



**SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI
GRUPY IDEA BANK S.A.
W ROKU 2015**

Spis treści

List Prezesa Zarządu	4
1. Podsumowanie działalności Idea Banku S.A. i Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A. w 2015 roku.....	6
1.1 Podsumowanie wyników Grupy Kapitałowej Idea Banku S.A. w 2015 roku	6
1.2 Istotne zdarzenia mające wpływ na działalność Grupy Kapitałowej Idea Banku S.A. w 2015 roku i po dacie bilansowej.....	6
1.3 Nagrody, rozpoznawalność marki i unikatowe badania klientów.....	9
2. Podstawowe informacje o Grupie Idea Banku S.A.	12
2.1 Specyfika banku	12
2.2 Rys historii banku.....	12
2.3 Notowania na GPW	14
3. Działalność spółek należących do Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A. i podmiotów stowarzyszonych.....	15
4. Sytuacja makroekonomiczna w 2015r. i perspektywy rynkowe	16
4.1. Sytuacja makroekonomiczna w 2015 roku	16
4.2. Sektor bankowy.....	18
5. Strategia rozwoju Idea Banku S.A. i Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A. i działalność biznesowa.....	19
5.1. Ogólne założenia strategii.....	19
5.2. Oferta produktowa.....	19
5.3. Sieć dystrybucji	25
6. Sytuacja finansowa i wyniki Grupy	26
6.1. Podstawowe wskaźniki ekonomiczne Grupy.....	26
6.2. Rachunek zysków i strat.....	27
6.3. Sprawozdanie z sytuacji finansowej	28
6.4. Zobowiązania warunkowe.....	33
6.5. Inwestycje kapitałowe i inne inwestycje w instrumenty finansowe	34
6.6. Prognozy finansowe.....	34
7. Zarządzanie ryzykiem	34
7.1. Zarządzanie kapitałem.....	34
7.2. Ryzyko kredytowe.....	35
7.3. Ryzyko rynkowe	40
7.4. Ryzyko płynności.....	43
7.5. Ryzyko braku zgodności.....	47

SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ IDEA BANK S.A. W ROKU OBROTOWYM 2015

7.6.	Ryzyko operacyjne	48
7.7.	Zarządzanie ryzykiem inwestycji w spółki zależne	50
7.8.	Ryzyko związane z pochodnymi instrumentami finansowymi	51
8.	System kontroli wewnętrznej w sporządzaniu sprawozdań finansowych	52
9.	Ład korporacyjny	55
9.1.	Zakres ładu korporacyjnego i oświadczenie o jego stosowaniu.....	55
9.2.	Akcjonariusze Idea Bank S.A.....	Błąd! Nie zdefiniowano zakładki.
9.3.	Organy Idea Bank S.A.	66
9.4.	Wynagrodzenia osób zarządzających i nadzorujących Banku.....	82
10.	Oświadczenia Zarządu	83
10.1.	Dane dotyczące audytora	83
10.2.	Polityka dywidendowa.....	84
10.3.	Informacje o toczących się postępowaniach sądowych dotyczących zobowiązań lub wierzytelności oraz istotnych rozliczeniach z tytułu spraw sądowych.....	85
10.4.	Istotne umowy	85
10.5.	Dodatkowe oświadczenia Zarządu	88

List Prezesa Zarządu

Rok 2015 był udany dla Grupy Idea Banku, czego potwierdzeniem są bardzo dobre wyniki finansowe. Był to dla nas rok wyjątkowy: staliśmy się spółką publiczną, a walory Idea Banku zadebiutowały na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie. Pierwsze notowanie praw do akcji nastąpiło 16 kwietnia ub.r. Warto zauważyć, że akcje Idea Banku stały się jednymi z najbardziej stabilnych walorów bankowych, co przyczyniło się do rosnącego zainteresowania spółką ze strony inwestorów.

Odnosząc się do wyników finansowych wypracowanych przez Grupę w roku 2015, chciałbym zwrócić szczególną uwagę na wzrost wyniku odsetkowego, który jest konsekwencją aktywnej sprzedaży oraz skutecznego zarządzania kosztem finansowania. W efekcie, wynik odsetkowy Grupy Idea Banku wzrósł względem 2014 roku o 14,0% osiągając 383,9 mln zł. Grupa sukcesywnie obniżała koszt finansowania, który na koniec grudnia wyniósł 0,8%, dążąc równocześnie do poprawy rentowności portfela kredytowego.

Wynik netto Grupy osiągnął poziom 312 mln za rok 2015 w porównaniu do 241 mln za rok 2014. Negatywny wpływ na wynik netto miały dodatkowe obciążenia wyniku kosztami w 4 kw. 2015 wynikającymi ze składek na Bankowy Fundusz Gwarancyjny w wysokości 24 mln oraz Fundusz Wsparcia Kredytobiorców wysokości 3 mln. Wart podkreślenia jest też wzrost wyniku prowizyjnego, który w 2015 roku osiągnął poziom 388,0 mln zł i był o 20,4% wyższy niż w 2014 roku. Było to spowodowane poprawą efektywności sprzedaży, a także dywersyfikacją źródeł przychodów, głównie dzięki produktom faktoringowym oraz pośrednictwie w sprzedaży produktów inwestycyjnych i ubezpieczeniowych. Wyniki Grupy są tym bardziej satysfakcjonujące, że rok 2015 był dla sektora bankowego wyjątkowo trudny, uwzględniając otoczenie rynkowe, jak również nowe i nieplanowane obciążenia finansowe.

Idea Bank wykazuje bezpieczne poziomy kapitałów i funduszy własnych. Na koniec 2015 roku współczynnik wypłacalności (CAR) ukształtował się na poziomie 16,5% wobec 13,5% na koniec poprzedniego roku. Rosnące aktywa ważone ryzykiem (RWA, które pod koniec 2015 r. osiągnęły poziom 9,7 mld zł) są efektem szybkiego, bo o ponad 3,8 mld zł, przyrostu sumy bilansowej Banku, który wynikał z rekordowego poziomu sprzedaży.

Skuteczność działania Grupy zauważalna jest także poprzez znaczący przyrost liczby klientów, na który składają się: 15,5 tys. nowych kredytobiorców, 12,0 tys. nowych klientów depozytowych oraz 55,3 tys. nowych posiadaczy ROR.

2015 rok był też rekordowy pod względem liczby i rangi przyznanych naszej organizacji nagród i zwycięstw w rankingach na całym świecie. Idea Bank S. został uznany za Najlepszy bank dla firm w

SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ IDEA BANK S.A. W ROKU OBROTOWYM 2015

rankingu magazynu Forbes. Zajął pierwsze miejsce pod względem tempa rozwoju w rankingu „Gwiazdy Bankowości” opracowanym przez Dziennik Gazetę Prawną w partnerstwie z PwC. Trzeci kwartał przyniósł Idea Bankowi także wygrane w zagranicznych konkursach: European Business Awards, Stevie Awards, Best in Biz, Global Business Excellence Awards.

Zapraszam do lektury!

Z wyrazami szacunku

Jarosław Augustyniak
Prezes Zarządu Idea Bank S.A.

1. PODSUMOWANIE DZIAŁALNOŚCI IDEA BANKU S.A. I GRUPY KAPITAŁOWEJ IDEA BANK S.A. W 2015 ROKU

1.1 Podsumowanie wyników Grupy Kapitałowej Idea Banku S.A. w 2015 roku

Zysk netto Grupy Kapitałowej Idea Banku S.A. (dalej jako „Grupa”) w roku 2015 wyniósł 312,2 mln zł i był wyższy o 70,9 mln zł w porównaniu do roku 2014. Wynik z tytułu odsetek wzrósł o 14,0%, wynik z tytułu prowizji i opłat – o 20,0%, a wynik z działalności bankowej (liczony jako suma wyniku odsetkowego, wyniku z tytułu prowizji i opłat, wyniku na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej, wyniku na instrumentach finansowych, wyniku z pozycji wymiany) był wyższy o 16,9% w porównaniu do roku ubiegłego. Zgodnie ze strategią, Grupa umacniała swoją pozycję na rynku kierując swoją ofertę produktową usług finansowych przede wszystkim do klientów z segmentu mikro, małych i średnich przedsiębiorstw, a w szczególności do osób prowadzących działalność gospodarczą. W ciągu 2015 roku suma bilansowa Grupy zwiększyła się o 25,2% do wartości 18 857,5 mln zł, a saldo należności od klientów i należności leasingowych zwiększyło się o 22,4% do 12 046,9 mln zł. Zobowiązania Grupy wobec klientów (obejmujące również zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy) według stanu na 31 grudnia 2015 roku osiągnęły wartość 14 810,8 mln zł, co stanowiło wzrost o 30,4% w stosunku do poziomu z końca 2014 roku.

1.2 Istotne zdarzenia mające wpływ na działalność Grupy Kapitałowej Idea Banku S.A. w 2015 roku i po dacie bilansowej

W okresie objętym niniejszym sprawozdaniem miały miejsce następujące istotne dla Idea Banku S.A. (dalej „Bank”) oraz Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A. („Grupa”) zdarzenia:

- W lutym 2015 r. w Banku została uruchomiona platforma Idea Cloud – platforma dla zarządzania działalnością gospodarczą, która łączy bankowość internetową, rachunkowość, fakturowanie, zarządzanie płynnością i usługi HR w wykorzystaniu rozwiązań on-line oraz aplikacji mobilnych;
- W dniu 16 kwietnia 2015 r. miała miejsce pierwsza oferta publiczna akcji Idea Bank S.A. Zgodnie z uchwałą Zarządu GPW nr 344/2015 z dnia 15 kwietnia 2015 r., Zarząd GPW postanowił z dniem 16 kwietnia 2015 r. wprowadzić, w trybie zwykłym do obrotu giełdowego na rynku podstawowym 10.590.884 prawa do akcji zwykłych na okaziciela serii M Banku, o wartości nominalnej 2 zł każda i notować prawa do akcji Banku w systemie notowań ciągłych;
- W dniu 17 kwietnia 2015 r. Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego dokonał rejestracji podwyższenia kapitału zakładowego Banku z kwoty 135 622 194 zł do kwoty 156 803 962 zł;

SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ IDEA BANK S.A. W ROKU OBROTOWYM 2015

- W dniu 22 czerwca 2015 r. Rada Nadzorcza powołała Panią Anetę Skrodzką-Książek w skład Zarządu Banku, ze skutkiem na 1 lipca 2015 r.;
- W dniu 30 czerwca 2015 r. Panowie Jakub Malski i Marek Grzegorzewicz złożyli rezygnacje z pełnienia funkcji Członków Rady Nadzorczej;
- W dniu 30 czerwca 2015 r. Walne Zgromadzenie Idea Bank S.A. ustanowiło Czwarty Program Emisji Obligacji, w ramach którego w terminie do 31 grudnia 2015 r. Bank wyemituje więcej niż jedną serię obligacji podporządkowanych na okaziciela, o łącznej wartości nominalnej nie większej niż 500.000.000 zł. W dniu 31 grudnia 2015 r. zakończył się Czwarty Program Emisji Obligacji Podporządkowanych, w ramach którego Bank przydzielił, zgodnie z informacją zawartą w raporcie bieżącym nr 41/2015 z dnia 25 września 2015 r., w ramach kilku serii, obligacje o łącznej wartości nominalnej 209.024.800 zł. Na tym samym Walnym Zgromadzeniu powołani zostali nowi Członkowie Rady Nadzorczej – Panowie Piotr Kamiński i Dariusz Krawczyk, którzy pełnią funkcję Niezależnych Członków Rady Nadzorczej;
- W dniu 10 sierpnia 2015 r. obligacje na okaziciela serii K, wyemitowane w ramach Czwartego Programu Emisji Obligacji, zostały zarejestrowane w depozycie prowadzonym przez Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych;
- W dniu 15 września 2015 r. Bank otrzymał od spółki zależnej – Idea Expert S.A., zawiadomienie o rozpoczęciu sprzedaży spółki zależnej od Idea Expert S.A. – GetBack S.A., której Idea Expert jest jedynym wspólnikiem;
- W dniu 26 listopada 2015 r. Bank otrzymał informację z Bankowego Funduszu Gwarancyjnego dotyczące daty i wysokości obowiązkowej dodatkowej wpłaty na rzecz tego funduszu. Zgodnie z otrzymaną informacją, Bank dokonał wpłaty kwoty 24.547.416,99 zł do dnia 30 listopada 2015 r.

Istotne zdarzenia po dacie bilansowej:

- W dniu 18 stycznia 2016 r. odbyło się Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku, w trakcie którego przyjęto uchwałę o zatwierdzeniu Pierwszego Programu Emisji Bankowych Papierów Wartościowych. W ramach tego programu Bank może dokonać emisji Bankowych Papierów Wartościowych w kilku seriach, do dnia 31 grudnia 2016 r., na łączną wartość nominalną nie przekraczającą 1.000.000.000,00 zł;
- 3 lutego 2016 r. Pan Dariusz Makosz – Członek Zarządu, został powołany przez Radę Nadzorczą Banku na kolejną, trzyletnią kadencję. Podobnie jak dotychczas Pan Dariusz Makosz będzie pełnił funkcję Członka Zarządu;
- W dniu 18 lutego 2016 r. Bank zawarł aneks do umowy poręczenia podpisanej z Getin Holding S.A., stanowiącej zabezpieczenie do umowy nabycia wierzytelności (zawartej przez Bank ze spółką Idea Leasing IFN SA, z siedzibą w Bukareszcie). Wskutek zawarcia

SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ IDEA BANK S.A. W ROKU OBROTOWYM 2015

powyższego aneksu, zarówno umowa poręczenia jak i umowa nabycia wierzytelności stały się umowami znaczącymi, jako że maksymalna wysokość poręczenia jak i maksymalny wolumen nabywanych wierzytelności ustalony został na poziomie 240.000.000,00 zł, co stanowi przekraczający poziom 10% kapitałów własnych Banku.

