lutego 2015 r.), Przewodniczącej Rady Nadzorczej Open Finance S.A. (od stycznia 2016 r.), Członka Rady Nadzorczej Getin Leasing S.A. (od czerwca 2016 r.), Członka Zarządu Idea Leasing S.A. (od stycznia 2017r.) oraz Członka Rady Nadzorczej LC Corp Sky Tower sp. z o.o. (od stycznia 2017r.).

Pani Aneta Skrodzka-Książek pełniła funkcję Członka Rady Nadzorczej Idea Leasing S.A. (od lutego 2015 r. do 17 grudnia 2016r.), Członka Rady Nadzorczej Home Broker S.A. (od grudnia 2015 r. do 15 listopada 2016r.) oraz Członka Rady Nadzorczej Idea Expert S.A. (od lutego 2015 r. do 30 grudnia 2016r. – w wyniku połączenia Idea Money S.A. i Idea Expert S.A.)

Po dniu 31.12.2016 r. do Zarządu Idea Banku powołano następującą osobę



**TOBIASZ BURY**

**Członek Zarządu**

Dnia 01.12.2016 r. Rada Nadzorcza Banku podjęła uchwałę w sprawie powołania Tobiasza Burego w skład Zarządu Banku powierzając mu funkcję Członka Zarządu Idea Banku.

Tobiasz Bury pełni funkcję Członka Zarządu Idea Bank od stycznia 2017 r.

Tobiasz Bury posiada wykształcenie wyższe. Jest absolwentem Szkoły Głównej Handlowej w Warszawie na kierunkach „Zarządzanie oraz Międzynarodowe Stosunki Gospodarcze” (2002 r.), a następnie kontynuował studia na Kellogg School of Management, Northwestern University Chicago gdzie uzyskał tytuł Master of Business Administration (MBA) (2007 r.) oraz na Harvard Business School, Harvard University (2013 r.).

Tobiasz Bury pełni obecnie funkcję Członka Rady Nadzorczej Idea Leasing S.A. (od października 2016 r.) oraz Członka Rady Nadzorczej Getin Leasing S.A. (od października 2016 r.).

### **Skład Zarządu**

Zgodnie z § 22 Statutu, Zarząd Banku składa się co najmniej z 3 członków, w tym Prezesa Zarządu. Rada Nadzorcza może spośród Członków Zarządu wyznaczyć Pierwszego Wiceprezesa, Wiceprezesa lub Wiceprezesów Zarządu.

Członków Zarządu powołuje i odwołuje Rada Nadzorcza. Kadencja Członka Zarządu wynosi 3 lata. Mandat Członka Zarządu wygasa najpóźniej z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za ostatni pełny rok obrotowy pełnienia funkcji Członka Zarządu oraz wskutek jego śmierci, rezygnacji albo odwołania ze składu Zarządu Banku. Powołanie dwóch Członków Zarządu, w tym Prezesa Zarządu następuje za zgodą KNF, z wnioskiem o którą występuje Rada Nadzorcza. Rada Nadzorcza informuje KNF o składzie Zarządu i zmianie jego składu niezwłocznie po jego powołaniu lub po dokonaniu zmiany jego składu, oraz informuje o członkach Zarządu, którym w ramach podziału kompetencji podlega w szczególności zarządzanie ryzykiem i komórka audytu wewnętrznego. Obecnie zgodę KNF na pełnienie funkcji w Zarządzie posiadają Prezes Zarządu - Jarosław Augustyniak, Członek Zarządu - Marcin Syciński oraz Członek Zarządu Aneta Skrodzka- Książek. Rada Nadzorcza ma prawo do zawieszania w czynnościach, z ważnych powodów, poszczególnych lub wszystkich Członków Zarządu oraz do oddelegowania Członków Rady Nadzorczej, na okres nie dłuższy niż trzy miesiące, do czasowego wykonywania czynności Członków Zarządu, którzy zostali odwołani, złożyli rezygnację albo z innych przyczyn nie mogą sprawować swoich czynności. Członek Zarządu może zostać również odwołany lub zawieszony w czynnościach uchwałą Walnego Zgromadzenia.

### **Kompetencje Zarządu**

Zarząd prowadzi sprawy Banku oraz reprezentuje Bank w stosunkach z innymi podmiotami. Zgodnie z § 17 Regulaminu Zarządu zakres prac Zarządu obejmuje sprawy wynikające z jego kompetencji określonych przepisami prawa i postanowieniami Statutu. Zarząd wydaje w drodze uchwał regulacje wewnętrzne odnoszące się do działalności Banku, których wydanie nie zostało zastrzeżone dla innych organów Banku.

Do kompetencji Zarządu należą wszelkie sprawy niezastzeżone na mocy przepisów prawa lub postanowień Statutu dla kompetencji innych organów Banku. Zarząd podejmuje decyzje we wszystkich sprawach związanych z działalnością Banku, które nie są zastrzeżone

przepisami prawa i postanowieniami Statutu do kompetencji Walnego Zgromadzenia i Rady Nadzorczej, w szczególności dotyczące: (i) zatwierdzania rocznego planu finansowego Banku, projektów strategicznych planów, wieloletnich programów rozwoju, (ii) kierunków polityki finansowej i kredytowej Banku ze szczególnym uwzględnieniem ryzyk bankowych (w tym płynności, kredytowego, stopy procentowej, kursowego), (iii) przyznawania kredytów o wysokim stopniu ryzyka i koncentracji w odniesieniu do kapitału własnego Banku, (iv) przystępowania i organizowania konsorcjów bankowych, (v) zasad zarządzania aktywami i pasywami, (vi) wprowadzania nowych produktów bankowych, (vii) ustalania taryf prowizji i opłat za usługi bankowe oraz odsetek od kredytów i depozytów, (viii) inwestycji własnych Banku, (ix) obciążania lub wydzierżawiania nieruchomości oraz praw majątkowych, a także nabywania i zbywania nieruchomości i praw majątkowych z zachowaniem postanowień Statutu Banku, (x) polityki kadrowo-płacowej Banku, (xi) kierunków i form polityki socjalnej i szkoleniowej, (xii) organizacji rachunkowości, prowadzenia rozliczeń pieniężnych, kontroli wewnętrznej i bezpieczeństwa wewnątrzbankowego obrotu pieniężnego, (xiii) wyboru systemów informatycznych istotnych z punktu widzenia działalności Banku, (xiv) działalności charytatywnej (darowizny, sponsorowanie), (xv) ustalania struktury organizacyjnej Banku i jej zmian, (xvi) otwierania oraz likwidacji oddziałów, (xvii) określania regulaminu organizacyjnego Banku, w tym zadań i zakresów działania komórek i jednostek organizacyjnych Banku, (xviii) wnoszenia wkładów oraz obejmowania lub nabywania udziałów bądź akcji w spółkach handlowych lub spółce prawa cywilnego, (xix) występowania, przenoszenia ogółu praw i obowiązków wspólnika, wypowiedzania udziału lub zbywania udziałów lub akcji w spółkach handlowych lub spółce prawa cywilnego, (xx) sprawozdania, bilansu, rachunku zysków i strat oraz wniosków co do podziału zysków i pokrycia strat, (xxi) zwoływania Walnego Zgromadzenia, ustalania jego porządku obrad oraz przygotowania projektów uchwał w sprawach poddanych pod obrady Walnego Zgromadzenia, (xxii) udzielania kredytu, pożyczki, gwarancji lub poręczenia, w przypadkach zastrzeżonych w odrębnych przepisach prawa i regulacjach wewnętrznych do kompetencji Zarządu, (xxiii) ustanawiania prokury – przy spełnieniu wymogu jednomyślności, (xiv) ustanawiania regulaminów wynagrodzeń i premiovania, (xv) ustanawiania i zmiany regulacji wewnętrznych Banku, w szczególności takich jak regulaminy produktów bankowych, regulaminy o charakterze porządkowym i organizacyjnym, regulaminy komitetów Banku, (xxvi) zaciągania zobowiązania lub rozporządzania aktywami, jeżeli wartość zobowiązania lub rzeczy bądź prawa przekracza 500 tys. zł; ograniczenie to nie dotyczy zobowiązań i rozporządzeń związanych z dokonywaniem czynności bankowych, (xxvii) zaciągania zobowiązania lub rozporządzania aktywami, których łączna wartość w stosunku do jednego podmiotu przekracza 5% funduszy własnych Banku, (xxviii) innych spraw wniesionych pod obrady Zarządu.

### **Kompetencje Prezesa Zarządu**

Prezes Zarządu koordynuje działalność Zarządu. Do jego kompetencji należy w szczególności: (i) kształtowanie polityki produktowej oraz polityki sprzedaży produktów, (ii) nadzór nad komórką audytu wewnętrznego działającą w Spółce.



Prezes Zarządu może wydawać decyzje. Ponadto zwołuje i przewodniczy posiedzeniom Zarządu. Sprawuje również kontrolę realizacji uchwał Zarządu wraz z Członkami Zarządu nadzorującymi obszar działalności Banku, którego uchwała dotyczy.

### **Sposób funkcjonowania Zarządu**

Zarząd działa na podstawie Statutu oraz Regulaminu Zarządu zatwierdzonego uchwałą Rady Nadzorczej.

Uchwały mogą zostać podjęte także w trybie szczególnym, bez zwołania i odbycia posiedzenia Zarządu, tj. w trybie obiegowym przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość bądź w trybie głosowania pisemnego. Uchwały Zarządu mogą zostać podjęte w trybie szczególnym, o ile wszyscy Członkowie Zarządu zostali powiadomieni o treści projektu uchwały i nie zgłosili niezwłocznie sprzeciwu wobec takiego trybu podjęcia uchwały.

Zarząd Banku podejmuje decyzje w formie uchwał podejmowanych na posiedzeniach. Uchwały Zarządu Banku są wiążące jeżeli wszyscy jego członkowie zostali powiadomieni o posiedzeniu i obecna jest większość Członków Zarządu. Uchwały zapadają zwykłą większością głosów. W razie równości głosów decyduje głos Prezesa Zarządu. Głosowanie jest jawne, chyba że którykolwiek z Członków zażąda głosowania tajnego albo obowiązujących przepis prawa wymaga głosowania tajnego. W razie konfliktu interesów Banku z osobistymi interesami Członka Zarządu, taki Członek powinien wstrzymać się od udziału w rozstrzygnięciu takiej sprawy. Okoliczność taka powinna zostać zamieszczona w protokole.