Do istotnych zdarzeń o charakterze zewnętrznym w 2015 r. i po dacie bilansowej należały:

- spadek stopy inflacji CPI do najniższego poziomu w historii (-1,6% r/r), a następnie jej powolne odbicie;
- spadek cen ropy naftowej do najniższego poziomu od wielu lat;
- stopy procentowe NBP na najniższym poziomie w historii;
- utrzymanie umiarkowanie wysokiej dynamiki wzrostu kredytów w sektorze bankowym, w tym w szczególności kredytów inwestycyjnych i konsumpcyjnych;
- obawy o globalne spowolnienie gospodarcze pod wpływem osłabienia wzrostu w Chinach;
- znaczący wzrost kosztów ponoszonych na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z powodu bankructwa Spółdzielczego Banku Rzemiosła i Rolnictwa z Wołomina oraz opłaty na rzecz Funduszu Wsparcia Kredytobiorców.

Podatek bankowy

W związku z wejściem w życie z dniem 1 lutego 2016 r. Ustawy z dnia 15 stycznia 2016 r. o podatku od niektórych instytucji finansowych Bank dokonał wstępnych szacunków, zgodnie z którymi pomniejszenie zysku netto Banku za rok 2016 z tytułu podatku określonego w Ustawie wyniesie około 47 mln zł.

Niniejsza kwota może ulec zmianie z uwagi na niepewność dokonanego oszacowania z powodu czynników takich jak m. in. zmienność pozycji kształtujących podstawę kalkulacji podatku oraz konieczności dalszej interpretacji przepisów Ustawy, które mogą podlegać zmianom.

Fundusz Wsparcia Kredytobiorców

9 października 2015 weszła w życie ustawa nakładającą obowiązek składki na rzecz Funduszu Wsparcia Kredytobiorców w trudnej sytuacji finansowej (nadzorowanego przez Bank Gospodarstwa Krajowego) na polskie banki posiadające portfele kredytów mieszkaniowych. Opłata w wysokości 3,2 mln zł nałożona na Idea Bank została uregulowana w grudniu 2015.

1.3 Nagrody, rozpoznawalność marki i unikatowe badania klientów

W 2015 roku, Grupa Idea Bank S.A. był wielokrotnie nagradzany w rankingach i konkursach o zasięgu międzynarodowym. Wśród wyróżnień dla Idea Banku S.A. znalazły się:

- Najlepszy bank dla firm w 2015 r., Nr 1 pod względem oferty (kont, lokat, kredytów), jakości obsługi klienta, innowacji. Konkurs organizowany przez redakcję magazynu „Forbes”;
- Portfele Wprost - najlepszy bank dla mikroprzedsiębiorców w 2015 r. Plebiscyt organizowany przez redakcję tygodnika „Wprost”;
- BAI-Infosys Finacle Global Banking Innovation Awards - Mobilne Wpłaty jako „Innovation in Payments” w 2015 r., Idea Cloud z tytułem „Disruptive Innovation in Banking” w 2014 r. BAI-Finacle Global Banking Innovation Awards jest międzynarodowym konkursem, wyróżniającym najbardziej innowacyjne projekty z sektora bankowości;
- B2B Awards - Mobilne Wpłaty jako The Best Existing Consumer Program; konkurs marketingowy;
- Efma - Idea Cloud zwycięzcą kategorii „Digital Distribution”; nagroda „The Most Disruptive Innovation” za koncept biznesowy dedykowany MSP (Mobilne Wpłaty, Idea Hub, Idea Cloud) w 2015 r. Efma to prestiżowa organizacja skupiająca bankowych specjalistów od marketingu i dystrybucji usług finansowych;
- Golden Arrow - wyróżnienie dla Mobilnego Wpłaty w kat. marketing mobilny;
- Stevie Awards - Złoto dla „Najbardziej innowacyjnej firmy roku w Europie”, srebro dla „Dominika Fajbusiewicza - Innowatora Roku”; w kategorii usługi finansowe: złoto dla Idea Cloud, srebro dla Idea Hub, srebro dla Mobilnego Wpłaty w 2015 r. ; srebro dla Dumy Przedsiębiorcy w kategorii „Kampanie marketingowe” w 2014 r. Stevie Awards to prestiżowe „biznesowe Oscary”;
- European Business Awards - National Champion w kategorii Orientacja na klienta; odbywający się od 9 lat konkurs nagradzający dynamiczne i kreatywne firmy europejskie;
- Global Business Excellence Awards 2015 - Dominik Fajbusiewicz jako Outstanding Executive, a Idea Cloud jako Outstanding Innovation; jedna z najważniejszych światowych nagród biznesowych;
- BIG Awards for Business - Idea Bank S.A. jako Firma Roku w kategorii Finanse; konkurs nagradzający najlepsze inicjatywy biznesowe na świecie;

SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ IDEA BANK S.A. W ROKU OBROTOWYM 2015

- bba/ifs Financial Innovation Awards - Mobilny Wpłatomat, jako Innovation in cash management or treasury services, wyróżnienie dla Idea Hub, jako Innovation in supporting business or enterprise;
- The Mobile Innovations Awards - Mobilne Wpłatomaty numerem jeden za Best Use of Mobile for Customer Loyalty;
- Best in Biz - złoto - Dominik Fajbusiewicz Innowatorem Roku, srebro - Idea Bank najbardziej innowacyjną firmą roku w kat. średnich firm, srebro - Idea Hub usługą roku dla MSP; organizowany od 5 lat konkurs biznesowy;
- Dobry Wzór - Mobilny Wpłatomat najlepszą usługą.

Ocena zarządzania zasobami finansowymi

Zarządzanie zasobami finansowymi stanowi kluczowy aspekt działalności operacyjnej Grupy. Zarząd Banku współpracując z ALCO (Asset Liability Committee) kształtuje politykę zarządzania aktywami i pasywami Grupy. Sam proces polega na odpowiednim kształtowaniu oraz kontrolowaniu wielkości oraz struktury bilansu, tj. aktywów, pasywów oraz pozycji pozabilansowych, w sposób, który pozwala na utrzymanie stabilnego strumienia dochodów, przy jednoczesnym utrzymywaniu niskiego poziomu ryzyka oraz stałym zapewnianiu wysokiego poziomu bezpieczeństwa prowadzonej działalności. Decyzje w Grupie dotyczące zwiększania stabilności bazy depozytowej i pozyskiwania długoterminowego finansowania były podejmowane z odpowiednim wyprzedzeniem i zapewniały bezpieczną realizację Planu Finansowego oraz zapewniały odpowiednią strukturę bilansu.

Kluczowymi wskaźnikami mierzącymi zdolność Grupy do regulowania zobowiązań jest poziom płynności i adekwatności kapitałowej. Odpowiednie dopasowanie terminów zapadalności/wymagalności aktywów i pasywów pozwoliło na ograniczenie ryzyka płynności i zapewniało zdolność do regulowania zobowiązań oraz finansowania rozwoju Grupy. Przez cały okres, którego dotyczy sprawozdanie, wskaźnik wypłacalności utrzymywał się na bezpiecznym poziomie. Bardzo istotnym aspektem zarządzania bilansem jest również odpowiednie podejście Grupy do zarządzania i monitorowania ryzyka stopy procentowej oraz ryzyka walutowego.

Zmiany sposobu zarządzania Bankiem oraz Grupą

W roku obrotowym 2015 nie nastąpiły zmiany w zakresie zasad zarządzania Bankiem i Grupą.

Opis perspektyw rozwoju działalności Grupy oraz analiza przewidywanej sytuacji finansowej

Grupa zakłada w 2016 roku:

1. Stabilny poziom wzrostu gospodarczego, zbliżony do poziomu osiągniętego w 2016 roku;
2. Wyhamowanie trendów deflacyjnych i inflację na poziomie ok 0% - 0,3%;

SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ IDEA BANK S.A. W ROKU OBROTOWYM 2015

3. Kurs złotego na stabilnym poziomie, około 4,30 PLN/EUR, ze względu na negatywny wpływ komunikatu S&P na kurs złotego i deprecjację naszej waluty, nie jest oczekiwana znacząca aprecjacja w 2016 roku;
4. Poziom stóp procentowych na niezmienionym poziomie, z prawdopodobieństwem obniżki o 50 punktów bazowych przy utrzymywaniu się trendów deflacyjnych.

Przewidywany poziom wskaźników makroekonomicznych przy pełnym zaangażowaniu Grupy w realizacji zamierzonej strategii powinien pozwolić na zachowanie dobrej sytuacji finansowej Grupy.

Grupa posiada opracowaną trzyletnią strategię rozwoju bazującą na budowaniu ścisłej relacji z klientami sektora mikro i małych przedsiębiorstw w formie dostarczania wysoce zindywidualizowanych pakietów usług finansowych świadczonych przez Bank jak i pozostałe podmioty Grupy.

Strategia ta zakłada przede wszystkim:

- dalszą rozbudowę oferty kredytowej dostosowanej do potrzeb mikro i małych przedsiębiorstw, tak by zbudować pozycję pierwszego Grupy w Polsce dla tej grupy klientów. Pozwoli to zwiększyć zdolność do budowy długoterminowych relacji z obecnymi klientami i pozyskiwanie nowych dzięki wykorzystaniu cross-sellingu. Rozbudowana oferta kredytowa przy dążeniu do obniżenia kosztu finansowania powinna pozwolić zachować dotychczasowy poziom rentowności maksymalizując tym samym wartość dla akcjonariuszy;
- rozbudowę platformy Idea Cloud , koncepcji Idea HUB, mobilnych wpłatomatów i innych innowacyjnych pod względem technologicznym projektów, które udostępnią gamę produktów oferowanych przez Grupy, w tym m.in. faktoring, leasing i inne;
- budowanie silnej pozycji na rynku usług leasingowych, tak by pod względem wielkości sprzedaży nowych umów leasingowych być w pierwszej piątce w Polsce;
- wzrost opierać się będzie głównie na wzroście organicznym, jednak niewykluczony jest wzrost przez akwizycje;
- stworzenie przyjaznego środowiska pracy, zachęcającego do zwiększonego i efektywniejszego zaangażowania pracowników.

2. PODSTAWOWE INFORMACJE O GRUPIE IDEA BANKU S.A.

2.1 Specyfika Grupy

Grupa realizuje swoją strategię modelu bankowości opartej na budowaniu relacji z klientami poprzez oferowanie rozwiązań finansowych dopasowanych do indywidualnych potrzeb klientów. Oferta produktowa zarówno po stronie kredytowej, jak również po stronie depozytowej skierowana jest do mikro przedsiębiorstw oraz osób prowadzących działalność gospodarczą. Bank dąży do pozyskania klienta, dla którego Bank będzie bankiem pierwszego wyboru, w którym klient w szczególności przeprowadza swoje transakcje na rachunku bieżącym. W podejmowanych działaniach Bank wraz ze spółkami zależnymi koncentruje się nie tylko na uproduktowaniu klienta, ale głównie na zwiększeniu jego transakcyjności, co z kolei pozytywnie przekłada się na poziom osadu na rachunkach klientów i niższy koszt finansowania Grupy. W tym celu Grupa wdrożyła nowatorskie narzędzia, jak mobilne wpłatomaty, sprzedaż bezpośrednią, Idea Huby i Idea Cloud.

2.2 Rys historii Grupy

Bank oraz jego poprzednicy prawni wykonują czynności bankowe od dnia 29.11.1991 roku. W tym dniu Prezes Narodowego Banku Polskiego na podstawie decyzji nr 67 wyraził zgodę na utworzenie Banku Ogródnictwa „HORTEX” Spółka Akcyjna w Warszawie oraz na prowadzenie przez ten Bank działalności na obszarze Rzeczypospolitej Polskiej. Bank został zawiązany na podstawie aktu notarialnego z dnia 23.03.1992 r. a następnie wpisany do Rejestru handlowego (RHB) prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XVI Wydział Gospodarczy – Rejestrowy, pod numerem 32215.

W dniu 24.11.1994 r. Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XVI Wydział Gospodarczy wydał postanowienie o zmianie firmy Spółki na POLBANK S.A.

W dniu 11.07.2001 r. Bank został zarejestrowany pod firmą Opel Bank S.A. w Krajowym Rejestrze Sądowym, prowadzonym przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XX Wydział Gospodarczy KRS pod numerem 0000026052. Następnie w dniu 6.08.2001 r. zarejestrowano zmianę firmy Spółki na GMAC Bank Polska S.A.

Przed przejściem przez Getin Noble Bank S.A. Bank prowadził działalność w zakresie udzielenia kredytów dealerom i klientom dokonującym zakupu samochodów koncernu General Motors. GMAC Bank Polska S.A. był oficjalnym partnerem sieci dealerskich GM (w Polsce: Opel, Chevrolet, SAAB, Cadillac, Corvette i Hummer). GMAC Bank Polska S.A. świadczył także usługi w zakresie ubezpieczeń kredytów, wieloletnich ubezpieczeń komunikacyjnych oraz komercyjnych usług finansowych.

Idea Bank S.A. („Bank”) powstał w 2010 roku, w oparciu o licencję banku GMAC Bank Polska S.A. W dniu 30 czerwca 2010 r. wskutek spełnienia się warunków zawieszających określonych w umowie zawartej w dniu 8 grudnia 2009 roku pomiędzy Getin Noble Bank S.A. a GMAC Inc. z siedzibą w Wilmington, Delaware, Getin Noble Bank S.A. objął 100% akcji i tyle samo głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku. Po sfinalizowaniu transakcji, spółka GMAC Bank Polska S.A.

SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ IDEA BANK S.A. W ROKU OBROTOWYM 2015

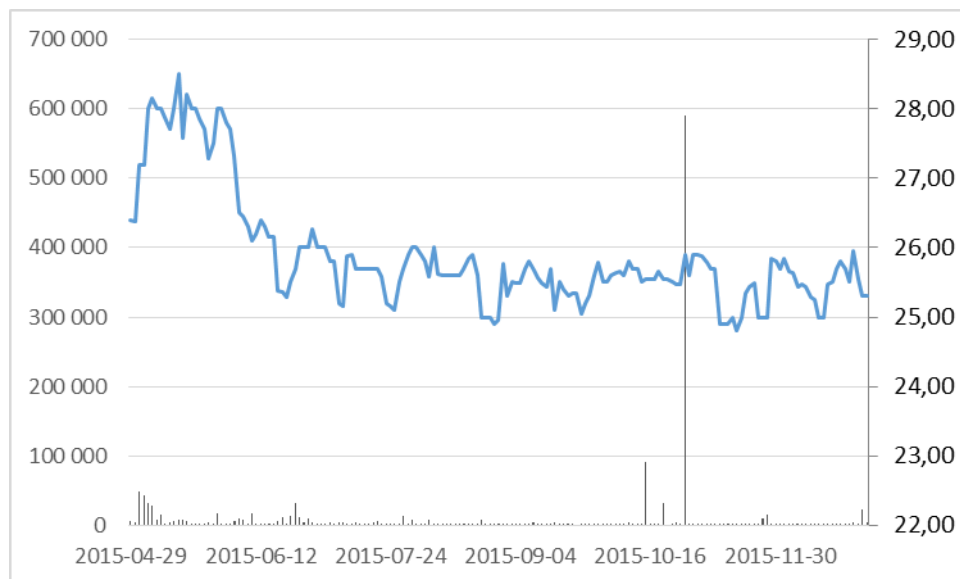
zmieniła nazwę na Idea Bank S.A. Opracowano następnie koncepcję nowego konkurencyjnego banku zapewniającego kompleksową ofertę produktów skierowaną przede wszystkim do przedsiębiorców obejmującą - obok tradycyjnych produktów bankowych - także usługi okołobankowe, m.in. usługi księgowe, podatkowe, prawne i usługi typu *treasury*. W zakresie działalności kredytowej Bank rozpoczął udzielanie kredytów inwestycyjnych i kredytów obrotowych dla firm, w tym kredytów samochodowych oraz kredytów deweloperskich. Oferta usług Banku poszerzona została również o lokaty terminowe otwierane drogą elektroniczną. Jednym z elementów nowej strategii Banku stało się wykorzystanie w coraz większym stopniu internetowego kanału sprzedaży produktów.

W procesie rozwoju Grupy za najważniejsze wydarzenia uznać należy:

- przejęcie sieci placówek od Allianz Bank Polska S.A. w lipcu 2011 roku, co przyczyniło się do znacznej rozbudowy własnej sieci dystrybucji Banku oraz znacząco wpłynęło na przyspieszenie rozwoju sprzedaży produktów Banku;
- nabycie przez Bank akcji spółki Powszechny Dom Kredytowy S.A. (która następnie zmieniła nazwę na Idea Expert S.A.) w 2011 roku;
- rozwój działalności w zakresie zarządzania sekurytyzowanymi wierzytelnościami dzięki nabyciu przez Bank 100% certyfikatów inwestycyjnych wyemitowanych przez Debito Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty;
- nabycie przez Bank 100% akcji Tax Care S.A., które umożliwiło poszerzenie oferty produktów i usług Grupy w 2012 roku o usługi księgowe i concierge urzędowe oraz wsparcie dla swoich klientów - małych przedsiębiorstw i osób prowadzących działalność gospodarczą w zakładaniu i uruchamianiu działalności gospodarczej, co dzięki równoległym działaniom marketingowym pozwoliło na zbudowanie pozytywnego wizerunku Grupy wśród klientów;
- nabycie 100% akcji Idea Leasing S.A. w grudniu 2012 roku, dzięki któremu Grupa poszerzyła ofertę świadczonych usług o usługi leasingu;
- znaczna rozbudowa sieci sprzedaży w 2012 roku, która w istotny sposób wpłynęła na zwiększenie skali działalności Grupy;
- utworzenie Podatkowej Grupy Kapitałowej przez Bank i jego spółki zależne na okres od dnia 1 listopada 2013 roku do dnia 31 grudnia 2016 roku, co pozwoliło spółkom tworzącym Podatkową Grupę Kapitałową na odniesienie korzyści z równoważenia dochodu do opodatkowania ze stratami podatkowymi;
- stworzenie nowoczesnej platformy on-line Idea Cloud oferującej klientom Grupy usługi księgowe oraz usługi bankowe za pośrednictwem Internetu, smartfona i tabletu,
- nabycie we wrześniu 2014 roku od spółki VB Leasing Polska S.A. portfela wierzytelności z tytułu umów leasingu i umów pożyczek;
- nabycie przez Idea Leasing S.A. od Getin Holding S.A. 100% akcji spółki VB Leasing Polska S.A.;
- nabycie przez Idea Expert S.A. 100% udziału w kapitale zakładowym spółki GetBack S.A. oraz spółki Idea Money S.A. w lipcu 2014 roku, dzięki czemu oferta usług Grupy została poszerzona o usługi odzyskiwania wierzytelności i faktoringu.

2.3 Notowania na GPW

Cena akcji (skala po prawej stronie) oraz wolumen sprzedaży akcji (skala po lewej stronie) Idea Banku S.A. w 2015 roku kształtowały się następująco:

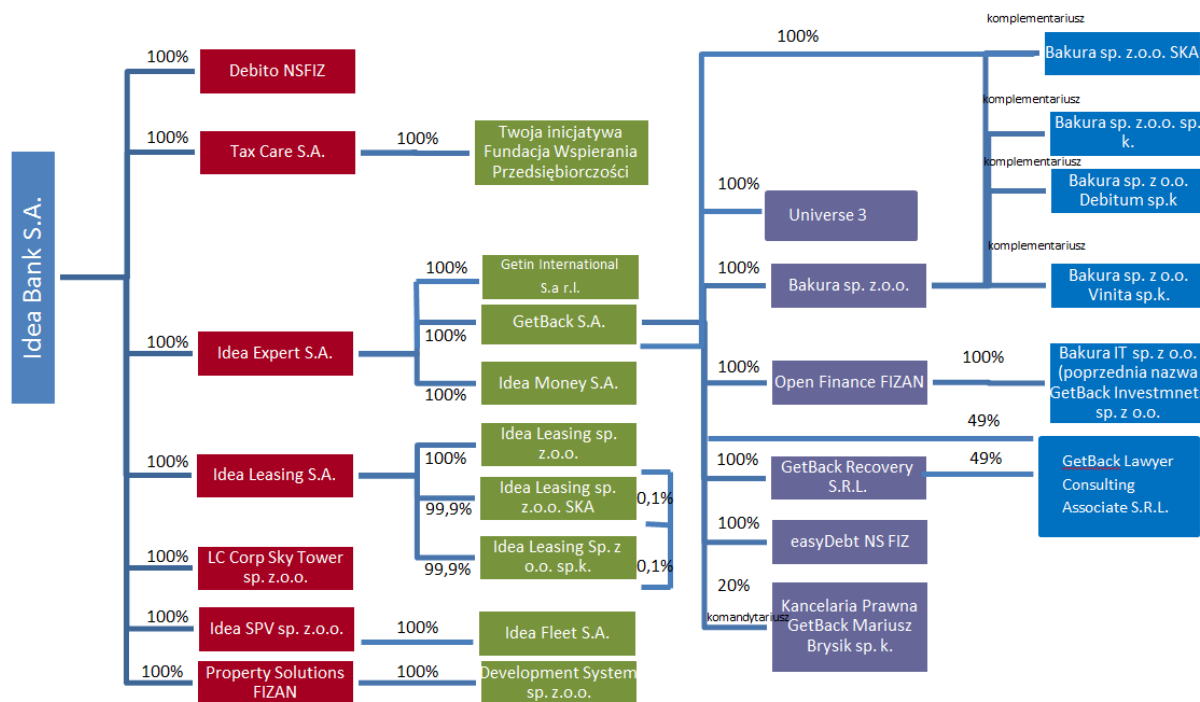


Bank zadebiutował na GPW w Warszawie 17 kwietnia 2015 r. Łączna wartość obrotów akcjami Banku w 2015 r. wyniosła ponad 1,33 mln zł. Bank przynależy do następujących indeksów: WIG-Poland, Investors MS, WIG-Banki, sWIG80, WIG.

W 2015 r. kurs akcji Banku, od momentu jego debiutu, obniżył się o 4%, osiągając na dzień 31 grudnia 2015 r. wartość 25,3 zł. Dla porównania wartość indeksu WIG-Banki w analogicznym okresie obniżyła się o 23%, a notowania indeksu WIG20 spadły o 25%.

3. DZIAŁALNOŚĆ SPÓŁEK NALEŻĄCYCH DO GRUPY KAPITAŁOWEJ IDEA BANK S.A. ORAZ PODMIOTÓW STOWARZYSZONYCH

W skład Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A. na 31.12.2015 wchodziły następujące spółki:



Debito NSFIZ – fundusz sekurytyzacyjny nabywający portfele wierzytelności masowych.

Tax Care S.A. – spółka zajmuje się obsługą księgową małych i średnich przedsiębiorstw. Poza działalnością typowo księgową Tax Care S.A. oferuje usługi z zakresu doradztwa i pośrednictwa finansowego, inwestycyjnego oraz doradztwa przy rozpoczęciu i prowadzeniu działalności gospodarczej. Spółka funkcjonuje od 2009 roku. Posiada sieć placówek w całym kraju.

Idea Expert S.A., – spółka oferująca szeroko pojęte usługi doradztwa finansowego i zajmuje się pośrednictwem w sprzedaży produktów finansowych. Idea Expert S.A. działa na rynku od ponad dziesięciu lat (wcześniej jako Powszechny Dom Kredytowy S.A.). Spółka na dzień 31 grudnia 2015 r. posiadała ponad pięćdziesiąt własnych placówek i rozbudowaną sieć partnerską – zarówno w dużych aglomeracjach, jak i w mniejszych miastach. Spółka należy do Związku Firm Doradztwa Finansowego i Firm Przyjaznych Klientowi. Z dniem 1 lutego 2016 r., w ramach reorganizacji sposobu funkcjonowania spółki, spółka dokonała sprzedaży dwóch zorganizowanych części przedsiębiorstwa do spółek Tax Care S.A. (zorganizowana część przedsiębiorstwa prowadząca działalność w zakresie produktów gotówkowych, hipotecznych i firmowych) oraz Idea Leasing S.A. (zorganizowana część przedsiębiorstwa prowadząca działalność w zakresie finansowania pojazdów i wsparcia kredytów finansowych i leasingu). Dotychczasowa działalność spółki Idea Expert S.A.

SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ IDEA BANK S.A. W ROKU OBROTOWYM 2015

będzie kontynuowana w podmiotach, które nabyły powyższe zorganizowane części przedsiębiorstwa.

Idea Leasing SA, wraz ze spółkami powiązanymi – oferuje swoje usługi za pośrednictwem 29 oddziałów i filii, zlokalizowanych w największych miastach Polski oraz kilkudziesięciu autoryzowanych przedstawicieli. Polityka biznesowa Idea Leasing SA w roku 2015 ukierunkowana była na powiększenie portfela umów leasingu i pożyczek i utrzymaniu czołowego miejsca w rankingu firm leasingowych w Polsce.

LC Corp Sky Tower sp. z o.o. – spółka nie prowadzi działalności operacyjnej.

Idea SPV sp. z o.o. – spółka posiada udziały w Idea Fleet S.A., poprzez którą oferuje usługi najmu pojazdów i zarządzania flotą samochodową.

Property Solutions FIZAN – fundusz inwestujący w nieruchomości posiadający udziały w biurcu i apartamentowcu SkyTower.

Grupa Kapitałowa GetBack S.A. (spółka pośrednio zależna od Banku), świadczy usługi zarządzania wierzytelnościami poprzez nabywanie portfeli wierzytelności i zarządzanie ich windykacją i restrukturyzacją na zlecenie klienta.

Idea Money S.A. (spółka pośrednio zależna od Banku), istnieje na rynku finansowym od 2012 roku i specjalizuje się w faktoringu, monitoringu i windykacji należności i zobowiązań. Swoją ofertę kieruje do wszystkich branż biznesu w Polsce – firm produkcyjnych, handlowych, usługowych. Idea Money posiada ponad 170 oddziałów w całej Polsce.

Ponadto na dzień 31 grudnia 2015 roku w sprawozdaniu skonsolidowanym Grupy Idea Bank wykazano następujące jednostki stowarzyszone:

- Open Finance SA – spółka zajmująca się doradztwem finansowym, powstała w 2004 r.;
- Idea Box SA – spółka pełni funkcje inkubatora dla wybranych przedsięwzięć finansowych.

4. SYTUACJA MAKROEKONOMICZNA W 2015R. I PERSPEKTYWY RYNKOWE

4.1. Sytuacja makroekonomiczna w 2015 roku

Wzrost gospodarczy

W 2015 r. tempo wzrostu gospodarczego w Polsce wyniosło 3,6%. Wynikało to z faktu, iż konsumpcja prywatna, inwestycje, jak i eksport były na zadowalającym poziomie. Wzrost inwestycji był szczególnie odczuwalny na początku 2015r. Konsumpcja prywatna pozostała stabilna z perspektywą wzrostową, spowodowaną przede wszystkim przez nowe transfery socjalne oraz niskie stopy procentowe. Eksport natomiast był beneficjentem ożywienia w strefie euro, będącej

SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ IDEA BANK S.A. W ROKU OBROTOWYM 2015

głównym polskim partnerem handlowym. Na koniec grudnia 2015 r. deficyt salda obrotów bieżących wyniósł ok. 0,2% PKB.