Do składania oświadczeń woli w imieniu Banku wymagane jest współdziałanie 2 Członków Zarządu albo jednego Członka Zarządu łącznie z jednym prokurentem. Do wykonywania czynności określonego rodzaju lub czynności szczególnych mogą być ustanawiani pełnomocnicy, działający samodzielnie albo łącznie z Członkiem Zarządu, prokurentem lub innym pełnomocnikiem, w granicach swego umocowania.

## Zakres odpowiedzialności członków Zarządu Banku

	Na 31 grudnia 2016 roku	Na dzień publikacji raportu
<b>Jarosław Augustyniak</b>	<b>Prezes Zarządu Banku</b> , bezpośrednio nadzorujący : Biuro Zarządu Banku, Departament Audytu Wewnętrznego, Departament Prawny, Departament Skarbu oraz Departament Rozwoju Bankowości Transakcyjnej	<b>Prezes Zarządu Banku</b> , bezpośrednio nadzorujący : Biuro Zarządu Banku, Departament Audytu Wewnętrznego, Departament Prawny, Departament Skarbu oraz Departament Rozwoju Bankowości Transakcyjnej
<b>Małgorzata Szturmowicz</b>	<b>Członek Zarządu Banku</b> nadzorująca Pion Finansów, Departament Personalny, Departament Administracji oraz Biuro Relacji Inwestorskich	<b>Członek Zarządu Banku</b> nadzorująca Pion Finansów, Departament Personalny, Departament Administracji oraz Biuro Relacji Inwestorskich
<b>Marcin Syciński</b>	<b>Członek Zarządu Banku</b> nadzorujący Pion Zarządzania Ryzykiem, Pion IT oraz Departament Windykacji	<b>Członek Zarządu Banku</b> nadzorujący Pion Zarządzania Ryzykiem, Pion IT oraz Departament Windykacji
<b>Dominik Fajbusiewicz</b>	<b>Członek Zarządu Banku</b> nadzorujący Pion Produktów Bankowych i Marketingu, Departament Operacji oraz Departament Jakości Obsługi Klienta	<b>Członek Zarządu Banku</b> nadzorujący Pion Produktów Bankowych i Marketingu, Departament Operacji oraz Departament Jakości Obsługi Klienta
<b>Dariusz Makosz</b>	<b>Członek Zarządu Banku</b> nadzorujący Departament Sprzedaży oraz Departament Private Banking	<b>Członek Zarządu Banku</b> nadzorujący Departament Sprzedaży oraz Departament Private Banking
<b>Aneta Skrodzka- Książek</b>	<b>Członek Zarządu Banku</b> nadzorujący Departament Compliance, Departament Ryzyka Operacyjnego oraz Departament Nadzoru Właścicielskiego i Konsolidacji	<b>Członek Zarządu Banku</b> nadzorujący Departament Compliance, Departament Ryzyka Operacyjnego
<b>Tobiasz Bury (Członek Zarządu od 01.01.2017 r.)</b>	n/d	<b>Członek Zarządu Banku</b> nadzorujący Departament Nadzoru Właścicielskiego i Konsolidacji

## Opis działalności Zarządu w roku obrotowym 2016

W roku obrotowym 2016 Zarząd Idea Banku podjął 976 uchwał, m.in. w sprawie ustalania limitów zaangażowania, w sprawie zatwierdzania i przyjmowania regulaminów, instrukcji, procedur, zasad i innych regulacji wewnętrznych Banku, w sprawie wyrażania zgody na zawieranie umów przez Idea Bank, akceptowania wniosków o udzielenie kredytów, zatwierdzania treści dokumentów pełnomocnictw dla pracowników Idea Banku.

## Rada Nadzorcza

W skład Rady Nadzorczej Banku na dzień 31.12.2016 r. wchodzi następujące osoby:

dr Leszek Czarnecki – Przewodniczący Rady Nadzorczej,

Remigiusz Baliński – Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej,

Piotr Kamiński – Członek Rady Nadzorczej,

Dariusz Krawczyk – Członek Rady Nadzorczej,

Krzysztof Bielecki – Członek Rady Nadzorczej,

Artur Gabor – Członek Rady Nadzorczej,

Izabela Lubczyńska – Członek Rady Nadzorczej

## Skład Rady Nadzorczej

Mechanizm powoływania składu Rady Nadzorczej odzwierciedla przyjęte przez Bank specyficzne instrumenty dla ochrony praw akcjonariuszy mniejszościowych i przestrzegania

zasad ładu korporacyjnego. Zgodnie z § 15 Statutu Rada Nadzorcza składa się z 5 do 7 członków, powoływanych i odwoływanych przez Walne Zgromadzenie na pięcioletnie kadencje. Przynajmniej dwóch członków Rady Nadzorczej musi spełniać kryteria dla niezależnych członków Rady Nadzorczej zgodnie z definicją znajdującą się w § 49 Statutu. Dodatkowo przynajmniej jeden niezależny członek Rady Nadzorczej musi również spełniać kryteria niezależności określone w art. 86 ust. 5 Ustawy o Biegłych Rewidentach i mieć kwalifikacje w dziedzinie rachunkowości lub rewizji finansowej.

Zgodnie ze Statutem ze skutkiem od dnia dopuszczenia do obrotu na Giełdzie Papierów Wartościowych przynajmniej jednej akcji Banku w związku z pierwszą ofertą publiczną akcji Banku, jeśli liczba akcji Banku posiadanych przez Akcjonariusza Kontrolującego (każdego akcjonariusza, który w dniu podjęcia uchwały Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia z dnia 28.01.2015 r. w sprawie zmian Statutu dotyczących niezależnych członków Rady Nadzorczej, posiada, bezpośrednio lub pośrednio, co najmniej 50% wszystkich głosów na Walnym Zgromadzeniu) będzie wynosić mniej niż 20% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu, a żaden inny akcjonariusz Banku (z wyłączeniem Akcjonariusza Kontrolującego) nie będzie posiadał akcji Banku reprezentujących więcej niż 50% plus 1 akcja ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu, większość członków Rady Nadzorczej stanowić powinni niezależni członkowie Rady Nadzorczej.

Szczegółowa procedura zgłaszania kandydatów na niezależnych członków Rady Nadzorczej oraz ich wyboru została określona w § 16 Statutu. Walne Zgromadzenie wybiera niezależnych członków Rady Nadzorczej spośród kandydatów zaproponowanych przez Akcjonariusza Mniejszościowego. Akcjonariusze Większościowi (akcjonariusz Banku posiadający bezpośrednio lub pośrednio, co najmniej 10% wszystkich akcji w kapitale zakładowym Banku) i Podmioty Powiązane zgodnie z definicją znajdująca się w § 49 Statutu nie mogą zgłaszać kandydatów na niezależnych członków Rady Nadzorczej, z zastrzeżeniem przypadków określonych w § 16 Statutu. Ponadto, z zastrzeżeniem przypadków określonych w § 16 Statutu, prawo głosowania Akcjonariuszy Większościowych w czasie wyborów niezależnych członków Rady Nadzorczej zostaje ograniczone w ten sposób, że żaden z nich nie może wykonywać na Walnym Zgromadzeniu więcej niż 10% ogólnej liczby głosów istniejących w Banku w dniu odbywania Walnego Zgromadzenia. Akcjonariusz Kontrolujący, Podmiot Powiązany zgodnie z definicjami zawartymi w § 49 Statutu i każda osoba działająca z nimi w porozumieniu w rozumieniu Ustawy o Ofercie Publicznej będą wyłączeni z wykonywania prawa głosu podczas wyborów niezależnych członków Rady Nadzorczej.

Odwołanie niezależnego członka Rady Nadzorczej lub niezależnych członków Rady Nadzorczej może nastąpić tylko z jednoczesnym wyborem równej liczby niezależnych członków Rady Nadzorczej, z uwzględnieniem procedury przewidzianej w § 16 Statutu. § 16 ust. 10 Statutu przewiduje przypadki, w których odwołanie niezależnego członka Rady Nadzorczej może nastąpić bez zachowania wymogów określonych w zdaniu poprzedzającym.

### **Kompetencje Rady Nadzorczej**

Rada Nadzorcza sprawuje stały nadzór nad działalnością Banku. Z zastrzeżeniem przepisów KSH, Prawa Bankowego oraz innych powszechnie obowiązujących przepisów prawa, zgodnie

z postanowieniami Statutu oraz Regulaminu Rady Nadzorczej do jej wyłącznej kompetencji należy m.in.: (i) ustalanie liczby członków Zarządu Banku oraz zatwierdzenie podziału kompetencji pomiędzy członków Zarządu Banku; (ii) zatwierdzanie wieloletnich planów rozwoju oraz rocznych planów finansowych Banku; (iii) ustalanie wynagrodzenia członków Zarządu Banku; (iv) wybór biegłego rewidenta przeprowadzającego badanie rocznego sprawozdania finansowego Banku; (v) wyrażanie zgody na przystępowanie Banku do spółek handlowych kapitałowych, (vi) wyrażanie zgody na zawieranie wszelkich transakcji pomiędzy Bankiem a podmiotami powiązаныmi z Bankiem, włączając w to akcjonariuszy Banku i podmioty powiązane z takimi akcjonariuszami, wykraczających poza zakres zwykłych czynności związanych z działalnością Banku; (vii) badanie rocznego sprawozdania finansowego Banku oraz sprawozdania Zarządu Banku, wniosków Zarządu Banku, co do podziału zysków albo pokrycia strat, składanie Walnemu Zgromadzeniu dorocznego sprawozdania pisemnego z wyników powyższego badania; (viii) wyrażanie zgody na wypłatę przez Zarząd Banku zaliczki na poczet przewidywanej dywidendy, przy spełnieniu warunków, o których mowa w Statucie Banku; (ix) rozpatrywanie i opiniowanie wniosków i spraw wymagających uchwały Walnego Zgromadzenia; (xviii) podejmowanie innych działań w zakresie określonym Statutem i przepisami prawa, w tym w szczególności Prawa Bankowego i Kodeksu Spółek Handlowych.