Inflacja

Przez wszystkie miesiące 2015 roku mieliśmy do czynienia z deflacją. Najniższy poziom osiągnęła ona w lutym 2015 roku, natomiast w kolejnych miesiąca nastąpiło jej nieznaczne wyhamowanie. Było to wynikiem pozytywnych szoków podażyowych, deflacyjnych tendencji za granicą i wciąż ujemnej luki popytowej w Polsce. Jedną z kluczowych przyczyn takiej sytuacji był znaczący spadek cen ropy naftowej na świecie. W 2015 roku średnia inflacja w Polsce wyniosła -0,9% r/r, natomiast na koniec roku -0,5% r/r.

Rynek pracy

Rynek pracy w 2015 roku charakteryzował się stabilną sytuacją. Zatrudnienie w sektorze przedsiębiorstw wzrosło średnio o 1% r/r. Stopa bezrobocia rejestrowanego zmniejszała się systematycznie i w grudniu 2015 roku wyniosła 9,8%, osiągając najniższy poziom od 2008 roku. Wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw rosły w nominalnym tempie ok. 3,5% r/r, co w połączeniu z ujemną inflacją dało realny wynik na poziomie ok. 4,6%.

Stopy procentowe

W marcu 2015 roku nastąpiła jedyna w 2015 r. obniżka stóp procentowych, o 50 punktów bazowych. W rezultacie, poziom stóp procentowych kształtował się następująco::

- 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.

Sygnaly od RPP wskazują, iż nie jest oczekiwana zmiana stóp procentowych tak długo jak nie ulegnie istotnym zmianom ocena perspektyw makroekonomicznych.

Rynek finansowy

Rok 2015 charakteryzował się z jednej strony poluzowaniem polityki monetarnej przez Europejski Bank Centralny i Radę Polityki Pieniężnej, z drugiej zaś strony Fed podjął decyzję o zakończeniu utrzymywania stóp procentowych na niemal zerowym poziomie. 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 2015 roku. Wynikało to zarówno z czynników globalnych, takich jak między innymi działania banków centralnych, jak i krajowych, gdzie kluczowym czynnikiem była zmiana na polskiej scenie politycznej. Duże wahania obserwowano w notowaniach złotego wobec dolara amerykańskiego (efekt spadku EUR/USD w wyniku oczekiwań na podwyżki stóp przez Fed) oraz franka szwajcarskiego (efekt styczniowej

SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ IDEA BANK S.A. W ROKU OBROTOWYM 2015

decyzji Banku Szwajcarii o odejściu od utrzymywania kursu EUR/CHF powyżej poziomu referencyjnego na poziomie 1,20).

Wskaźniki makroekonomiczne w 2015 roku

Nazwa wskaźnika/Rok prognozy	Jednostka miary	31.12.2015
PKB	% r/r	3,6
Spożycie indywidualne	% r/r	3,4
Spożycie zbiorowe	% r/r	3,6
Inwestycje	% r/r	6,1
Eksport	% r/r	5,6
Import	% r/r	5,7
Stopa bezrobocia (na koniec roku)	%	9,8
Inflacja CPI	% r/r	-0,9
WIBOR 3M (na koniec roku)	%	1,72

Źródło: NBP, Ministerstwo Finansów, szacunki Idea Bank S.A.

4.2. Sektor bankowy

W 2015 roku nastąpiły następujące istotne zdarzenia mające wpływ na funkcjonowanie sektora bankowego:

- obniżka maksymalnych stawek opłaty interchange z 0,5% wartości krajowej transakcji płatniczej dla wszystkich rodzajów kart do 0,2% dla kart debetowych oraz 0,3% dla kart kredytowych;
- zaimplementowanie do polskiego prawa regulacji Dyrektywy CDR IV m.in. w zakresie utrzymywania przez banki dodatkowych buforów kapitałowych;
- wyeliminowanie bankowego tytułu egzekucyjnego z polskiego porządku prawnego;
- podatek od niektórych instytucji finansowych nakładający na banki krajowe podatek od wartości aktywów (ok. 0,44% rocznie) rozumianych jako nadwyżka sumy wartości aktywów podatnika, wynikająca z zestawienia obrotów i sald, ustalonego na ostatni dzień miesiąca na podstawie zapisów na kontach księgi głównej (ustawa wchodząca w życie od 1 lutego 2016 roku);

SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ IDEA BANK S.A. W ROKU OBROTOWYM 2015

- wprowadzenie opłaty na rzecz Funduszu Wsparcia Kredytobiorców, którego zadaniem ma być wsparcie dla kredytobiorców posiadających kredyty mieszkaniowe i znajdujących się w trudnej sytuacji materialnej;
- wzrost podstawy naliczania opłaty rocznej i ostrożnościowej na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego oraz podwyższenia ich stawek.

5. STRATEGIA ROZWOJU IDEA BANKU S.A. ORAZ GRUPY KAPITAŁOWEJ IDEA BANK S.A. I DZIAŁALNOŚĆ BIZNESOWA

5.1. Ogólne założenia strategii

Misją Grupy jest zbudowanie polskiej grupy finansowej kierującej swoją ofertę produktową do klientów z segmentu małych i średnich firm. Grupa ma rosnąć wraz ze wzrostem działalności jej klientów.

Strategia zakłada, że Bank będzie miał charakter instytucji:

- „Bank – doradca – księgowy” – instytucji mocno związanej z działalnością obsługiwanych klientów;
- Oferta produktowa jest wspierana przez wysokiej jakości doradztwo finansowe, oraz w obszarze księgowości;
- Kredytowej, w obszarze sektora mikro-przedsiębiorstw, w szczególności w zakresie kredytów zabezpieczonych hipoteką na nieruchomościach oraz kredytów inwestycyjnych i operacyjnych niezabezpieczonych;
- Depozytowej oraz inwestycyjnej. Oferta produktów inwestycyjnych jest uzupełniona o produkty innych instytucji, w szczególności towarzystw funduszy inwestycyjnych (TFI) oraz towarzystw ubezpieczeniowych (ubezpieczenia z UFK);
- Doradczej, w obszarze zarządzania ryzykiem swoich klientów.

5.2. Oferta produktowa

Oferta kredytowa

Bank udziela kredytów na cele inwestycyjne oraz operacyjne dla małych i średnich przedsiębiorstw. Kredyty udzielane są wyłącznie w złotych. Sprzedaż kredytów odbywa się głównie poprzez sieć własnych placówek oraz w sieciach specjalistycznych firm dystrybucyjnych.

Na koniec 2015 roku liczba kredytobiorców wyniosła 95,3 tys. osób. W porównaniu do stanu na koniec 2014 roku nastąpił wzrost liczby kredytobiorców o 15,5 tys. osób tj. o ok. 19%.

SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ IDEA BANK S.A. W ROKU OBROTOWYM 2015

Kredyty operacyjne

Kredyt operacyjny dotyczy finansowania bieżącej działalności przedsiębiorstwa, czy to w formie kredytu w rachunku bieżącym, czy kredytu operacyjnego ratalnego. W 2015 roku sprzedaż kredytów operacyjnych wyniosła 1 779 mln zł. i stanowiła 29% łącznej sprzedaży kredytów. W porównaniu do 2014 roku miał miejsce wzrost sprzedaży kredytów operacyjnych o 556 mln zł. tj. o ok. 45%.

Kredyty samochodowe

Bank udziela finansowania na zakup samochodów, czy refinansowanie kosztów zakupu samochodów. W 2015 roku sprzedaż kredytów samochodowych wyniosła 128 mln zł. i stanowiła 2% łącznej sprzedaży kredytów w tym roku. W porównaniu do 2014 roku wystąpił wzrost sprzedaży kredytów samochodowych o 61 mln zł. tj. o ok. 91%.

Kredyty inwestycyjne

W 2015 roku Bank udostępnił ofertę kredytowania działalności przedsiębiorców w postaci kredytów inwestycyjnych, tj. udzielanych klientom na określony cel inwestycyjny o maksymalnym okresie trwania do 10 lat. W 2015 roku sprzedaż kredytów inwestycyjnych wyniosła 867 mln zł i stanowiła 14% łącznej sprzedaży kredytów. W porównaniu do 2014 roku miał miejsce wzrost sprzedaży kredytów inwestycyjnych o 245 mln zł. tj. o ok. 39%.

Finansowanie działalności jednostek samorządu terytorialnego i instytucji opieki zdrowotnej

Bank kontynuował swoją ofertę finansowania dla jednostek samorządu terytorialnego oraz instytucji opieki zdrowotnej przy współpracy ze spółką MW Trade S.A. Finansowanie takie obejmuje zarówno udzielenie przez Bank kredytu dla ww. podmiotów (MW Trade S.A. jest pośrednikiem) lub wykup istniejących wierzytelności przysługujących spółce MW Trade S.A.

Ubezpieczenia

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

Gwarancje bankowe

Bank oferował klientom gwarancje bankowe.

Oferta depozytowa

Obszar produktów podstawowych

Rachunki bieżące

Rachunki bieżące stanowią podstawowy produkt bankowy, od których rozpoczyna się relacja Klienta z Bankiem. Bank oferuje rachunki nieoprocentowane do rozliczeń pieniężnych dla wszystkich segmentów Klientów wraz z bogatą ofertą propozycji wartości w ramach strategii pozyskiwania i utrzymywania bazy depozytowej, dzięki czemu pozyskuje nowych Klientów, buduje stabilne saldo gromadzonych przez Klientów środków pieniężnych (osad) oraz zwiększa transakcyjność Klientów. W 2015 roku nastąpił przyrost ilości klientów posiadających rachunek bieżący w Idea Banku S.A. o 55,3 tys. osób, co stanowi wzrost o 31% w porównaniu do stanu na koniec 2014 roku. Na koniec 2015 roku 236,6 tys. klientów lokowało środki na rachunkach bieżących w Idea Banku S.A.

Karty płatnicze

Bank oferuje szeroką gamę kart debetowych skierowanych do wszystkich segmentów Klientów oraz karty kredytowe dla firm, przy zapewnianiu najwyższego poziomu bezpieczeństwa transakcji internetowych, spełniając jednocześnie oczekiwania Klientów i instytucji nadzoru finansowego. Bank intensyfikuje dostępność kart płatniczych w kanałach sprzedaży wprowadzając innowacyjną usługę wydawania spersonalizowanych kart debetowych 'od ręki' w oddziałach Banku. Przeprowadza ponadto cykliczne działania promocyjne i sprzedażowo-aktywacyjne, nagradzając transakcyjnych Klientów. Oferta kart płatniczych odpowiada także w pełni oczekiwaniom Klientów zamożnych. Wdrożony został pakiet korzyści w tym segmencie m.in. program MasterCard Rewards, usługa Concierge, PriorityPass oraz udostępniono Klientom jako pierwszy bank na świecie nową usługę Business Lounge (miejsce do pracy w największych miastach na całym świecie).

W kolejnych okresach Bank rozwijał będzie nadal ofertę kart płatniczych odpowiadając na potrzeby klientów. Planowane są wdrożenia kolejnych innowacyjnych usług, tj.: karty 3w1 (połączenie 2 kart debetowych i 1 kredytowej w jednym plastiku), kart dodatkowych, kart walutowych, usługi MoneySend (możliwość przelewów P2P za pośrednictwem sieci MasterCard), oraz MasterPass (wirtualny portfel ułatwiający zakupy internetowe), a także walutowych kart płatniczych.

Terminale płatnicze

Bank dostarcza Klientom rozwiązania, które ułatwiają prowadzenie działalności gospodarczej. Jednym z kluczowych aspektów jest współpraca z akceptantami kart płatniczych o międzynarodowym zasięgu, dzięki której oferta terminali płatniczych może być dostosowana do potrzeb Klientów – od mikroprzedsiębiorców, działających często sezonowo i na ograniczonym terenie, do średnich przedsiębiorstw, które swoją sprzedażą obejmują wiele obszarów i zatrudniają wielu pracowników. Bank zapewnia Klientom atrakcyjne warunki cenowe, pod warunkiem rozliczania transakcji kartowych na rachunki prowadzone przez Idea Bank S.A.

Płatności internetowe – Pay-by-Link (PBL)

Wraz z rozwojem aplikacji bankowości internetowej, Bank rozszerza możliwości płatności przez klientów za zakupy wykonywane w Internecie. Poprzez umowy z wieloma partnerami z rynku płatności Bank zapewnia Klientom najszybszą finalizację zakupów internetowych. Bank będzie rozszerzać wykorzystywanie płatności PBL na inne obszary płatności – m.in. w administracji publicznej czy w rozliczeniach między przedsiębiorcami.

Obszar produktów oszczędnościowo-inwestycyjnych

Rachunki oszczędnościowe

Bank oferuje Klientom szerokie możliwości wyboru sposobów oszczędzania pozwalających zachować maksymalną płynność powierzonych środków pieniężnych, zarówno w długim jak i krótkim horyzoncie czasowym. Umożliwiając Klientom założenie kilku produktów pozwala wybrać rachunki, w których premiowane jest aktywność i transakcyjność (m.in. poprzez określone wpływy na rachunku czy transakcje kartami płatniczymi), jak również produkty, w których najważniejsza jest systematyczność, a przez to motywacja do zwiększania wielkości gromadzonych oszczędności. Banku będzie rozwijał ofertę produktów oszczędnościowych poprzez wdrożenie innowacyjnych na rynku form oszczędzania, powiązanych z czynnościami, które klient wykonuje na co dzień.

Depozyty terminowe i produkty inwestycyjne

Oferta Banku zawiera szeroki wachlarz terminowych produktów depozytowych, odpowiadających na potrzeby wszystkich segmentów Klientów. Kompleksowa oferta pozwala na skuteczną akwizycję środków z rynku, a także na stopniowe wydłużanie średniego okresu zapadalności depozytów Klientów. W kolejnych latach priorytetem będzie nie tylko koncentracja na utrzymaniu bazy depozytowej odpowiadającej potrzebom płynnościowym Banku, ale także skuteczne pozyskiwanie nowych środków z rynku m.in. poprzez zapewnienie konkurencyjnej, a także innowacyjnej oferty Banku, w tym w walutach obcych, pomimo dynamicznych działań konkurencji oraz niekorzystnych uwarunkowań rynkowych (środowisko niskich stóp procentowych, wojna cenowa depozytów). W 2015 roku nastąpił przyrost ilości klientów posiadających lokaty w Idea Banku S.A. o niemal 12 tys. osób, co stanowi wzrost o 10% w porównaniu do stanu na koniec 2014 roku. Na koniec 2015 roku było 126,4 tys. klientów lokujących środki na lokatach w Idea Banku S.A., o łącznej wartości 12,0 mld PLN co oznacza wzrost o 11,5 tys. klientów w porównaniu ze stanem na koniec 2014 r. (według stanu na koniec 2014 r. było 114,9 tys. klientów, których lokaty wynosiły 7,7 mld PLN).

W 2015 roku Bank kontynuował sprzedaż produktów strukturyzowanych w formie depozytu terminowego, oferując 38 subskrypcji o łącznej wartości sprzedaży na poziomie 1,9 mld PLN vs 0,5 mld PLN w 2014 roku. Konstrukcja produktu umożliwia klientom uzyskanie ekspozycji na będący aktualnie w ofercie indeks, fundusz inwestycyjny czy koszyk akcji, przy jednoczesnej gwarancji zwrotu 100% zainwestowanych środków na koniec okresu inwestycji. Wraz z utrzymywaniem się ogólnego względnie pozytywnego sentymentu na rynkach akcyjnych oraz dobrymi wynikami dotychczasowych produktów inwestycyjnych, a także rozszerzeniu oferty o kolejne produkty,

SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ IDEA BANK S.A. W ROKU OBROTOWYM 2015

planowany jest sukcesywny wzrost wolumenów sprzedaży w tej kategorii. Bank w dalszym ciągu będzie rozwijał ofertę produktów inwestycyjnych o nowe konstrukcje oraz kategorie, w szczególności z myślą o potrzebach klientów bankowości prywatnej, umożliwiające uzyskanie ekspozycji na inne, interesujące instrumenty finansowe, kontynuując budowanie zdywersyfikowanych portfeli inwestycyjnych klientów. Planowane jest także wprowadzenie innowacyjnych na rynku konstrukcji rentierskich dla klientów segmentu mass market, a także wprowadzenie do sprzedaży m. in. jednostek uczestnictwa Funduszy Inwestycyjnych Otwartych, jak i Zamkniętych. Jednocześnie Bank będzie się koncentrował na oferowaniu produktów inwestycyjnych za pośrednictwem zdalnych kanałów sprzedaży – strony internetowej oraz serwisu bankowości transakcyjnej.

Obszar bankowości internetowej i mobilnej

Bank wdrożył innowacyjny serwis transakcyjny dla klientów Idea Cloud, dzięki któremu pod jednym loginem i hasłem Klient może korzystać ze wszystkich produktów bankowych oraz księgowych. Bank będzie rozwijał zdalne kanały sprzedaży poprzez optymalizację procesów i doświadczenie Klienta, wprowadzi m.in. kanał sprzedaży mobilnej, a także będzie rozszerzał gamę produktów i usług dostępnych bezpośrednio z poziomu serwisu transakcyjnego oraz edukował klientów za pośrednictwem strony internetowej, będącej podstawowym źródłem wiedzy o ofercie Banku. Kluczowym elementem strategii Banku jest zwiększenie znaczenia zdalnych kanałów sprzedaży, w których Klienci będą mogli dokonać samodzielnie wyborów produktów o prostych i czytelnych konstrukcjach. Na koniec 2015 roku dostęp do nowego systemu transakcyjnego miało 151 tys. klientów Banku.

Lion's Bank – marka bankowości prywatnej w ramach Idea Bank S.A.

Klienci

Bank działa w sektorze przedsiębiorców, spośród których dużą część stanowią osoby zamożne, szukające usług i produktów z obszaru private banking. W celu zaspokojenia potrzeb swoich klientów Bank rozszerzył swoją ofertę produktową i powołał linię biznesową bankowości prywatnej, która jest odpowiedzialna za budowanie długoterminowych relacji z zamożnym przedsiębiorcą i managerem, pokrywającego potrzeby z zakresu usług finansowych.

Produkty i usługi w wyżej wymienionym zakresie oferowane są przez Bank pod odrębną marką „Lion's Bank”, w sieci placówek działających pod przedmiotowym brandem.

Oferta private banking stworzona przez Bank obejmuje produkty oraz usługi mieszczące się w zakresie działalności Banku określonym w Statucie Banku. W przypadku poszerzenia oferty o produkty wymagające uzyskania odpowiednich zezwoleń, wszelkie działania w tym zakresie poprzedzone zostaną stosownymi czynnościami formalnymi mającymi na celu zmianę Statutu Banku oraz uzyskanie wymaganych przepisami prawa zgód.

SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ IDEA BANK S.A. W ROKU OBROTOWYM 2015

Oferta produktowa Lion's Banku

Lion's Bank posiada w ofercie produkty podstawowe, inwestycyjne i inwestycyjno-oszczędnościowe zarówno dla osób fizycznych jak i osób prawnych:

- Jednorazowe produkty inwestycyjne w formie ubezpieczeń na życie z UFK (unit-linked), lokaty strukturyzowane, obligacje korporacyjne;
- Produkty inwestycyjne z regularnymi wpłatami, w formie ubezpieczeń na życie z UFK;
- Rachunki bieżące i oszczędnościowe oraz karty płatnicze stanowiące podstawowy produkt transakcyjny, a lokaty terminowe umożliwiające pozyskiwanie nowej bazy depozytowej.

Oferta produktowa spółek zależnych Banku

- usługi prowadzenia ksiąg rachunkowych dla małych i średnich przedsiębiorstw;

Na koniec 2015 roku Tax Care SA posiadał bazę 18 203 klientów korzystających z usług księgowych.

- usługi doradztwa i pośrednictwa w sprzedaży usług finansowych zarówno dla sektora przedsiębiorstw, jak i podmiotów indywidualnych;
- leasing operacyjny i finansowego ruchomości, w tym:
 - samochody osobowych,
 - samochodów dostawczych,
 - samochodów ciężarowych i maszyn budowlanych,
 - urządzeń m.in. przemysłowych, budowlanych,
 - leasing maszyn rolniczych, medycznych, sprzętu biurowego i IT;
- udzielania pożyczek leasingowych;
- pośrednictwa finansowego (ubezpieczenia komunikacyjne);
- sprzedaży przedmiotów poleasingowych;

W 2015 r. Grupa Idea Leasing sprzedała umowy leasingu finansowego o wartości 1 870 mln zł, umowy leasingu operacyjnego o wartości 9 mln zł i udzieliła pożyczek leasingowych o wartości 663 mln zł.

Największe udziały wartościowe w strukturze sprzedaży miały segment transportu ciężarowego – 47%, segment maszyn i urządzeń - 24% oraz segment samochodów osobowych 20% .

SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ IDEA BANK S.A. W ROKU OBROTOWYM 2015

- faktoring należności;
- monitoring i windykacja należności i zobowiązań;

Idea Money skupia się na małych i mikroprzedsiębiorcach, i pod koniec 2015 roku posiadała bazę 6 137 obsługiwanych klientów, którym udzieliła razem 379 mln zł limitu faktoringowego.

- usługi zarządzania wierzytelnościami poprzez nabywanie portfeli wierzytelności i zarządzanie ich windykacją i restrukturyzacją na zlecenie klienta B2B.

Na koniec 2015 r. Grupa GetBack zarządzała wierzytelnościami dziewięciu niestandardyzowanych sekurytyzacyjnych funduszy inwestycyjnych zamkniętych:

- Open Finance Wierzytelności Detalicznych NS FIZ;
- Open Finance Wierzytelności NS FIZ;
- Universe 3 NS FIZ,
- Debito NS FIZ,
- easyDEBT NS FIZ.
- Universe NS FIZ;
- Universe 2 NS FIZ,
- Omega Wierzytelności NS FIZ,
- Debtor NS FIZ,

5.3. Sieć dystrybucji

Sprzedaż produktów Grupy odbywa się za pośrednictwem różnych kanałów dystrybucji, w tym poprzez sieć 90 własnych oddziałów i placówek direct Banku zlokalizowanych w większych miastach na terenie całego kraju, placówek i oddziałów spółek powiązanych (Tax Care, Idea Expert, Idea Leasing), a także poprzez bankowość Internetową i telefoniczną, oraz poprzez sieć specjalistycznych firm dystrybucyjnych. Ponadto produkty pod marką „Lion's Bank” dystrybuowane są przez sieć 11 własnych placówek Lion's Banku. Oddziały i placówki Banku koncentrują się na sprzedaży za pośrednictwem placówek, przy udziale call centers. Ponieważ utrzymywanie tradycyjnej sieci dystrybucji jest kosztowne, a Bank jest już obecny na terenie całego kraju, nie planuje się otwierania nowych placówek. Call centers skupiają się na przedłużaniu lokat i cross-sellingu oraz mają na celu zapewnienie kompetentnej i kompletnej porady przez telefon. W celu uzupełnienia sieci obejmującej call centers i placówki, Bank rozpoczął niedawno proces przekształcania swoich uniwersalnych placówek w placówki typu Idea Showroom, w których można uzyskać na miejscu poradę podatkową, księgową i finansową, a także powierzchnie biurowe dla przedsiębiorców.

Konsekwentnie realizowana strategia rozwoju Banku, polegająca na budowie unikalnej w warunkach polskiego sektora bankowego silnej grupy finansowej, wyspecjalizowanej w kompleksowej, stale rozszerzanej obsłudze klientów przede wszystkim z sektora mikro, małych i

SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ IDEA BANK S.A. W ROKU OBROTOWYM 2015

średnich przedsiębiorstw, w połączeniu z rozbudową sieci dystrybucji, a także ze zwiększaniem efektywności obsługi klientów, przyczyniła się do dynamicznego rozwoju skali działalności Grupy, przekładającego się na systematyczną poprawę osiąganych przychodów i wyników finansowych.

6. SYTUACJA FINANSOWA I WYNIKI GRUPY

6.1. Podstawowe wskaźniki ekonomiczne Grupy

Dane liczbowe w poniższej tabeli przedstawiają podstawowe wskaźniki działalności Grupy w kategoriach finansowych wg stanu na koniec grudnia 2015 i 2014 roku oraz zmianę w kolejnych latach.

Wskaźniki	2015	2014	2015/2014
	w tys. zł	w tys. zł	zmiana
Współczynnik wypłacalności	14,9%	n/a*	-
Zysk brutto	104 817	229 824	-125 007
Zysk netto	312 216	241 344	70 872
ROE	17,7%	21,5%	-3,8 p.p.
ROA	1,8%	2,1%	-0,3 p.p.
Koszty / Dochody (C/I)	65,1%	59,0%	6,1 p.p.
Koszty / Dochody (C/I)**	60,9%	59,0%	1,9 p.p.
Suma bilansowa	18 857 506	15 064 028	3 793 478
Udzielone kredyty	6 963 126	5 380 531	1 582 595
Zobowiązania wobec klientów oraz zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	14 810 750	11 358 836	3 451 914
Zatrudnienie (etaty)	3 423	4 076	-653

* wskaźniki skonsolidowane raportowane są od 03.2015

** 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 na reorganizację Idea Expert w wysokości 6,0 mln zł.

Na saldo kredytowe składają się następujące kredyty: inwestycyjne, operacyjne i samochodowe.

Współczynnik kapitałowy Grupy wynosi 14,9% i jest powyżej zaleceń Komisji Nadzoru Finansowego, które od 1 stycznia 2016 r. określają minimalny próg na poziomie 13,25 %. Wzrost wskaźnika w 2015 roku wynika głównie ze wzrostu bazy kapitałowej Grupy poprzez systematyczne wypracowywanie wyników finansowych. W związku z intensywnym wzrostem produkcji kredytowej w porównaniu do 2014 roku saldo należności od klientów wzrosło o 24,6%, co wpłynęło w znaczący sposób na wzrost sumy bilansowej na koniec 2015 roku.

Znaczny spadek zysku brutto w 2015 w porównaniu do 2014 spowodowany jest wyłączeniem wyniku Grupy GetBack – 120 mln zł, który w związku z planowaną transakcją został zaklasyfikowany do działalności zaniechanej. Wynik ten jest uwzględniany w linii zysku netto.

Relatywnie wyższy zysk netto w 2015 r. jest związany ze znaczącą korzyścią z tytułu podatku odroczonego, wynikającą z prowadzenia działalności spółek z Grupy w formie spółki komandytowej/ komandytowo-akcyjnej.

SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ IDEA BANK S.A. W ROKU OBROTOWYM 2015

W 2015 roku Grupa kontynuowała politykę obniżania kosztów. Wzrost ich udziału w stosunku do dochodów wynikał przede wszystkim ze znacznie większych opłat z tytułu składek i wpłat na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego w porównaniu do 2014 roku.

Wzrost liczby etatów był spowodowany dynamicznym rozwojem spółek wchodzących w skład Grupy, głównie dotyczy to Grupy GetBack.

Jednocześnie wraz ze wzrostem produkcji kredytowej znacznie wzrosła produkcja depozytowa będąca głównym źródłem finansowania akcji kredytowej. Saldo depozytowe w 2015 roku wzrosło o 30,4% i osiągnęło wartość 14 811 mln PLN.