Dodatkowo ze skutkiem od dnia dopuszczenia do obrotu na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. przynajmniej jednej akcji Banku w związku z pierwszą ofertą publiczną akcji Banku, do zawarcia przez Bank lub jego spółki zależne jakiegokolwiek transakcji z podmiotem powiązany o wartości przekraczającej 1% (jeden procent) funduszy własnych Banku konieczne jest uzyskanie zgody dwóch Niezależnych Członków Rady Nadzorczej, przy czym zgoda może zostać wyrażona za pośrednictwem środków komunikacji elektronicznej.

### **Sposób funkcjonowania Rady Nadzorczej**

Rada Nadzorcza działa na podstawie Statutu oraz uchwalonego przez siebie Regulaminu Rady Nadzorczej.

Posiedzenia Rady Nadzorczej powinny być zwoływane w miarę potrzeb, nie rzadziej niż trzy razy w roku obrotowym. Posiedzenia Rady Nadzorczej mogą być zwoływane z własnej inicjatywy przez Przewodniczącego Rady Nadzorczej lub przez upoważnionego przez niego Wiceprzewodniczącego. Przewodniczący Rady Nadzorczej obowiązany jest także zwołać posiedzenie Rady Nadzorczej na wniosek któregośkolwiek z jej członków lub na wniosek Zarządu Banku lub też na wniosek akcjonariusza lub akcjonariuszy reprezentujących łącznie, co najmniej 1/10 (jedną dziesiątą) część kapitału zakładowego. Posiedzenie powinno się odbyć w terminie dwóch tygodni od otrzymania wniosku.

Uchwały zapadają bezwzględną większością głosów. W razie równości głosów decyduje głos Przewodniczącego Rady Nadzorczej. Głosowanie jest jawne, chyba że którykolwiek z Członków zażąda głosowania tajnego albo obowiązujący przepis prawa wymaga głosowania tajnego. W razie sprzeczności interesów Banku z osobistymi interesami Członka Rady Nadzorczej, taki Członek powinien wstrzymać się od udziału w rozstrzygnięciu takiej sprawy.

Okoliczność taka powinna zostać zamieszczona w protokole z posiedzenia. Uchwały uznaje się za ważne podjęte, jeśli wszyscy Członkowie zostali zaproszeni na posiedzenie oraz co najmniej połowa składu Rady Nadzorczej jest obecna na posiedzeniu, w tym Przewodniczący lub Wiceprzewodniczący. Uchwały Rady Nadzorczej mogą być także podejmowane w głosowaniu pisemnym lub przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość bez odbycia posiedzenia, gdy wszyscy członkowie Rady Nadzorczej zostali powiadomieni o treści projektu uchwały oraz jest zapewnione, że każdy członek Rady Nadzorczej dysponuje tymi samymi dokumentami, dotyczącymi spraw poddanych pod głosowanie.

W ramach Rady Nadzorczej funkcjonuje Komitet Audytu oraz Komitet ds. Wynagrodzeń i Nominacji.

### **Komitety Rady Nadzorczej**

#### **Komitet Audytu**

Zgodnie z § 4 ust. 4 Regulaminu Rady Nadzorczej Banku, Rada Nadzorcza powołuje spośród swoich członków jako ciało doradcze i opiniotwórcze Komitet Audytu.

Zgodnie z Regulaminem Komitetu Audytu stanowiącym załącznik do Uchwały Rady Nadzorczej nr 43/2013 z dnia 26.03.2013 r., Komitet Audytu jest stałym organem Rady Nadzorczej, działającym kolegialnie w ramach struktury Rady Nadzorczej. Zadania Komitetu Audytu są realizowane poprzez przedstawianie Radzie Nadzorczej pisemnych wniosków, opinii, rekomendacji, ocen i sprawozdań dotyczących zakresu jego zadań, które są podejmowane w drodze uchwał Komitetu Audytu.

Celem Komitetu Audytu jest wspomaganie Rady Nadzorczej w wykonywaniu obowiązków nadzorczych w ramach procesów sprawozdawczości finansowej, zarządzania ryzykiem, wykonywania rewizji finansowej, systemu kontroli wewnętrznej i audytu.

Komitet Audytu składa się z co najmniej trzech członków powołanych spośród Członków Rady Nadzorczej. Przynajmniej jeden Członek Komitetu Audytu powinien spełniać warunki niezależności i posiadać kwalifikacje w dziedzinie rachunkowości lub rewizji finansowej, których ocena należy do Rady Nadzorczej. Do zadań Komitetu Audytu należy w szczególności: (i) monitorowanie procesu sprawozdawczości finansowej, (ii) monitorowanie skuteczności systemów kontroli wewnętrznej oraz zarządzania ryzykiem, (iii) monitorowanie audytu wewnętrznego, (iv) monitorowanie wykonywania czynności rewizji finansowej, niezależności biegłego rewidenta i podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych. Uchwały Komitetu Audytu zapadają bezwzględną większością głosów i są ważne, jeśli wszyscy członkowie Komitetu Audytu zostali poinformowani o terminie posiedzenia, a na posiedzeniu jest obecna co najmniej połowa Członków Komitetu Audytu. Sporządzone i przyjęte wnioski, opinie, rekomendacje lub oceny są niezwłocznie tj. nie później niż w terminie trzech dni roboczych od dnia ich przyjęcia, przedkładane do wiadomości pozostałych Członków Rady Nadzorczej oraz Prezesa Zarządu.

Komitet Audytu składa Radzie Nadzorczej roczne sprawozdanie ze swojej działalności w terminie do 31 marca roku następnego za rok poprzedni.

W skład Komitetu Audytu wchodzi: Artur Gabor, Krzysztof Bielecki oraz Izabela Lubczyńska.

Krzysztof Bielecki (do dnia 2 stycznia 2017 roku, gdyż od tej daty został powołany w skład Zarządu Getin Holding S.A.) oraz Artur Gabor są niezależnymi członkami Rady Nadzorczej spełniającymi kryteria niezależności w rozumieniu „Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW” oraz w rozumieniu Ustawy o Biegłych Rewidentach. Dodatkowo Artur Gabor posiada kwalifikacje w dziedzinie rachunkowości i rewizji finansowej, w rozumieniu Ustawy o Biegłych Rewidentach.

### **Komitet ds. Wynagrodzeń i Nominacji**

W ramach Rady Nadzorczej funkcjonuje również Komitet ds. Wynagrodzeń i Nominacji. Zgodnie z „Zasadami działania Komitetu ds. Wynagrodzeń i Nominacji w Idea Bank S.A.” stanowiącymi Załącznik nr 2 do Uchwały nr 106/2013 Rady Nadzorczej z dnia 9.10.2013 r., Rada Nadzorcza powołuje ze swojego składu dwóch członków, którzy tworzą Komitet ds. Wynagrodzeń i Nominacji. Do jego zadań należy: (i) opiniowanie i projektowanie zasad wynagradzania Członków Zarządu oraz osób zajmujących stanowiska kierownicze, w szczególności wydawanie opinii na temat polityki zmiennych składników wynagrodzeń, w tym wysokości i składników wynagrodzeń; (ii) ustalanie warunków zatrudnienia Członków Zarządu określonych w umowie o pracę, kontrakcie menedżerskim lub innej umowie; (iii) dokonywaniem przeglądu funkcjonowania Polityki Zmiennych Składników Wynagrodzeń, zgodnie z obowiązującymi przepisami; (iv) wspomaganie Rady Nadzorczej w zakresie wypełniania przez Bank obowiązków w sprawie oceny kwalifikacji członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje.

Posiedzenia Komitetu ds. Wynagrodzeń i Nominacji odbywają się nie rzadziej niż raz w roku. Mogą być zwoływane przez Przewodniczącego Komitetu lub z inicjatywy Członka Rady Nadzorczej oraz na wniosek Zarządu. Co rok Komitet przedkłada Radzie Nadzorczej sprawozdanie ze swojej działalności w terminie, który umożliwi zapoznanie się z nim przed sporządzeniem sprawozdania Rady Nadzorczej z corocznej oceny sytuacji Banku.

W składzie Komitetu ds. Wynagrodzeń i Nominacji wchodzi Remigiusz Baliński pełniący funkcję Przewodniczącego Komitetu oraz Izabela Lubczyńska pełniąca funkcję Członka Komitetu.

### **Komitet ds. Ryzyka**

W ramach Rady Nadzorczej został powołany w dniu 24.06.2016 r. Komitet ds. Ryzyka Idea Bank S.A. Zgodnie z Regulaminem Komitetu ds. Ryzyka Idea Bank S.A., który został przyjęty Uchwałą Nr 63/2016 Rady Nadzorczej Idea Bank z dnia 23 czerwca 2016 roku Komitet ds. Ryzyka („Komitet”), jest stałym organem Rady Nadzorczej.

Celem Komitetu jest monitorowanie zarządzania ryzykiem w Banku, w szczególności zadaniem Komitetu jest ocena zarządzania poszczególnymi kategoriami ryzyka, tj. ryzykiem kredytowym, ryzykiem rynkowym, ryzykiem operacyjnym, w tym ryzykiem prawnym i

ryzykiem zgodności, jak również ocena zgodności Banku z regulacjami zewnętrznymi dotyczącymi zarządzania ryzykiem

Komitet odbywa posiedzenia w trybie zwyczajnym, które zwołuje Przewodniczący Komitetu, co najmniej raz na kwartał, w oparciu o plan pracy zatwierdzany przez Radę Nadzorczą na dany rok kalendarzowy.

Do zadań Komitetu należy w szczególności:

- 1) opiniowanie całościowej bieżącej i przyszłej gotowości Banku do podejmowania ryzyka;
- 2) opiniowanie opracowanej przez Zarząd Banku strategii zarządzania ryzykiem w działalności Banku oraz przedkładanych przez Zarząd Banku informacji dotyczących realizacji tej strategii;
- 3) wspieranie Rady Nadzorczej w nadzorowaniu wdrażania strategii zarządzania ryzykiem w działalności Banku przez kadrę kierowniczą wyższego szczebla;
- 4) weryfikowaniu, czy ceny pasywów i aktywów oferowanych klientom produktów bankowych i/lub finansowych w pełni uwzględniają model biznesowy Banku i jego strategię w zakresie ryzyka, a w przypadku, gdy ceny nie odzwierciedlają w odpowiedni sposób rodzajów ryzyka zgodnie z modelem biznesowym i strategią w zakresie ryzyka, przedstawianiu Zarządowi Banku propozycji mających na celu zapewnienie adekwatności cen pasywów i aktywów do tych rodzajów ryzyka.