6.2. Rachunek zysków i strat

Poniżej przedstawiono wyniki Grupy za lata zakończone 31 grudnia 2015 i 2014 roku oraz zmiany wyniku w kolejnych okresach:

Rachunek zysków i strat	2015 w tys. zł	2014 w tys. zł	2015/2014 zmiana (%)
Przychody z tytułu odsetek	803 226	689 387	16,5%
Koszty z tytułu odsetek	-419 321	-352 612	18,9%
WYNIK Z TYTUŁU ODSETEK	383 905	336 775	14,0%
Przychody z tytułu prowizji i opłat	511 566	424 743	20,4%
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-123 605	-102 447	20,7%
WYNIK Z TYTUŁU PROWIZJI I OPŁAT	387 961	322 296	20,4%
Wynik na instrumentach finansowych	0	10	-100,0%
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej	23 846	17 542	35,9%
Wynik z pozycji wymiany	5 472	4 533	20,7%
Inne przychody operacyjne	39 218	124 030	-68,4%
Inne koszty operacyjne	-48 228	-24 805	94,4%
POZOSTAŁE PRZYCHODY I KOSZTY OPERACYJNE*	20 308	121 310	-83,3%
Wynik na inwestycjach w portfele wierzytelności	-8 519	9 199	-192,6%
WYNIK Z TYTUŁU ODPISÓW AKTUALIZUJĄCYCH	-163 031	-102 772	58,6%
OGÓLNE KOSZTY ADMINISTRACYJNE	-515 786	-456 984	12,9%
Wynik z działalności operacyjnej	104 838	229 824	-54,4%
XVII. Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych	-21	0	
ZYSK BRUTTO	104 817	229 824	-54,4%
Podatek dochodowy	89 339	-15 466	-677,6%
ZYSK NETTO Z DZIAŁALNOŚCI KONTYNUOWANEJ	194 156	214 358	-9,4%
ZYSK NETTO Z DZIAŁALNOŚCI ZANIECHANEJ	118 060	26 986	-
ZYSK NETTO	312 216	241 344	29,4%

*Na pozycję składają się Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej, Wynik z pozycji wymiany oraz Pozostałe przychody i koszty operacyjne.

SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ IDEA BANK S.A. W ROKU OBROTOWYM 2015

Główne pozycje przychodowe rachunku wyników, które uległy zmianie w porównaniu do poprzedniego okresu są związane z bardzo dynamicznym rozwojem Banku i ekspansywną polityką kredytową i depozytową. Wynik z tytułu prowizji i opłat wzrósł o 20,4%, do poziomu 388,0 mln zł. Na wynik złożyło się 511,6 mln zł przychodów prowizyjnych (wzrost o 20,4%) oraz 123,6 mln zł kosztów prowizyjnych (wzrost o 20,7%).

Wzrosły również przychody z tytułu odsetek (o 114 mln zł, tj. 16,5 %), co było przede skutkiem wzrostu portfela kredytowego Banku (o 29% R/R). Jednocześnie, Grupa zakończyła rok wzrostem kosztów odsetkowych (o 66,7 mln zł, tj. 18,9%), który – biorąc pod uwagę fakt, że depozyty stanowią główne źródło finansowania działalności Grupy – jest bezpośrednio skorelowane z dynamicznie rosnącym saldem kredytowym. Wynik z tytułu odsetek, który na koniec 2015 r. był wyższy o 47,1 mln zł w porównaniu do 2014 r. stanowi drugie pod względem wartości źródło dochodów Grupy i utrzymuje tendencję wzrostową dzięki kontynuowaniu polityki kredytowej mającej na celu wzrost marży nowej sprzedaży, przy jednoczesnym utrzymaniu niskiego kosztu finansowania oraz wzrostów zarówno bazy depozytowej, jak i kredytowej.

Grupa GetBack, która dołączyła do Grupy Kapitałowej Idea Bank w lipcu 2014 roku, była odpowiedzialna za wynik na inwestycjach w portfele wierzytelności. W 2015 roku dochody Grupy Idea Bank z tego tytułu wyniosły 123,6 mln zł, co zostało wykazane jako składnik „Zysku netto z działalności zaniechanej” (w kwocie 118 mln zł).

W 2015 r. Grupa wykazała korzyść podatkową z tytułu prowadzenia działalności spółek z Grupy w formie spółki komandytowej/komandytowo-akcyjnej, w kwocie 113,7 mln zł.

Koszty administracyjne Grupy wzrosły w 2015 r. o 12,9% i wyniosły 515,8 mln zł. Wśród przyczyn wzrostu kosztów należy wymienić opłaty narzucone przez na sektor bankowy takie jak koszt opłaty w ramach Funduszu Ochrony Środków Gwarantowanych w wysokości 24,5 mln zł, koszt obowiązkowej składki w wysokości 3,2 mln zł na rzecz Funduszu Wsparcia Kredytobiorców w trudnej sytuacji finansowej. Ponadto w 2015 r. Grupa zaksięgowała koszty rezerwy restrukturyzacyjnej w wysokości 6,0 mln zł, oraz miał miejsce wzrost zatrudnienia związany z rozszerzaniem działalności spółek, głównie z grupy GetBack.

Wzrost poziomu odpisów aktualizujących z 102,7 mln zł w 2014 r. do 163,0 mln w 2015 r. stanowi naturalną konsekwencję dojrzewania stosunkowo młodego portfela kredytowego Grupy.

6.3. Sprawozdanie z sytuacji finansowej

Struktura bilansu na dzień 31.12.2015 r. i 31.12.2014 r. kształtowała się następująco:

SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ IDEA BANK S.A. W ROKU OBROTOWYM 2015

AKTYWA	2015 w tys. zł	2014 w tys. zł	2015/2014 zmiana (%)
Kasa, środki w Banku Centralnym	600 274	436 456	37,5%
Należności od banków i instytucji finansowych	264 374	510 983	-48,3%
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	0	684	-100,0%
Pochodne instrumenty zabezpieczające	657	4 885	-86,6%
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	38 266	20 110	90,3%
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	8 798 797	6 844 760	28,5%
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	173 433	358 095	-51,6%
Należności z tytułu leasingu finansowego	3 074 658	2 643 067	16,3%
Pozostałe pożyczki i należności	59 340	57 580	3,1%
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	2 894 763	2 138 017	35,4%
Wartości niematerialne	648 463	906 770	-28,5%
Rzeczowe aktywa trwałe	129 429	138 800	-6,8%
Nieruchomości inwestycyjne	99 472	170 557	-41,7%
Inwestycje w jednostki stowarzyszone	86 477	65 469	32,1%
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	884 849	589	150129,0%
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	494 873	309 893	59,7%
Inne aktywa	609 381	457 313	33,3%
SUMA AKTYWÓW	18 857 506	15 064 028	25,2%

ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY WŁASNE	2015 w tys. zł	2014 w tys. zł	2015/2014 zmiana (%)
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	528 791	660 257	-19,9%
Pochodne instrumenty zabezpieczające	18 201	19 219	-5,3%
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	2 893	4 512	-35,9%
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	1 793 358	478 159	275,1%
Zobowiązania wobec klientów	13 017 392	10 880 677	19,6%
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	669 116	1 055 424	-36,6%
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych	12 325	17 094	-27,9%
Pozostałe zobowiązania	296 282	455 550	-35,0%
Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0	13 039	-100,0%
Rezerwy	9 355	3 849	143,1%
Zobowiązania bezpośrednio związane z aktywami sklasyfikowanymi jako przeznaczone do sprzedaży	454 888	0	-
SUMA ZOBOWIĄZAŃ	16 802 601	13 587 780	23,7%
Kapitał zakładowy	156 804	135 622	15,6%
Niepodzielony wynik finansowy	-38 720	-110 794	-65,1%
Zysk (strata) netto	312 043	241 255	29,3%
Pozostałe kapitały	1 624 802	1 210 127	34,3%
Element kapitałowy grupy do zbycia zaklasyfikowanej jako przeznaczona do sprzedaży	-61	0	-
Udziały niekontrolujące	37	38	-2,6%
KAPITAŁY WŁASNE	2 054 905	1 476 248	39,2%
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO	18 857 506	15 064 028	25,2%

Suma bilansowa Grupy na koniec grudnia 2015 roku kształtowała się na poziomie 18,9 miliarda złotych, co stanowiło wzrost o 25% w porównaniu do roku poprzedniego.

Struktura bilansu pozostała na zbliżonym poziomie – prawie 47% wartości sumy bilansowej stanowiły kredyty i pożyczki udzielone klientom, należności z tytułu leasingu ponad 16% (spadek udziału o 1 p.p), instrumenty finansowe – ponad 16%, pozostałe składniki aktywów stanowią razem 21%.

SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ IDEA BANK S.A. W ROKU OBROTOWYM 2015

Główną przyczyną wzrostu sumy bilansowej po stronie aktywów był wzrost poziomu produkcji kredytowej, co doprowadziło do wzrostu portfela kredytowego Grupy o 29 %. Wzrost ten był sfinansowany głównie z depozytów klientów.

Drugim istotnym czynnikiem powodującym wzrost sumy bilansowej był dynamiczny wzrost portfela leasingowego Grupy.

Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży w posiadaniu Grupy stanowią obligacje skarbowe oraz bony pieniężne.

Pozycja aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży obejmuje wartość Grupy GetBack – w kwocie 885 mln zł.

W 2015 roku, podobnie również jak w roku poprzedzającym głównym źródłem finansowania były środki zdeponowane przez klientów w formie depozytów, których saldo na koniec 2015 roku stanowiło 88,2% ogółu zobowiązań i miało o prawie 5 p.p. większy udział niż w roku 2014. Jedną z przyczyn zwiększenia salda depozytów było promowanie korzystnej zarówno dla klienta, jak i Banku oferty lokat strukturyzowanych, których wartość bilansowa potroiła się w porównaniu do 2014 roku.

Na koniec 2015 roku depozyty o największych saldach kształtowały się następująco:

Lp.	Saldo (w tys. zł.)
Klient 1	159 287
Klient 2	122 606
Klient 3	100 000
Klient 4	65 936
Klient 5	50 000
Klient 6	42 223
Klient 7	26 001
Klient 8	25 888
Klient 9	25 147
Klient 10	18 704

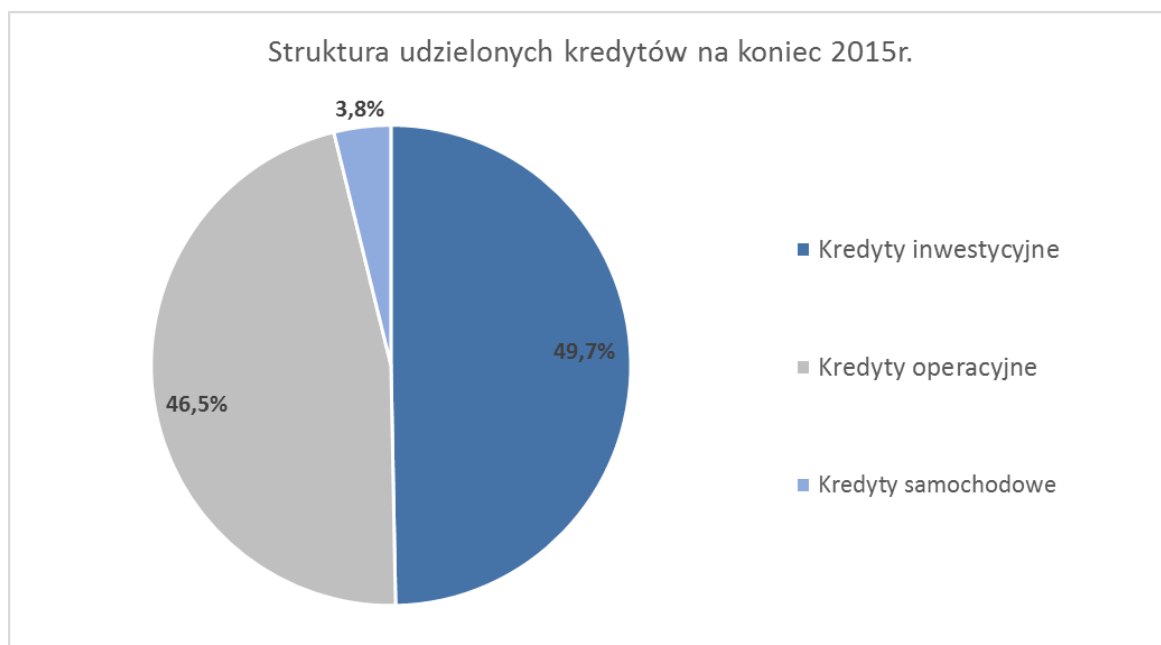
Struktura udzielonych kredytów oraz posiadanych depozytów
Struktura Kredytów

SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ IDEA BANK S.A. W ROKU OBROTOWYM 2015

Na koniec 2015 roku struktura udzielonych kredytów wyglądała następująco: wartość bilansowa kredytów i pożyczek udzielonych klientom Banku, wg. stanu na 31 grudnia 2015 r. wynosiła 6 963 mln zł, co w porównaniu do stanu na dzień 31 grudnia 2014 r. oznacza wzrost o 29,4 %.

W 2015 r. Bank udzielił kredytów na sumę 2 787 mln zł (to jest wzrost o 46 % w porównaniu do roku 2014) wskutek czego nastąpił wzrost kredytów udzielanych o 1 583 mln zł., tj. o 29,4 %. Strukturę udzielanych kredytów przedstawia poniższa tabela:

Struktura udzielonych kredytów (mln zł.)	31.12.2015	31.12.2014	Zmiana (%) r/r
Kredyty inwestycyjne	3 460,3	3 095,9	11,8%
Kredyty operacyjne	3 235,5	2 087,9	55,0%
Kredyty samochodowe	267,3	196,7	35,9%
Razem	6 963,1	5 380,5	29,4%



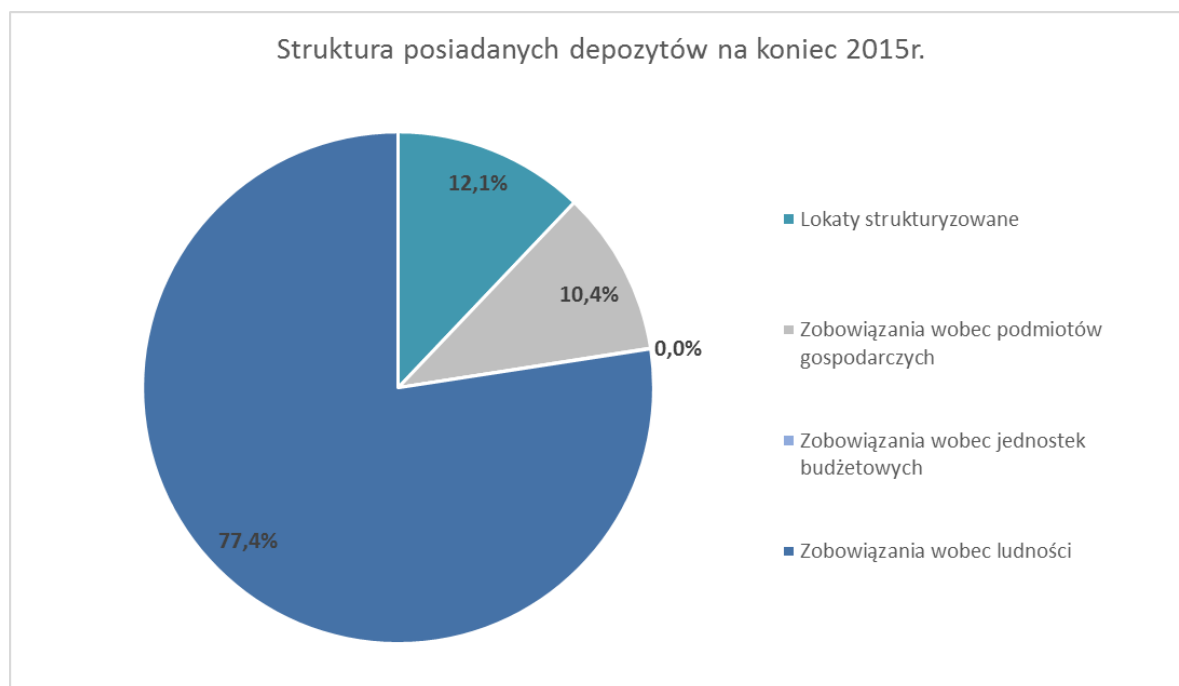
Struktura Depozytów

Depozyty w poszczególnych segmentach kształtowały się następująco.

Udział depozytów dla poszczególnych segmentów w zobowiązaniach ogółem wobec klientów kształtował się następująco: lokaty strukturyzowane – 12,1 % wobec 4,2 % w 2014 r.; zobowiązania wobec podmiotów gospodarczych - 10,4 % wobec 9,1 % w 2014 r.; zobowiązania wobec jednostek budżetowych 0,0% wobec 0,3% w 2014 r. oraz zobowiązania wobec ludności – 77,4% (w 2014 r. - 86,4%).

SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ IDEA BANK S.A. W ROKU OBROTOWYM 2015

Struktura posiadanych depozytów (mln zł.)	31.12.2015	31.12.2014	Zmiana (%) r/r
Lokaty strukturyzowane	1 793,4	478,2	275,1%
Zobowiązania wobec podmiotów gospodarczych	1 543,5	1 033,7	49,3%
Zobowiązania wobec jednostek budżetowych	5,9	33,0	-82,1%
Zobowiązania wobec ludności	11 468,0	9 813,9	16,9%
Razem	14 810,8	11 358,8	30,4%



Na źródła finansowania działalności operacyjnej Banku i Grupy składały się w 2015 r.: zobowiązania wobec klientów (depozyty) opisane w pkt „Struktura Depozytów”, zaciągnięte kredyty i pożyczki (opisane w „Struktura Kredytów”), stanowiące uzupełnienie głównych źródeł finansowania działalności jakim jest kapitał własny (informacje na temat kapitału własnego zawarte są w notach 41 i 42 rocznego sprawozdania finansowego Banku) oraz emisje obligacji. Bank posiada pełną zdolność do realizacji wymagalnych zobowiązań oraz finansowania akcji kredytowej i wydatków inwestycyjnych.

Ze względu na możliwość pozyskiwania depozytów poprzez platformę internetową, Grupa nie raportuje i nie prowadzi analiz dotyczących źródeł pozyskiwania depozytów pod względem terytorialnym, ani nie uwzględnia preferencji dotyczących regionu w strategii pozyskiwania depozytariuszy.

W zakresie emisji obligacji, Bank uruchomił w roku 2015 Czwarty Program Emisji Obligacji Podporządkowanych, który został przyjęty uchwałą Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku nr 3 z dnia 30 czerwca 2015 r. Zgodnie z raportem bieżącym nr 35/2015 z dnia 8 lipca 2015 r., Bank rozpoczął emitowanie obligacji podporządkowanych w ramach powyższego programu.

Zgodnie z dalszymi informacjami Banku, Bank wyemitował obligacje serii K, na łączną kwotę 30.426.000,00 zł (raport bieżący nr 39/2015 z 14 sierpnia 2015 r.). Obligacje zostały wyemitowane

SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ IDEA BANK S.A. W ROKU OBROTOWYM 2015

jako obligacje na okaziciela, podporządkowane, niezabezpieczone, nie posiadające formy dokumentu, kuponowe, o wartości nominalnej 100 zł każda (równa cenie emisyjnej). Oprocentowanie zmienne obligacji zostało ustalone na poziomie WIBOR 6M powiększonej o marżę 3,30 % w skali roku. Odsetki są płatne co sześć miesięcy na ostatni dzień każdego okresu odsetkowego. Emisja została przeprowadzona na podstawie art. 33 pkt 2 ustawy z dnia 15 stycznia 2015 r. o obligacjach (oferta niepubliczna).

W dniu 10 sierpnia 2014 r. powyższe obligacje serii K zostały zarejestrowane w depozycie prowadzonym przez Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A., w związku z zamiarem Banku ubiegania się o ich dopuszczenie i wprowadzenie do obrotu w Alternatywnym Systemie Obrotu na Catalist. Do dnia sporządzenia niniejszego sprawozdania, powyższe obligacje nie zostały dopuszczone i wprowadzone do obrotu na rynku Catalist.

Zgodnie z informacją Zarządu Banku z dnia 25 września 2015 r. Bank wyemitował, w ramach Czwartego Programu Emisji Obligacji Podporządkowanych, kilka serii obligacji o łącznej wartości nominalnej 209.024.800,00 zł. Po tej dacie Bank nie dokonywał następnych emisji obligacji podporządkowanych, a Czwarty Program Emisji Obligacji Podporządkowanych zakończył się, zgodnie z treścią raportu bieżącego nr 35/2015 z dnia 8 lipca 2015 r., w dniu 31 grudnia 2015 r.

Bank decyzją Komisji Nadzoru Finansowego uzyskał zgodę na zaliczenie środków z emisji wszystkich obligacji podporządkowanych w ramach Czwartego Programu Emisji Obligacji Podporządkowanych do kalkulacji kapitału Tier II.

Poza powyższym, w dniu 18 stycznia 2016 r., Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku podjęło uchwałę nr 4, w sprawie zatwierdzenia Pierwszego Programu Emisji Bankowych papierów Wartościowych. Na podstawie tej uchwały w Banku może zostać uruchomiony program emisji tych papierów wartościowych do łącznej kwoty nie przekraczającej 1.000.000.000,00 zł. Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania Bank nie dokonał jeszcze emisji bankowych papierów wartościowych.

6.4. Zobowiązania warunkowe

Struktura zobowiązań warunkowych na dzień 31.12.2015 r. i 31.12.2014 r. ukształtowała się następująco:

Zobowiązania warunkowe udzielone i pozycje pozabilansowe	2015 w tys. zł	2014 w tys. zł	2015/2014 zmiana (%)
1. Zobowiązania warunkowe udzielone	450 387	274 856	63,9%
a) finansowe	449 157	274 656	63,5%
b) gwarancyjne	1 230	200	515,0%
2. Zobowiązania warunkowe otrzymane	177 002	899	19588,8%
a) finansowe	0	0	-
b) gwarancyjne	177 002	899	19588,8%
3. Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0	0	-
4. Pozostałe pozycje pozabilansowe	663 700	429 324	54,6%
Zobowiązania warunkowe i pozycje pozabilansowe razem	1 291 089	705 079	83,1%

SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ IDEA BANK S.A. W ROKU OBROTOWYM 2015

Wg. stanu na dzień 31 grudnia 2015 r. stan czynnych gwarancji i poręczeń wyniósł ogółem 1 229 847,84 zł., tj. 0,3 % zobowiązań warunkowych udzielonych ogółem, z czego całość dotyczyło gwarancji czynnych wystawionych Rezydentom z sektora jednostek niefinansowych.

6.5. Inwestycje kapitałowe i inne inwestycje w instrumenty finansowe

Grupa jest zobowiązana o utrzymywania odpowiedniego poziomu płynnych aktywów finansowych o niskim ryzyku kredytowym (obligacje Skarbu Państwa i bony pieniężne NBP) w celu ograniczenia ryzyka utraty płynności finansowej.

Grupa utrzymuje następujące instrumenty finansowe: obligacje Skarbu Państwa, bony pieniężne NBP oraz obligacje innych przedsiębiorstw. Ze względu na lokowanie nadwyżki płynności głównie w bony pieniężne NBP oraz obligacje skarbowe Grupa nie identyfikuje dodatkowego specyficznego ryzyka rynku (produktu).

6.6. Prognozy finansowe

Bank nie publikował prognoz wyników na 2015 rok.

7. ZARZĄDZANIE RYZYKIEM

7.1. Zarządzanie kapitałem

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

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

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

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

Bank oraz Grupa utrzymywała na dzień 31.12.2015 roku oraz 31.12.2014 roku bezpieczny poziom wymogów kapitałowych wynikający z przepisów prawa. Szczegółowe informacje zostały zaprezentowane w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym.

Zarządzanie ryzykiem w Grupie Kapitałowej Idea Bank S.A.

Bank oraz Grupa prowadząc działalność operacyjną narażony jest na następujące podstawowe rodzaje ryzyka: kredytowe, płynności, rynkowe (w tym ryzyko stóp procentowych, ryzyko walutowe), ryzyko wypłacalności, czy ryzyko operacyjne, ryzyko braku zgodności.

Za zarządzanie ryzykiem na poziomie strategicznym odpowiedzialny jest Zarząd Banku w oparciu o strategię wyznaczoną przez Bank. Ponadto w Idea Bank S.A. powołane zostały komitety odpowiedzialne za poszczególne obszary ryzyka, takie jak: Komitet Kredytowy, Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami (ALCO) czy Komitet Ryzyka Operacyjnego. Komitety te odpowiadają za zarządzanie podległymi im obszarami ryzyka na poziomie operacyjnym oraz za monitorowanie poziomu ryzyka, a także za wytyczanie bieżącej polityki w ramach przyjętych przez Zarząd Banku strategii, z uwzględnieniem limitów wewnętrznych i regulacji nadzorczych. Bank w zakresie zarządzania ryzykiem uwzględnia regulacje rynków, na których działa oraz wymogi instytucji nadzorczych.

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. Niewywiązanie się kontrahenta ze spłaty kredytu w części lub w całości spowodowane jest na ogół jego pogarszającą się sytuacją finansową, bądź jego bankructwem. Zarządzanie ryzykiem kredytowym ma na celu zapewnienie bezpieczeństwa prowadzonej działalności kredytowej, przy zachowaniu racjonalnego podejścia do ryzyka.

Celem zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku jest zapewnienie bezpieczeństwa prowadzonej działalności kredytowej, przy zachowaniu racjonalnego podejścia do ryzyka oraz prowadzenie działalności kredytowej mając na uwadze poniżej wymienione zasady:

- pozyskiwanie i utrzymanie w portfelu zaangażowania kredytowego, który zapewnia bezpieczeństwo depozytów i kapitałów poprzez osiągnięcie stabilnych dochodów;
- przy podejmowaniu decyzji kredytowych badanie ryzyka wynikającego z konkretnej transakcji w kontekście ogólnego ryzyka kredytowego klienta i branży oraz splotu innych zdarzeń, które mogą mieć wpływ na spłacalność zadłużenia;
- kredyt lub inne zaangażowania udzielane są gdy klient spełnia warunki określone w wewnętrznych regulacjach.

Struktura i organizacja jednostki zarządzania ryzykiem kredytowym

Do podstawowych uczestników systemu zarządzania ryzykiem kredytowym w Idea Banku S.A. należy:

- 1) Rada Nadzorcza Banku;
- 2) Zarząd Banku;
- 3) Komitet Kredytowy Banku;
- 4) Departament Zarządzania Ryzykiem.

Rada Nadzorcza

Rolą Rady Nadzorczej jest akceptacja strategii zarządzania ryzykiem kredytowym oraz polityki kredytowej, okresowa ocena realizacji przez Zarząd założeń strategii i polityki kredytowej, nadzór nad kontrolą systemu zarządzania ryzykiem kredytowym oraz ocena jej adekwatności i skuteczności.

Zarząd Banku

Zarząd Banku odpowiada za opracowanie, wprowadzenie i aktualizację strategii oraz procedur w zakresie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym oraz polityki kredytowej, okresowe raportowanie do Rady Nadzorczej o realizacji polityki kredytowej oraz funkcjonowaniu systemu zarządzania ryzykiem kredytowym, utrzymywanie komunikacji z instytucją nadzoru i raportowanie do niej oraz udostępnianie jej wszelkiej wymaganej aktami prawnymi informacji w zakresie ryzyka kredytowego. Zarząd Banku jest również odpowiedzialny za rozwój systemu zarządzania ryzykiem kredytowym oraz sprawowanie nadzoru nad zarządzaniem ryzykiem kredytowym we wszystkich obszarach działalności Banku.