W 2016 r. Komitet został zwołany dwukrotnie. Przedmiotem pierwszego posiedzenia Komitetu było: (i) zapoznanie się z ryzykiem kredytowym Banku; (ii) rozpatrzenie wniosku Zarządu o wprowadzenie dwóch nowych produktów;

(iii) zapoznanie się z stanem wdrożenia rekomendacji "P" oraz "W" oraz stanu realizacji zaleceń kontroli problemowej KNF 2015 oraz (iv) spotkanie z dyr. Departamentu zarządzania Ryzykiem

Z kolei przedmiotem drugiego posiedzenia Komitetu było (i) omówienie aktualnej oferty banku w zakresie produktów kredytowych oraz zmian w ofercie kredytów; (ii) uchwalenie rekomendacji dla Zarządu Banku w przedmiocie ograniczenia ryzyka przy oferowaniu produktów kredytowych.

### **Opis działalności Rady Nadzorczej w roku obrotowym 2016**

W roku obrotowym 2016 Rada Nadzorcza odbyła 10 posiedzeń i podjęła 124 uchwały, m.in. w sprawie oceny sprawozdania finansowego i sprawozdania z działalności Banku w 2015 r., przyjęcia sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej Banku w 2015 r., oceny wniosku Zarządu w sprawie podziału zysku za 2015 r., powołania Członka Zarządu – Tobiasza Burego, w sprawie zatwierdzenia Planu Finansowego Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A. na rok 2017, w sprawie przyjęcia i zmian regulaminów, metodologii, instrukcji i innych regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Banku lub świadczenia przez Bank usług.

## **Statut oraz sposób działania Walnego Zgromadzenia**

### **Zasady zmian statutu**

Zmiana Statutu Banku wymaga uchwały Walnego Zgromadzenia oraz wpisu do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego. W zakresie określonym w przepisie art. 34 ust. 2 Prawa bankowego zmiana Statutu wymaga uzyskania zgody Komisji Nadzoru Finansowego.

Zmiana Statutu w zakresie zmiany przedmiotu działalności Banku nie wymaga dokonania wykupu akcji tych akcjonariuszy, którzy nie zgadzają się na zmianę, jeżeli uchwała Walnego Zgromadzenia dotycząca tej zmiany będzie powzięta większością 2/3 głosów, przy obecności osób reprezentujących przynajmniej połowę kapitału zakładowego.

W 2016 r. dokonano dwukrotnej zmiany Statutu Banku. Zmiany statut za każdym razem związane były z rozszerzeniem przedmiotu działalności Banku. W pierwszej kolejności Walne Zgromadzenie banku dokonało zmiany statut banku w zakresie wykonywania stale lub okresowo w imieniu i na rachunek firmy inwestycyjnej czynności pośrednictwa w zakresie działalności prowadzonej przez tę firmę inwestycyjną. Następnie dokonano zmiany statutu Banku poprzez dodanie do przedmiotu jego działalności możliwości pełnienia funkcji banku reprezentanta oraz prowadzenia ewidencji obligacji w rozumieniu ustawy o obligacjach oraz możliwość świadczenia przez Bank następujących innych usług finansowych: (i) usługi pośrednictwa w zakresie zawierania umów faktoringowych, umów forfaitingowych oraz w zakresie sprzedaży usług leasingu finansowego (ii) usługi pośrednictwa w zakresie udzielania pożyczek oraz (iii) usługi pośrednictwa w zakresie zawierania umów acquiringowych. Na powyższe zmiany statut Bank uzyskał zgodę Komisji Nadzoru Finansowego.

### **Opis zasad określających sposób zwoływania dorocznych walnych zgromadzeń akcjonariuszy oraz nadzwyczajnych walnych zgromadzeń akcjonariuszy, włącznie z zasadami uczestnictwa w nich**

Kompetencje, organizacja i zasady działania Walnego Zgromadzenia są regulowane przez postanowienia Statutu, Regulaminu Walnego Zgromadzenia, Kodeksu Spółek Handlowych, oraz Prawa Bankowego.

Regulamin Walnego Zgromadzenia został przyjęty przez Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie uchwałą z dnia 12.07.2014 r.

### **Zasady zwoływania Walnych Zgromadzeń**

Zgodnie z KSH, zwyczajne Walne Zgromadzenie może być zwołane przez (i) Zarząd z własnej inicjatywy albo (ii) przez Radę Nadzorczą, gdy Zarząd nie zwoła go w terminie sześciu miesięcy od zakończenia roku obrotowego. Natomiast Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie może być zwołane przez: (i) Zarząd z własnej inicjatywy, gdy uzna to za wskazane, (ii) przez Radę Nadzorczą jeżeli uzna to za wskazane a Zarząd nie zwoła Walnego Zgromadzenia w



terminie 2 tygodni od dnia zgłoszenia odpowiedniego żądania przez Radę Nadzorczą albo (iii) przez akcjonariuszy reprezentujących co najmniej połowę kapitału zakładowego lub co najmniej połowę ogółu głosów w Banku.

Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie może być zwołane przez Zarząd Banku z własnej inicjatywy lub na wniosek przedstawiony Zarządowi przez Radę Nadzorczą lub na wniosek akcjonariusza lub akcjonariuszy reprezentujących łącznie przynajmniej 1/10 (jedną dziesiątą) część kapitału zakładowego. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie może zostać zwołane przez Radę Nadzorczą, jeżeli zwołanie go uzna ona za wskazane, a Zarząd Banku nie zwoła Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia w terminie dwóch tygodni od dnia zgłoszenia odpowiedniego żądania przez Radę Nadzorczą.

Przedmiotem obrad Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia powinno być (i) rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania Zarządu z działalności Banku oraz sprawozdania finansowego za ubiegły rok obrotowy, (ii) powzięcie uchwały o podziale zysku albo o pokryciu straty, (iii) udzielenie członkom organów Banku absolutorium z wykonania przez nich obowiązków.

Do wyłącznej kompetencji Walnego Zgromadzenia należy również (i) umarzanie akcji, (ii) tworzenie i likwidacja funduszy specjalnych, (iii) ustalanie zasad i wysokości wynagrodzenia dla członków Rady Nadzorczej, (iv) zmiany Statutu, (v) podwyższenie lub obniżenie kapitału zakładowego, (vi) emisja akcji, obligacji oraz innych papierów wartościowych przewidzianych prawem, a także ustalanie warunków ich umorzenia, (vii) powoływanie i odwoływanie członków Rady Nadzorczej, (viii) rozpatrywanie innych spraw należących do kompetencji Walnego Zgromadzenia zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa. Nie wymaga uchwały Walnego Zgromadzenia nabycie i zbycie nieruchomości, użytkowania wieczystego lub udziału w nieruchomości.

Walne Zgromadzenie może podejmować uchwały mimo braku formalnego zwołania, jeżeli cały kapitał zakładowy jest reprezentowany, a nikt z obecnych nie zgłosił sprzeciwu dotyczącego odbycia Walnego Zgromadzenia lub wniesienia poszczególnych spraw do porządku obrad.

### **Zwołanie i przebieg Walnego Zgromadzenia**

Zgodnie z Regulaminem Walnego Zgromadzenia, Walne Zgromadzenie odbywa się w Warszawie lub w innej miejscowości położonej na terenie Rzeczypospolitej Polskiej, wskazanej przez Zarząd. Z zastrzeżeniem przypadków określonych w KSH Walne Zgromadzenie jest ważne bez względu na ilość reprezentowanych na nim akcji.

Odwołanie Walnego Zgromadzenia, w którego porządku obrad na wniosek uprawnionych podmiotów umieszczono określone sprawy, lub które zwołane zostało na taki wniosek, możliwe jest tylko za zgodą wnioskodawców. W innych przypadkach Walne Zgromadzenie może być odwołane, jeżeli jego odbycie napotyka nadzwyczajne przeszkody lub jest oczywiście bezprzedmiotowe. Odwołanie następuje w taki sam sposób, jak zwołanie, zapewniając przy tym jak najmniejsze ujemne skutki dla Banku i dla akcjonariuszy, w każdym razie nie później niż na 26 dni przed pierwotnie planowanym terminem. Zmiana terminu

odbycia Walnego Zgromadzenia następuje w tym samym trybie, co jego odwołanie, choćby proponowany porządek obrad nie uległ zmianie.

Walne Zgromadzenie otwiera Przewodniczący lub Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej. W razie nieobecności tych osób lub z powodu innych przeszkód Walne Zgromadzenie otwiera Prezes Zarządu lub osoba wskazana przez Zarząd a następnie doprowadza do niezwłocznego wyboru Przewodniczącego Walnego Zgromadzenia, wyłącznie spośród osób uprawnionych do uczestniczenia z prawem głosu w Walnym Zgromadzeniu.

Sprawy wnoszone pod obrady Walnego Zgromadzenia powinny być uprzednio przedstawione przez Zarząd do rozpatrzenia Radzie Nadzorczej. Brak opinii Rady Nadzorczej nie zwalnia Zarządu z obowiązku przedstawienia sprawy zgłoszonej Walnemu Zgromadzeniu przez akcjonariuszy. Projekty uchwał proponowanych do przyjęcia przez Walne Zgromadzenie oraz inne istotne materiały powinny być przedstawiane akcjonariuszom wraz z uzasadnieniem i opinią Rady Nadzorczej przed Walnym Zgromadzeniem, w terminie wynikającym z właściwych przepisów prawa.

Zgodnie ze Statutem uchwały Walnego Zgromadzenia zapadają bezwzględną większością głosów, o ile przepisy KSH lub Statutu nie stanowią inaczej. Zgodnie z przepisami KSH, większością trzech czwartych głosów zapada uchwała dotycząca (i) emisji obligacji zamiennych i obligacji z prawem pierwszeństwa objęcia akcji, (ii) zmiany Statutu, (iii) umorzenia akcji (z zastrzeżeniem art. 415 § 4 KSH), (iv) obniżenia kapitału zakładowego, (v) zbycia przedsiębiorstwa albo jego zorganizowanej części, (vi) rozwiązania spółki.

Do powzięcia uchwały o istotnej zmianie przedmiotu działalności spółki wymagana jest większość dwóch trzecich głosów.

Głosowanie uchwał Walnego Zgromadzenia jest jawne. Tajne głosowanie zarządza się przy wyborach oraz nad wnioskami o odwołanie członków organów Banku, likwidatorów, o pociągnięcie ich do odpowiedzialności, jak również w sprawach osobowych. Poza tym należy zarządzić tajne głosowanie na żądanie choćby jednego z akcjonariuszy obecnych lub reprezentowanych na Walnym Zgromadzeniu.

#### **Zasady uczestnictwa w Walnym Zgromadzeniu**

Dopuszczalne jest uczestnictwo w Walnym Zgromadzeniu przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej, jeżeli Zarząd podejmie taką decyzję. Zarząd podejmuje decyzję, o której mowa w zdaniu poprzedzającym w przypadku spełnienia przez Bank warunków technicznych niezbędnych do udziału w Walnym Zgromadzeniu przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej obejmujących w szczególności:

- transmisję obrad Walnego Zgromadzenia w czasie rzeczywistym;
- dwustronną komunikację w czasie rzeczywistym, w ramach której akcjonariusze mogą wypowiadać się w toku obrad Walnego Zgromadzenia, przebywając w miejscu innym niż miejsce obrad Walnego Zgromadzenia;

- wykonywanie osobiście lub przez pełnomocnika prawa głosu przed lub w toku Walnego Zgromadzenia.

W każdym przypadku zwołania Walnego Zgromadzenia, Zarząd określa czy możliwe jest uczestnictwo w Walnym Zgromadzeniu przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej oraz jakie wymagania i ograniczenia tego uczestnictwa są niezbędne do identyfikacji akcjonariuszy i zapewnienia bezpieczeństwa komunikacji elektronicznej. Bank może przeprowadzić samą transmisję obrad Walnego Zgromadzenia w sieci Internet oraz dokonać rejestracji obrad i umieszczenia zapisu z obrad na stronie internetowej Banku po ich zakończeniu.

W Banku został przyjęty Regulamin Walnego Zgromadzenia, określający sposób i zasady zwoływania Walnego Zgromadzenia, prowadzenia obrad i podejmowania uchwał. Treść Regulaminu dostępna jest na stronie internetowej Banku [www.ideabank.pl](http://www.ideabank.pl), w zakładce Relacje Inwestorskie. Zgodnie z treścią Regulaminu Walnego Zgromadzenia odwołanie Walnego Zgromadzenia, w którego porządku obrad na wniosek uprawnionych podmiotów umieszczono określone sprawy lub które zwołane zostało na taki wniosek, możliwe jest tylko za zgodą wnioskodawców. W innych przypadkach Walne Zgromadzenie może być odwołane, jeżeli jego odbycie napotyka na nadzwyczajne przeszkody lub jest oczywiście bezprzedmiotowe. Odwołanie następuje w taki sam sposób, jak zwołanie, zapewniając przy tym jak najmniejsze ujemne skutki dla Banku i dla akcjonariuszy, w każdym razie nie później niż na 26 dni przed pierwotnie planowanym terminem.

W roku 2016 odbyły się 4 Walne Zgromadzenia, w trakcie których zostało podjęte 37 uchwał:

- Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie w dniu 18.01.2016 r. – poza uchwałami o charakterze porządkowym podjęto m.in. uchwałę w sprawie zmiany statutu Banku w przedmiocie rozszerzenia przedmiotu jego działalności o pełnienie funkcji przez agenta firmy inwestycyjnej oraz uchwałę w sprawie zatwierdzenia Pierwszego Programu Emisji Bankowych Papierów Wartościowych;
- Zwyczajne Walne Zgromadzenie w dniu 29.04.2016 r. – poza uchwałami o charakterze porządkowym podjęto m.in. uchwały w sprawie zatwierdzenia sprawozdań z działalności Rady Nadzorczej i Zarządu Banku za rok 2015, w sprawie rozpatrzenia i zatwierdzenia sprawozdania finansowego za rok obrotowy 2015, w sprawie udzielenia absolutorium członkom organów Banku, w sprawie podziału zysku za rok obrotowy 2015;
- Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie w dniu 28.06.2015 r. – poza uchwałami o charakterze porządkowym podjęto m.in. uchwałę w sprawie ustalenia zasad wynagradzania Członków Rady Nadzorczej Banku z tytułu pełnienia funkcji w Komitetach Rady Nadzorczej Banku. Ponadto przedmiotem tego walnego zgromadzenia było przyjęcie tekstu jednolitego Statutu Banku;
- Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie w dniu 25.10.2016 r. – poza uchwałami o charakterze porządkowym podjęto m.in. uchwałę w sprawie zmiany statutu Banku w przedmiocie rozszerzenia przedmiotu jego działalności o pełnienie funkcji banku

reprezentanta oraz świadczenia przez Banku usług pośrednictwa na rynku finansowym. Ponadto przedmiotem tego walnego zgromadzenia było przyjęcie tekstu jednolitego statutu banku oraz podjęcie uchwały w przedmiocie zmiany uchwały Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z dnia 18 stycznia 2016 r. w sprawie zatwierdzenia Pierwszego Programu Emisji Bankowych Papierów Wartościowych.

## 10.2 System kontroli wewnętrznej

W Idea Banku funkcjonuje system kontroli wewnętrznej, który obejmuje mechanizmy kontrolne, badanie zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi Banku i przyjętymi przez Bank standardami rynkowymi oraz audyt wewnętrzny. Celem systemu kontroli wewnętrznej jest wspieranie zarządzania Bankiem przyczyniające się do poprawy skuteczności poszczególnych procesów, przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem, zapewnienia bezpieczeństwa działalności, wiarygodności sprawozdawczości finansowej oraz zgodności z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

System kontroli wewnętrznej opisuje „Regulamin Systemu Kontroli Wewnętrznej w Idea Banku S.A.” określający zasady niezbędne do spełnienia wymagań prawnych, nadzorczych i jest zgodny z zasadami funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej określonymi w Statucie Banku. Zarząd Banku odpowiada za skuteczność systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz określa zasady funkcjonowania komórek organizacyjnych biorących udział w zarządzaniu Bankiem i odpowiada za opracowanie, wprowadzenie oraz aktualizację pisemnych polityk, strategii oraz procedur w tym zakresie.

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad systemem kontroli wewnętrznej i ocenia jego adekwatność i skuteczność m.in. poprzez funkcjonowanie i rolę Komitetu Audytu.

Audyt wewnętrzny poprzez dostarczanie niezależnych i obiektywnych informacji oraz ocen dotyczących procesów zarządzania, mechanizmów kontrolnych, przestrzegania przepisów prawa, standardów rynkowych, regulacji wewnętrznych oraz funkcjonowania zasad ładu korporacyjnego, wspiera proces zarządzania Bankiem przyczyniając się do usprawniania systemów zarządzania ryzykiem oraz kontroli wewnętrznej.

Mechanizmy kontrolne oraz mechanizmy kontroli ryzyka, wdrożone w ramach systemu kontroli wewnętrznej, są projektowane tak, aby identyfikować i ograniczać nieprawidłowości, przeciwdziałać nadużyciom oraz zapewnić poprawność działania procesów oraz jakość danych. System kontroli wewnętrznej jest dostosowany do specyfiki prowadzonej działalności i odzwierciedla strukturę organizacyjną oraz system zarządzania ryzykiem poprzez podział obowiązków i odpowiedzialności, zapewnienie niezależności organizacyjnej komórek odpowiedzialnych za działalność operacyjną od komórek wykonujących funkcje kontrolne, podejmowanie decyzji na odpowiednim poziomie decyzyjnym według przypisanych kompetencji. Wszyscy pracownicy Banku mają obowiązek stosowania mechanizmów kontroli. Zaś zarówno stosowanie jak i skuteczność mechanizmów

kontroli weryfikowane są poprzez kontrolę funkcjonalną sprawowaną w ramach obowiązku nadzoru bieżącej działalności oraz poprzez kontrolę instytucjonalną sprawowaną przez audyt wewnętrzny. Kontrola funkcjonalna jest wykonywana w formie samokontroli, kontroli funkcjonalnej pionowej i poziomej oraz procesów zautomatyzowanych realizowanych przez aplikacje informatyczne.

### **10.3 System kontroli w procesie sporządzania sprawozdania finansowego**

W Idea Banku funkcjonuje system kontroli wewnętrznej, który obejmuje mechanizmy kontroli, badanie zgodności działania z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi Banku oraz audyt wewnętrzny. System kontroli wewnętrznej wspiera procesy decyzyjne celem zapewnienia skuteczności działania Banku, wiarygodności sprawozdawczości finansowej i jej zgodności z międzynarodowymi standardami oraz zgodności z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i najlepszymi praktykami. Mechanizmy kontroli, wdrożone w ramach systemu kontroli wewnętrznej, zostały zaprojektowane tak, aby identyfikować i ograniczać nieprawidłowości, przeciwdziałać nadużyciom oraz zapewnić poprawność działania procesów oraz jakość danych. System kontroli wewnętrznej jest dostosowany do specyfiki prowadzonej działalności i odzwierciedla strukturę organizacyjną oraz system zarządzania ryzykiem i obejmuje komórki centrali, sieć oddziałów, placówek oraz spółki zależne. Wszyscy pracownicy Banku mają obowiązek stosowania mechanizmów kontroli. Zaś zarówno stosowanie jak i skuteczność mechanizmów kontroli weryfikowane są poprzez kontrolę funkcjonalną sprawowaną w ramach obowiązku nadzoru bieżącej działalności oraz poprzez kontrolę instytucjonalną sprawowaną przez audyt wewnętrzny.

System kontroli wewnętrznej opisuje „Regulamin Systemu Kontroli Wewnętrznej w Idea Banku S.A.” określający zasady niezbędne do spełnienia wymagań prawnych, nadzorczych i jest zgodny z zasadami funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej określonymi w Statucie Banku. Zarząd Banku odpowiada za skuteczność systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz określa zasady funkcjonowania komórek organizacyjnych biorących udział w zarządzaniu Bankiem i odpowiada za opracowanie, wprowadzenie oraz aktualizację pisemnych polityk, strategii oraz procedur w tym zakresie.

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad systemem kontroli wewnętrznej i ocenia jego adekwatność i skuteczność m.in. poprzez funkcjonowanie i rolę Komitetu Audytu.

Jednym z głównych celów systemu kontroli wewnętrznej jest uzyskanie pełnej wiarygodności sprawozdawczości finansowej. W tym celu wdrożono szereg mechanizmów kontroli zarówno wbudowanych w funkcjonalność systemów bankowych jak i procedury wewnętrzne określające zasady rekonyliacji danych z księgami rachunkowymi i dokumentami, które stanowią podstawę sporządzania sprawozdań finansowych. Zgodnie z zasadami wewnętrznymi sprawozdania finansowe akceptowane są przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą Banku. Komitet Audytu wspiera Radę Nadzorczą monitorując proces sprawozdawczości finansowej m.in. poprzez otrzymywanie informacji od audytora zewnętrznego nt. zastrzeżeń

i wątpliwości wynikających z badania sprawozdań finansowych, analizowanie znaczących korekt wynikających z badania oraz omawianie zaleceń audytora zewnętrznego.

Szczegółowe zadania w zakresie kontroli procesu sporządzania sprawozdań finansowych Banku pełni Komitet Audytu. Kompetencje Komitetu Audytu w zakresie monitorowania procesu sprawozdawczości finansowej polegają w szczególności na:

- 1) weryfikacji, w miarę potrzeby wraz z osobami odpowiedzialnymi merytorycznie w Spółce i biegłym rewidentem:
  - a) poprawności i integralności sprawozdań księgowych i finansowych Banku,
  - b) wszelkich zmian w sprawozdaniach księgowych i finansowych Banku zaleconych przez osoby odpowiedzialne merytorycznie w Banku lub biegłego rewidenta,
  - c) odzwierciedlenia istotnych rodzajów ryzyka w księgach Banku,
  - d) systemu rachunkowości zarządczej,
- 2) weryfikacji i przedstawianiu rekomendacji Radzie Nadzorczej w zakresie rocznych sprawozdań finansowych Banku oraz opinii biegłego rewidenta na temat sprawozdania, uzyskanych wyjaśnień od osób odpowiedzialnych merytorycznie w Spółce w sprawie wszelkich istotnych różnic między porównywalnymi okresami sprawozdawczymi, a także, odpowiednio, rekomendacji zatwierdzenia zaudytowanych rocznych sprawozdań finansowych przez Radę Nadzorczą,
- 3) opiniowaniu wyboru i zmiany polityki rachunkowości w Banku, zasad prezentacji okresowych sprawozdań finansowych przyjętych przez Bank oraz jej grupę (w tym kryteria konsolidacji sprawozdań finansowych w grupie).

Ponadto Komitet Audytu wykonuje istotne obowiązki w zakresie monitorowania wykonywania czynności rewizji finansowej w Banku oraz monitorowania niezależności biegłego rewidenta i podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych polegają w szczególności na:

- 1) wydawaniu rekomendacji Radzie Nadzorczej Banku w sprawach dotyczących wyboru podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, a także wydawanie wniosku, opinii lub rekomendacji w zakresie wypowiedzenia przez Bank umowy z podmiotem uprawnionym do badania sprawozdań finansowych,
- 2) weryfikowaniu efektywności pracy audytorskiej podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych w zakresie wykonywania czynności rewizji finansowej Banku,
- 3) kontroli niezależności i obiektywności biegłego rewidenta i podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych (w zakresie wynikającym z art. 56 ust.3 ustawy o biegłych rewidentach), w tym w przypadku świadczenia usług, o których mowa w art. 48 ust. 2 Ustawy o biegłych rewidentach i ich

samorządzie, stosownie do obowiązujących przepisów prawa, w tym przyjmowanie rocznych oświadczeń podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych potwierdzających niezależność tego podmiotu i niezależność biegłego rewidenta wykonującego czynności rewizji finansowej Banku, informacji dotyczących usług, o których mowa w art. 48 ust. 2 Ustawy o biegłych rewidentach i ich samorządzie, świadczonych na rzecz Banku oraz informacji o zagrożeniach niezależności i czynnościach zastosowanych w celu ograniczenia tych zagrożeń,

- 4) akceptowanie wszystkich audytowych oraz nieaudytowych usług (tj. doradztwo podatkowe, księgowo) świadczonych przez podmioty uprawnione do badania sprawozdań finansowych oraz inne jednostki,
- 5) odbywanie spotkań z biegłym rewidentem i zarządzającym finansami Banku, w celu dokonania przeglądu proponowanego zakresu audytu na bieżący rok, jak również stosowanych procedur audytu,
- 6) przyjmowaniu od podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, pisemnych informacji o istotnych kwestiach dotyczących czynności rewizji finansowej, w szczególności o znaczących nieprawidłowościach systemu kontroli wewnętrznej lub systemu zarządzania ryzykiem Banku w odniesieniu do procesu sprawozdawczości finansowej, a także analiza tych informacji,
- 7) nadzorowaniu realizacji działań podjętych w wyniku rekomendacji przekazanych przez podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych Zarządowi Banku,
- 8) badaniu przyczyn rezygnacji podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych z wykonywania czynności rewizji finansowej w Banku, omawianiu (z udziałem lub bez udziału Zarządu) wszelkich problemów lub zastrzeżeń, które mogą wynikać z wykonywania czynności rewizji finansowej w Banku.

#### **10.4 Wybór podmiotu uprawnionego do badania sprawozdania finansowego**

Zgodnie z § 17 pkt 9 Statutu Banku, wybór biegłego rewidenta przeprowadzającego badanie rocznego sprawozdania finansowego Banku oraz rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy należy do kompetencji Rady Nadzorczej.

Zgodnie z postanowieniami Regulaminu Rady Nadzorczej Idea Bank S.A. oraz Regulaminu Komitetu Audytu, rolą Komitetu Audytu jest doradzanie Radzie Nadzorczej w zakresie współpracy z podmiotem dokonującym czynności rewizji finansowej, realizowane w szczególności poprzez:

- 1) monitorowanie wykonywania czynności rewizji finansowej;

- 2) monitorowanie niezależności biegłego rewidenta i podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, w tym w przypadku świadczenia na rzecz Banku innych niż rewizja finansowa usług;
- 3) wydawanie rekomendacji Radzie Nadzorczej Banku w sprawach dotyczących wyboru podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, a także wydawanie wniosku, opinii lub rekomendacji w zakresie wypowiedzenia przez Bank umowy z podmiotem uprawnionym do badania sprawozdań finansowych;
- 4) badanie przyczyn rezygnacji podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych z wykonywania czynności rewizji finansowej w Spółce

Jednocześnie w Banku przestrzegane są postanowienia art. 89 Ustawy z dnia 7.05.2009 r. o biegłych rewidentach i ich samorządzie, podmiotach uprawnionych do badania sprawozdań finansowych oraz o nadzorze publicznym zgodnie z którym kluczowy biegły rewident nie może wykonywać czynności rewizji finansowej w tej samej jednostce zainteresowania publicznego w okresie dłuższym niż 5 lat oraz kluczowy biegły rewident może ponownie wykonywać czynności rewizji finansowej w jednostce, o której mowa w ust. 1, po upływie co najmniej 2 lat.

Mając powyższe na uwadze, regułą w Idea Banku jest zmiana kluczowego biegłego rewidenta w okresie nie dłuższym niż 5 lat. Poza powyższymi zasadami nie istnieją w Idea Banku inne reguły dotyczące zmiany podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych.

Zgodnie z informacjami przedstawionymi przez Bank (raport bieżący nr 27/2015 z dnia 10.06.2015 r.), w dniu 10.06.2015 r. Bank zawarł ze spółką Deloitte Polska sp. z o.o. sp. k. z siedzibą w Warszawie, przy ul. Jana Pawła II 19. 00-854 Warszawa, wpisaną przez Krajową Izbę Biegłych Rewidentów na listę podmiotów uprawnionych do badania sprawozdań finansowych pod numerem 73, umowę o badanie i przegląd sprawozdań finansowych Banku. Umowa została zawarta na okres umożliwiający realizację czynności związanych z przeglądem oraz badaniem sprawozdań finansowych za okres dwóch kolejnych lat obrotowych, kończących się odpowiednio w dniu 31.12.2015 r. i 31.12.2016 r.

### **Wynagrodzenie audytora**

Poniżej podano wynagrodzenie otrzymane przez Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. z tytułu badania sprawozdań finansowych Grupy Kapitałowej za rok obrotowy kończących się w dniu 31.12.2015 r. i 31.12.2016 r.

<b>Wynagrodzenie audytora (kwoty netto)</b>	<b>2016 r.</b>	<b>2015 r.</b>
	<b>tys. zł</b>	<b>tys. zł</b>
Badanie rocznego sprawozdania finansowego	429	661
Inne usługi poświadczające, w tym przegląd sprawozdania finansowego	475	1 197
<b>Razem</b>	<b>904</b>	<b>1 858</b>



## 10.5 Oświadczenie o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego

### Zasady i zakres stosowania ładu korporacyjnego

Zgodnie z § 91 ust.5 pkt 4) Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 19.02.2009 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim, Zarząd Idea Bank przedstawia oświadczenie o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego w 2016 r.

Zbiór zasad ładu korporacyjnego, którym w 2016 r. podlegał Idea Bank zawarty jest w następujących dokumentach:

- „Dobrych praktykach spółek notowanych na GPW 2016”, stanowiących załącznik do Uchwały Rady Giełdy nr 26/1413/2015 z dnia 13.10.2015 r., których treść jest publicznie dostępna na stronie internetowej Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. pod adresem: [http://www.gpw.pl/dobre\\_praktyki\\_spolek\\_regulacje](http://www.gpw.pl/dobre_praktyki_spolek_regulacje)
- „Zasadach ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wprowadzonych uchwałą nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22.07.2014 r. (Dz. Urz. KNF poz. 17), których treść jest publicznie dostępna na stronie internetowej Komisji Nadzoru Finansowego pod adresem: <http://www.knf.gov.pl/regulacje/praktyka/index.html>

### Zasady ładu korporacyjnego zawarte w dokumencie „Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW 2016”

„Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW 2016” (dalej „DPSN 2016”) zostały przyjęte do stosowania w Banku uchwałą Zarządu Banku nr 25/01/2016 z dnia 11.01.2016 r. Działając na podstawie § 29 ust. 3 Regulaminu Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A., Zarząd Banku złożył oświadczenie o zakresie przestrzegania zasad ładu korporacyjnego zawartych w powyższym dokumencie w raporcie EBI nr 1/2016 z dnia 11.01.2016 r. Zgodnie z jego postanowieniami, Bank przestrzegał w 2016 r. zasad szczegółowych zawartych w DPSN 2016, z wyłączeniem wskazanych poniżej:

- Zasady I.Z.1.15. dotyczącej polityki różnorodności, która jest przez Bank stosowana, jednakże w 2016 r. nie została opracowana w formie sformalizowanego dokumentu. Bank obecnie prowadzi prace nad udokumentowaniem stosowanych zasad polityki różnorodności.
- Zasady II.Z.7., która nie była stosowana w zakresie, w jakim Załącznik I do Zalecenia Komisji Europejskiej 2005/162/WE z dnia 15.02.2005 r. dotyczący roli dyrektorów niewykonawczych lub będących członkami rady nadzorczej spółek giełdowych i komisji rady (nadzorczej) wymaga, aby przynajmniej większość członków komisji ds. nominacji i komisji ds. wynagrodzeń spełniała kryteria niezależności. W 2016 r. Rada Nadzorcza nie podjęła decyzji w sprawie zmiany składu Komitetu ds. Wynagrodzeń i

Nominacji Banku w celu spełnienia wymogów określonych w Załączniku I do Zalecenia Komisji Europejskiej.

- Zasady II.Z.8., która nie była stosowana w zakresie spełniania kryteriów niezależności wskazanych w zasadzie II.Z.4. przez Przewodniczącego Komitetu Audytu. Dwoch Członków Komitetu Audytu spełniało w 2016 r. kryteria niezależnego Członka Rady Nadzorczej, zgodnie z postanowieniami Regulaminu Rady Nadzorczej Banku. Rada Nadzorcza nie podjęła natomiast decyzji o powierzeniu jednemu z nich funkcji Przewodniczącego Komitetu.

Zarząd Banku informuje ponadto, iż w 2016 r. trzykrotnie incydentalnie naruszył Zasadę IV.Z.2. DPSN 2016, dotyczącą zapewnienia powszechnie dostępnej transmisji obrad walnego zgromadzenia w czasie rzeczywistym, o czym informował w Raportach EBI nr 2/2016 r. z dnia 11.01.2016 r., nr 3/2016 z dnia 28.06.2016 r. oraz nr 4/2016 z dnia 25.10.2016 r. Zasada IV.Z.2. nie znalazła zastosowania z uwagi na koszty związane z techniczną obsługą transmisji obrad, które nie znajdują uzasadnienia ze względu na strukturę akcjonariatu Banku, a ponadto z uwagi fakt, iż Bank nie odnotował zainteresowania inwestorów i akcjonariuszy taką formą relacji z obrad walnego zgromadzenia podczas Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia z dnia 19.04.2016 r., w czasie którego zasada została zastosowana.

W wykonaniu zasady szczegółowej I.Z.1.13. DPSN 2016, od dnia 11.01.2016 r. na stronie internetowej Banku dostępna jest szczegółowa informacja na temat stanu stosowania przez Bank nie tylko zasad, ale także rekomendacji zawartych w DPSN 2016 ([https://www.relacje.ideabank.pl/relacje2/doc/GPW\\_dobre\\_praktyki\\_IDEA\\_BANK%20\(4\).pdf](https://www.relacje.ideabank.pl/relacje2/doc/GPW_dobre_praktyki_IDEA_BANK%20(4).pdf))

Zgodnie z ww. informacją, w 2016 r. Bank nie stosował Rekomendacji IV.R.2 w zakresie dotyczącym umożliwienia akcjonariuszom dwustronnej komunikacji w czasie rzeczywistym w toku obrad walnego zgromadzenia, w ramach której akcjonariusze mogą wypowiadać się, przebywając w miejscu innym niż miejsce obrad walnego zgromadzenia. Bank nie stosował ww. Rekomendacji ze względów ekonomicznych oraz z uwagi na ryzyko wystąpienia nieprawidłowości w przebiegu walnego zgromadzenia, związanych m.in. z identyfikacją akcjonariuszy oraz doborem najwłaściwszego medium dwustronnej komunikacji zdalnej.

### **Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego**

W dniu 15.12.2014 r. na mocy uchwały Zarządu Banku nr 38/12/2014, zmienionej uchwałą nr 58/04/2015 z dnia 22.04.2015 r. Zarząd Banku przyjął do stosowania „Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego na posiedzeniu w dniu 22.07.2014 r., w zakresie dotyczącym kompetencji i obowiązków Zarządu, z wyłączeniem wskazanych poniżej:

- Zasady określonej w § 8 ust. 4 Zasad Ładu Korporacyjnego, dotyczącej zapewnienia możliwości elektronicznego aktywnego udziału w posiedzeniach organu stanowiącego. Bank postanowił nie realizować powyższej zasady ze względów ekonomicznych oraz z uwagi na zwiększone ryzyko prawne związane z niepoprawną

identyfikacją akcjonariusza lub pełnomocnika uczestniczącego w zgromadzeniu za pośrednictwem środków komunikacji elektronicznej.

- Zasady określonej w § 31 ust. 2 Zasad Ładu Korporacyjnego, zgodnie z którą publikowane przez instytucję nadzorowaną raporty zawierające informacje finansowe, gdy jest to uzasadnione liczbą udziałowców, powinny być udostępniane w formie elektronicznej zawierającej rozwiązania ułatwiające czytelnikowi zapoznanie się z zamieszczonymi informacjami. Bank postanowił nie publikować finansowych raportów interaktywnych z uwagi na fakt, iż jako spółka publiczna z rynku regulowanego publikuje raporty bieżące i okresowe zapewniające równy dostęp wszystkim akcjonariuszom do informacji, w tym w szczególności informacji finansowych. Dodatkowe umieszczanie w raportach publikowanych poprzez system ESPI oraz na stronie internetowej Banku raportów zawierających elementy interaktywne, byłoby w ocenie Banku połączone z nadmiernymi kosztami niewspółmiernymi do ewentualnych korzyści płynących ze stosowania takiego rozwiązania.
- Zasad określonych w Rozdziale 9 Zasad Ładu Korporacyjnego „Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta”, których Bank nie stosuje z uwagi na nie prowadzenie działalności w zakresie zarządzania aktywami nabytymi na ryzyko klienta.

W dniu 22.12.2014 r. na mocy uchwały Rady Nadzorczej nr 189/2014 Rada Nadzorcza Banku przyjęła do stosowania „Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” w zakresie dotyczącym kompetencji i obowiązków Rady Nadzorczej tj. nadzorowania prowadzenia spraw Banku zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa oraz Statutem Banku. Zgodnie z § 27 Zasad Ładu Korporacyjnego oraz w wykonaniu obowiązku określonego w § 8 ust. 1 pkt. 18 Regulaminu Rady Nadzorczej, w 2016 r. na mocy uchwały nr 32/2016 z dnia 23.05.2016 r. Rada Nadzorcza dokonała oceny stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku za rok 2015. Treść oceny Rady Nadzorczej dostępna jest na stronie internetowej Banku pod adresem: [https://www.relacje.ideabank.pl/relacje2/doc/Ocena\\_Rady\\_Nadzorczej\\_stosowania\\_Zasad\\_Ladu\\_Korporacyjnego.pdf](https://www.relacje.ideabank.pl/relacje2/doc/Ocena_Rady_Nadzorczej_stosowania_Zasad_Ladu_Korporacyjnego.pdf)

Akcjonariusze Banku zajęli stanowisko w przedmiocie stosowania „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” uchwalonych przez Komisję Nadzoru Finansowego. w uchwale nr 8 Walnego Zgromadzenia Banku zwołanego na dzień 30.06.2015 r. Zgodnie z treścią ww. uchwały, Walne Zgromadzenie zadeklarowało gotowość stosowania postanowień Zasad Ładu Korporacyjnego odnoszących się do akcjonariuszy i Walnego Zgromadzenia w zakresie dozwolonym przez przepisy prawa, przy szczególnym uwzględnieniu wymogów nadzorczych względem akcjonariuszy, jak również z poszanowaniem interesów własnych oraz pozostałych interesariuszy.

W 2016 r. zakres stosowania przez organy Banku zasad wynikających z dokumentu „Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” zaprezentowany powyżej nie uległ zmianie. Tym samym Oświadczenie Banku z dnia 22.04.2015 r. o stosowaniu „Zasad Ładu

Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wraz z Informacją z dnia 30.06.2015 r., które dostępne są na stronie internetowej Banku w zakładce „Ład korporacyjny” pozostają aktualne.

### **Inne praktyki w zakresie ładu korporacyjnego stosowane przez Bank**

#### **Kodeks Etyki Bankowej Związku Banków Polskich**

Bank jako instytucja zaufania publicznego podejmuje starania, aby jego działalność pozostawała zgodna z postanowieniami Kodeksu Etyki Bankowej (Zasad Dobrej Praktyki Bankowej) Związku Banków Polskich. Kodeks stanowi zbiór zasad postępowania związanych z działalnością banków, które odnoszą się odpowiednio do banków, osób w nich zatrudnionych oraz osób, za pośrednictwem których banki wykonują czynności bankowe. Powyższy zbiór dobrych praktyk dostępny jest do publicznego wglądu na stronie internetowej [www.zbp.pl](http://www.zbp.pl)

#### **Kodeks Dobrych Praktyk Grupy Kapitałowej**

W 2015 r. Grupa przyjęła Kodeks Dobrych Praktyk, stanowiący zbiór wewnętrznych zasad postępowania obowiązujących wszystkich pracowników Idea Bank i spółek zależnych, bez względu na pełnione funkcje i podstawę prawną zatrudnienia. Celem wdrożenia Kodeksu było zapewnienie najwyższych standardów uczciwego i rzetelnego postępowania pracowników, mając na względzie słuszny interes klienta, kontrahenta oraz dbałość o reputację i dobre imię pracodawcy. Kodeks określa w szczególności zasady zatrudniania, pełnienia funkcji oraz wynagradzania pracowników, relacje z pracownikami, kontrahentami i klientami oraz zasady dbałości o mienie Banku. Wszelkie uzasadnione odstępstwa od stosowania zasad Kodeksu wymagają zgody Rady Nadzorczej Idea Banku. Zarząd Idea Banku oraz zarządy spółek zależnych, nie rzadziej niż dwa razy do roku raportują Radom Nadzorczym o stanie realizacji zasad określonych w Kodeksie Dobrych Praktyk oraz o wszystkich odstępstwach od ich stosowania. W 2016 r. Rada Nadzorcza Banku dwukrotnie – na posiedzeniach w dniu 21.03.2016 r. oraz w dniu 10.08.2016 r. – zapoznała się z informacją na temat zgodności funkcjonowania Grupy Kapitałowej z postanowieniami Kodeksu Dobrych Praktyk.

#### **Kodeks Etyki**

Od 2015 r. Bank stosuje Kodeks Etyki, który obowiązuje w Grupie Kapitałowej wraz z następującymi procedurami wykonawczymi:

- Procedurą dotyczącą etyki i zarządzania konfliktami interesów Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A.;
- Procedurą przeciwdziałania nadużyciom popełnianym na szkodę Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A.;
- Procedurą Whistleblowing Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A.

Celem powyższych regulacji jest wskazanie norm etycznych i wspólnych wzorców postępowania dla pracowników i współpracowników Banku, a także spółek wchodzących w

skład Grupy Kapitałowej. Procedury przewidują centralizację na poziomie Banku dla całej Grupy Kapitałowej działań w zakresie doradztwa i opiniowania dotyczącego etyki i konfliktów interesów, prowadzenia rejestrów korzyści i konfliktów interesów; prowadzenia postępowań wyjaśniających w sprawie podejrzenia nadużyć oraz możliwości skorzystania przez pracowników z narzędzia *whistleblowing*.

Kodeks Etyki jest narzędziem ustanawiającym wspólną platformę działania dla wszystkich pracowników, którzy mają postępować uczciwie i rzetelnie, kompetentnie i profesjonalnie. Kodeks Etyki reguluje w spójny i jednolity sposób nie tylko wewnętrzne zasady działania, ale także postępowanie wobec partnerów zewnętrznych, a zwłaszcza klientów. Rozwinięciem regulacji z obszaru etyki jest obowiązująca od 2015 r. Wewnętrzna Procedura Antymobbingowa Idea Bank S.A. regulująca szczegółowe zasady postępowania w przypadkach podejrzenia lub zaistnienia zjawiska mobbingu w Banku.

### 10.6 Istotne umowy

Znaczącymi umowami z punktu widzenia działalności Banku, które zostały zawarte w roku obrotowym 2016, były następujące umowy:

- 1) Umowa sprzedaży z dnia 15 marca 2016 r. 100% akcji zwykłych na okaziciela spółki GetBack S.A. – spółki pośrednio zależnej od Banku za łączną kwotę 825.000.000 zł.
- 2) Generalna umowa sprzedaży wierzytelności z dnia 21 marca 2016 r. Zgodnie z Umową, Bank nabywa wierzytelności leasingowe od Getin Noble Banku z tytułu rat leasingowych oraz rat pożyczek wynikających z umów leasingu i umów pożyczek do kwoty 700.000.000 zł.
- 3) Umowa z dnia 13 kwietnia 2016 r. zawarta ze spółką LC Corp B.V. z siedzibą w Amsterdamie dotycząca sprzedaży akcji spółki Getin Leasing S.A. z siedzibą we Wrocławiu. Na podstawie Umowy Bank zobowiązał się nabyć, a LC Corp zobowiązał się sprzedać 5 649 akcji zwykłych imiennych Getin Leasing, stanowiących 75% kapitału zakładowego i uprawniających do 75% głosów na walnym zgromadzeniu Getin Leasing.
- 4) Umowa sprzedaży zawarta w dniu 19 grudnia 2017 r. na podstawie której nabył od Getin Noble Bank S.A. z siedzibą w Warszawie akcje imienne Biura Informacji Kredytowej S.A. z siedzibą w Warszawie. Na mocy postanowień Umowy Emitent nabył od Getin Noble Bank 1.700 (słownie: tysiąc siedemset) akcji imiennych serii A o wartości nominalnej 1.000,00 zł (słownie: tysiąc złotych) każda, stanowiących 10,93% udziału w kapitale zakładowym Spółki oraz 10,93% udziału w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy Spółki.

Zarząd Banku oświadcza, że na dzień 31.12.2016 r. Idea Bank nie posiadał zobowiązań w stosunku do banku centralnego lub organami nadzoru.

Ponadto Zarząd Banku oświadcza, że w roku obrotowym 2016 Bank nie zaciągał umów kredytów, umów pożyczki, poręczenia i gwarancji nie dotyczących działalności operacyjnej Banku. Bank nie zawierał w powyższym okresie sprawozdawczym umów o subemisję.

Informacje na temat zobowiązań umownych z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych lub instrumentów finansowych są zawarte w nocie 35 sprawozdania finansowego Banku.

W 2016 r. Bank nie zawierał ani nie wypowiedział umów kredytów i pożyczek poza normalnym zakresem działalności biznesowej Banku.

Poza normalnym zakresem działalności biznesowej podmioty wchodzące w skład Grupy Kapitałowej Banku nie udzielały poręczeń kredytów lub gwarancji łącznie jednemu podmiotowi lub jednostce zależnej od tego podmiotu, których wartość przekraczałyby 10% kapitałów własnych Banku.

Bank nie dysponuje również wiedzą na temat jakichkolwiek umów zawartych między akcjonariuszami.

### **Istotne umowy z podmiotami powiązаныmi**

W okresie ostatniego roku obrotowego w ramach Grupy Kapitałowej Banku nie dokonano istotnych transakcji z podmiotami powiązаныmi na warunkach innych niż rynkowe, z wyjątkiem transakcji które zostały opublikowane przez Bank w ramach informowania przez Bank o informacjach poufnych. Transakcje zawarte przez Bank lub jednostkę od niego zależną z podmiotami powiązаныmi opisane zostały w pkt. 47 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Idea Banku.

### **Współpraca z instytucjami międzynarodowymi**

W ramach współpracy z międzynarodowymi instytucjami publicznymi, Bank posiada następujące istotne umowy:

Umowa z Europejskim Funduszem Inwestycyjnym:

- na gwarancję portfelową InnovFin SME Guarantee w ramach programu ramowego UE Horyzont 2020 z dnia 29.05.2015 r. - gwarancja portfelowa InnovFin jest instrumentem finansowym zabezpieczającym część ryzyka kredytowego dla kredytów dedykowanych dla innowacyjnych przedsiębiorstw lub realizację innowacyjnych projektów. Innowacyjność jest określana na podstawie spełnienia minimum jednego z jedenastu kryteriów innowacyjności przez przedsiębiorcę. Gwarancja obejmuje 50% kapitału kredytu.
- na gwarancję portfelową LGF/Direct Guarantee w ramach programu ramowego UE COSME z dnia 23.07.2015 r. - gwarancja portfelowa w ramach programu COSME jest instrumentem finansowym zabezpieczającym część ryzyka kredytowego dla kredytów dedykowanych przedsiębiorcom o utrudnionym dostępie do finansowania. Gwarancja obejmuje 50% kapitału kredytu.

Ponadto, w dniu 01.04.2016 r. podjęta została uchwała Rady Nadzorczej nr 23/2016 w sprawie zatwierdzenia struktury planowanej transakcji pozyskania finansowania zewnętrznego dla Idea Leasing od Europejskiego Banku Inwestycyjnego z siedzibą w Luksemburgu w kwocie przyznanego limitu 100 mln euro.

Z kolei w dniu 21 czerwca 2016 r. oraz 27 grudnia 2016 r. Bank zawarł z Europejskim Bankiem Inwestycyjnym umowy dotyczące ustanowienia zastawu finansowego na rzecz tego banku na obligacjach skarbowych należących do Banku. Umowy Zastawu zostały zawarte w celu zabezpieczenia wierzytelności Europejskiego Banku Inwestycyjnego wynikających z umów pożyczek zawartych przez Europejski Bank Inwestycyjny ze spółką z Idea Leasing S.A. o której Emitent informował w raporcie bieżącym nr 34/ 2016 z dnia 16 czerwca 2016 r. oraz w raporcie bieżącym nr 53/2016 z dnia 9 listopada 2016 r. Wartość wierzytelności Europejskiego Banku Inwestycyjnego zabezpieczonej Zastawami wynosi równowartość kwoty 100 000 000 EUR.

### **10.7 Postępowania toczące się przed sądem**

W 2016 r. Bank wystawił łącznie 3515 tytułów egzekucyjnych (w tym 10 BTE) na łączną wartość 173 074 704,13 zł, w tym z należności głównej 153 716 841,31 zł.

Klientów instytucjonalnych dotyczyło 58 tytułów egzekucyjnych na łączną kwotę 8 180 861,18 zł a 3457 tytułów na kwotę łączną 164 893 842,95 dotyczyło osób fizycznych.

Ponadto, w Grupie w 2016 r. nie wystąpiło żadne pojedyncze postępowanie dotyczące zobowiązań lub wierzytelności Banku lub jednostki zależnej toczony przed sądami, organami właściwymi dla postępowania arbitrażowego lub organami administracji publicznej, którego wartość stanowi co najmniej 10% kapitałów własnych Banku i nie stwarzają zagrożenia dla płynności finansowej Banku.

Nie występują również postępowania w zakresie zobowiązań i wierzytelności Banku i jednostek zależnych, których łączna wartość stanowi co najmniej 10% kapitałów własnych Banku.

## 11. Oświadczenia Zarządu

Zarząd Idea Banku oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy:

- roczne sprawozdanie finansowe i dane porównywalne sporządzone zostały zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości oraz odzwierciedlają w sposób prawdziwy, rzetelny i jasny sytuację majątkową i finansową Grupy Kapitałowej Idea Banku oraz jej wynik finansowy,
- roczne sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Idea Banku zawiera prawdziwy obraz rozwoju i osiągnięć oraz sytuacji Grupy Kapitałowej Idea Banku, w tym opis podstawowych ryzyk i zagrożeń.

---

Jarosław Augustyniak  
Prezes Zarządu

---

Małgorzata Szturmowicz  
Członek Zarządu

---

Aneta Skrodzka-Książek  
Członek Zarządu

---

Dariusz Makosz  
Członek Zarządu

---

Dominik Fajbusiewicz  
Członek Zarządu

---

Marcin Syciński  
Członek Zarządu

---

Tobiasz Bury  
Członek Zarządu  
(od 1 stycznia 2017 r.)

Warszawa, 28 lutego 2017 r.





Idea Bank Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, ul. Przyokopowa 33, 01-208 Warszawa, wpisana do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000026052. REGON 011063638. NIP 5260307560. której kapitał zakładowy wynosi 156 803 962 zł (opłacony w całości).