Komitet Kredytowy Banku

W Grupie funkcjonuje Komitet Kredytowy. Komitet Kredytowy jest organem opiniodawczym i decyzyjnym, co wynika z przyjętego w Banku trybu podejmowania decyzji kredytowych, rozpatrującym całokształt spraw związanych z ryzykiem kredytowym bieżących transakcji. Rolą Komitetu jest wsparcie działalności Zarządu Banku w postaci realizacji funkcji opiniodawczo-doradczych w procesie podejmowania decyzji kredytowych lub samodzielne podejmowanie decyzji w ramach przyznanych uprawnień przez Zarząd Banku.

Departament Zarządzania Ryzykiem

SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ IDEA BANK S.A. W ROKU OBROTOWYM 2015

W Banku funkcjonuje Departament Zarządzania Ryzykiem (DZR), podległy bezpośrednio Członkowi Zarządu nadzorującemu obszar ryzyka kredytowego.

Departament Zarządzania Ryzykiem, jest odpowiedzialny min. za zarządzanie ryzykiem kredytowym poprzez bieżący monitoring i kontrolę ryzyka w Banku, w tym także sprawozdawczość w zakresie wpływu ryzyka kredytowego w działalności Banku. DZR odpowiada także za ustalanie minimalnych kryteriów akceptacji, sprawuje kontrolę nad jakością stosowanych procedur oraz przestrzegania właściwych standardów procesu kredytowego. Do zadań Departamentu należy również zapewnienie prawidłowości klasyfikacji ekspozycji kredytowych oraz tworzenia odpisów na należności kredytowe z uwzględnieniem przyjętych zabezpieczeń prawnych, a także koordynacja procesu wyceny portfela kredytowego Banku zgodnie z odpowiednimi przepisami rachunkowości.

Procesy zarządzania ryzykiem kredytowym

Główna działalność kredytowa Grupy realizowana jest w obszarze klienta z segmentu Małych i Średnich Przedsiębiorstw, poprzez:

- finansowanie celowe – inwestycyjne, operacyjne;
- finansowanie obrotowe

Bank posiada procedury dla poszczególnych produktów kredytowych w obszarach biznesowych. W celu zapewnienia obiektywności ocen ryzyka kredytowego w strukturach obszarów handlowych oddzielono proces sprzedaży (pozyskiwania klientów) od procesu oceny i akceptacji ryzyka kredytowego klientów, oraz zarządzania i kontroli tego ryzyka.

Tryb podejmowania decyzji kredytowych zatwierdzany jest przez Zarząd Banku. Kompetencje kredytowe nadawane są pracownikom Banku w sposób indywidualny, w zależności od ich umiejętności, doświadczenia i pełnionych funkcji.

W Banku funkcjonuje Komitet Kredytowy Banku, który podejmuje decyzje powyżej uprawnień przyznanych jednostkom podejmującym decyzje kredytowe. Decyzje kredytowe powyżej uprawnień Komitetu Kredytowego Banku podejmuje Zarząd Banku. Decyzje kredytowe powyżej uprawnień Zarządu Banku podejmuje Rada Nadzorcza Banku. Zmiany obowiązującego trybu decyzyjnego akceptowane są przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą Banku.

Grupa Idea Bank S.A. stosuje wewnętrzne regulacje pozwalające określić poziom ryzyka kredytowego wiążącego się z przyznaniem danemu klientowi kredytu lub innych usług obciążonych ryzykiem kredytowym oraz stopień akceptacji poziomu tego ryzyka. Wiarygodność kredytowa zarówno na etapie udzielenia, jak i późniejszego monitorowania kredytu oceniana jest dla kredytobiorców w oparciu o zapisy w zakresie poziomu wymaganej zdolności kredytowej.

SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ IDEA BANK S.A. W ROKU OBROTOWYM 2015

W zakresie wykupu wierzytelności przez Idea Bank S.A., na podstawie zapisów w umowach między stronami, w przypadku opóźnień w spłacie skupionych wierzytelności, strona od której dokonany został wykup zobowiązuje się do bezwarunkowej zapłaty niespłaconych należności. Zwolnienie zabezpieczenia następuje po uzyskaniu od klienta lub firmy od której dokonano wykupu wierzytelności spłaty wszystkich roszczeń Banku wynikających z wykupionej wierzytelności.

Zakres i rodzaj systemów raportowania i pomiaru ryzyka

Bank stosuje system monitorowania ryzyka, który obejmuje monitoring ryzyka indywidualnego (związanego z danym klientem) oraz całościowy monitoring portfela kredytowego Banku. W ramach całościowego monitoringu ryzyka indywidualnego okresowej ocenie podlega sytuacja ekonomiczna – finansowa kredytobiorcy, terminowość regulowania zobowiązań wobec Banku oraz stan i wartość przyjętych zabezpieczeń prawnych. Zakres, jak i częstotliwość dokonywanych przeglądów zależy w szczególności od rodzaju kredytowanego podmiotu, kwoty zaangażowania kredytowego oraz formy przyjętych zabezpieczeń prawnych. W ramach całościowego monitoringu portfela kredytowego Departament Zarządzania Ryzykiem, m.in.:

- monitoruje jakość portfela kredytowego Banku w przekroju produktowym;
- bieżąco monitoruje duże zaangażowania kredytowe;
- weryfikuje prawidłowość i adekwatność tworzonych w Banku odpisów aktualizujących;
- bieżąco monitoruje wykorzystanie przyjętych limitów kredytowych.

Informacja zarządcza w tym zakresie przekazywana jest dla Zarządu Banku i Rady Nadzorczej.

Zasady polityki stosowania zabezpieczeń i ograniczania ryzyka oraz strategie i procesy monitorowania skuteczności zabezpieczeń i metod ograniczania ryzyka.

Bank stosuje szeroką gamę zabezpieczeń prawnie dozwolonych, stosownie do charakterystyki produktu i obszaru działania. Szczegółowe zasady doboru, stosowania i ustanawiania zabezpieczeń zawarte są w regulacjach wewnętrznych i procedurach produktowych poszczególnych obszarów handlowych. Przyjęte zabezpieczenie prawne powinno zapewnić zaspokojenie Banku w przypadku wystąpienia zagrożeń, które utrudnią lub uniemożliwią wywiązanie się kredytobiorcy z umowy kredytowej. Przy wyborze zabezpieczeń Bank kieruje się rodzajem i wielkością kredytu, okresem kredytowania, statusem prawnym i kondycją finansową podmiotu, jak również ryzykiem Banku i innymi zagrożeniami. Preferowane są zabezpieczenia w formach gwarantujących pełne i szybkie odzyskanie należności w drodze windykacji. Bank monitoruje zabezpieczenia w terminach przeprowadzania okresowych przeglądów ekspozycji kredytowych (kwartalnych lub rocznych).

Opis zabezpieczeń kredytów

Bank wymaga z zasady jednego lub więcej zabezpieczeń dla kredytów. Poniżej przedstawiono typowe rodzaje zabezpieczeń wymagane przez Bank:

SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ IDEA BANK S.A. W ROKU OBROTOWYM 2015

Kredyty inwestycyjne / Operacyjne

- 1) Poręczenie osobiste
- 2) Przelew / cesja wierzytelności
- 3) Oświadczenie o poddaniu się egzekucji
- 4) Weksel własny
- 5) Poręczenie wekslowe
- 6) List Patronacki
- 7) Gwarancje Bankowe
- 8) Hipoteka
- 9) Zastaw zwykły i rejestrowy na rzeczach ruchomych i zbywalnych prawach majątkowych:
 - oznaczonych co do tożsamości
 - oznaczonych co do gatunku
 - zbiór rzeczy ruchomych bądź praw stanowiących całość gospodarczą (mienie ruchome przedsiębiorstwa)
 - wierzytelności pieniężne
 - prawa z udziału w spółkach kapitałowych
 - Prawa z papierów wartościowych
- 10) Kaucja
- 11) Blokada Rachunku Bankowego
- 12) Pełnomocnictwo do Rachunku Bankowego
- 13) PLD – Portfelowa Linia Gwarancyjna
- 14) PLP – Portfelowa Linia Poręczeniowa

Kredyty samochodowe

- 1) Zastaw rejestrowy na pojeździe,
- 2) Przewłaszczenie częściowe lub całkowite na pojeździe,
- 3) Cesja praw polisy ubezpieczeniowej,
- 4) Weksel własny in blanco,
- 5) Poręczenie wekslowe,
- 6) Poręczenie osobiste.
- 7) Oświadczenie o poddaniu się egzekucji

Informacja o wartości zabezpieczeń

SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ IDEA BANK S.A. W ROKU OBROTOWYM 2015

Na koniec 2015 r. Bank posiadał zabezpieczenia na kwotę 14.208.824 tys. zł, w tym głównie nieruchomości, które stanowiły ok 52 % ogółu zabezpieczeń oraz innego rodzaju zabezpieczenia (poręczenia, zastawy, blokady rachunków, cesje, itp.).

Obligacje korporacyjne

Grupa zarządza ryzykiem kredytowym dla obligacji korporacyjnych w sposób analogiczny jak dla innych produktów obarczonych ryzykiem kredytowym. Bank ocenia ryzyko wynikające z konkretnej transakcji w kontekście ogólnego ryzyka kredytowego klienta i analiza kondycji finansowej obligacji emitenta jest elementem ograniczającym ryzyko kredytowe.

Zabezpieczenia wierzytelności umożliwiają:

- pomniejszenie wysokości odpisów aktualizujących oraz rezerw zgodnie z MSR 39;
- stosowanie korzystniejszych wag ryzyka na potrzeby obliczania wymogu kapitałowego.

W całym okresie 2015 roku Bank i spółki Grupy przestrzegały w obszarze zarządzania ryzykiem kredytowym wszelkich obowiązujących w tym zakresie przepisów prawa, wymogów nadzorczych, regulacji i procedur wewnętrznych. Szczegółowe dane ilościowe dotyczące obszaru zarządzania ryzykiem kredytowym zostały zaprezentowane w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym.

7.2. Ryzyko rynkowe

Ryzyko stopy procentowej

Grupa definiuje ryzyko stopy procentowej jako ryzyko wynikające z narażenia aktualnego i przyszłego wyniku finansowego Grupy oraz jej kapitału na niekorzystny wpływ zmian stóp procentowych. Celem pomiaru i zarządzania ryzykiem powstającym na skutek utrzymywania przez Grupę otwartych pozycji wynikających z niedopasowania aktywów/pasywów pod względem terminów związania stopą procentową jest minimalizacja ryzyka wynikającego z faktu utrzymywania tych pozycji. Zmiany stóp procentowych na rynku w sytuacji posiadania otwartych pozycji powodują, że powstaje ryzyko poniesienia zarówno strat jak i osiągnięcia zysków. Otwarte pozycje wrażliwe na zmianę stóp procentowych powstają, ponieważ sytuacja, w której dopasowanie aktywów przynoszących przychody odsetkowe do pasywów generujących koszty odsetkowe równocześnie co do kwot jak i terminów przeszacowania jest w praktyce niespotykana.

Głównym źródłem ryzyka stopy procentowej są operacje dokonywane w Banku w odniesieniu do portfela kredytów i depozytów oraz transakcje zawierane na rynku pieniężnym przez Departament Skarbu. Podstawowym źródłem dochodu Banku jest marża, dlatego przyjęty przez Bank limit ograniczający ryzyko stopy procentowej można uznać za ostrożnościowy. Zgodnie z instrukcją „Zasady polityki oraz metody zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Idea Banku S.A.” Komitet ALCO zatwierdza konstrukcję wewnętrznego limitu dopuszczalnej ekspozycji Banku na ryzyko stopy procentowej oraz zatwierdza wielkość tego limitu. Konstrukcja limitu bazuje na dwóch elementach:

- skumulowanej zmianie marż pod względem zmian rynkowych stóp procentowych o 2 pkt procentowe; zmiany te są ustalane w oparciu o Model przeceny (Repricing Model). Model

SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ IDEA BANK S.A. W ROKU OBROTOWYM 2015

ten polega na grupowaniu aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stopy procentowej w odpowiednie przedziały czasowe odpowiadające terminom przeszacowania poszczególnych pozycji a następnie na wyznaczaniu marż oraz ich zmian w warunkach zmiany stóp procentowych o 2 pkt. (wyliczenia są dokonywane również dla zmiany o 1 pkt.);

- wielkość funduszy własnych Banku w okresie sprawozdawczym: limit stanowi wyrażony w procentach udział zmiany marż (pod wpływem zmiany stóp procentowych o 2 pkt) w Funduszach własnych Banku.

Poza powyższym badaniem Bank dokonuje również analizy ryzyk:

- opcji klienta;
- bazowego;
- krzywej dochodowości.

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 bazowe

Ryzyko bazowe wynika z niedoskonałego powiązania (korelacji) 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.

Grupa sporządza analizę ryzyka bazowego, obrazującą stopień niedopasowania aktywów i pasywów oraz pozycji pozabilansowych, których ewentualna zmiana oprocentowania uzależniona jest od zaistnienia określonych czynników rynkowych. Analiza ryzyka bazowego sporządzana jest przy wykorzystaniu luk przeszacowań oraz współczynników korelacji liniowej Pearson'a na bazie stanów dziennych pozycji aktywów i pasywów, których ewentualna zmiana oprocentowania uzależniona jest od zaistnienia określonych czynników rynkowych.

Ryzyko krzywej dochodowości

SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ IDEA BANK S.A. W ROKU OBROTOWYM 2015

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.

Analiza wrażliwości

Analizy wrażliwości na zmiany rynkowych stóp procentowych dokonuje się w oparciu o metodę zarządzania luką funduszy (ang. funds gap management, funding gap model). Aktywa i pasywa dzielone są na wrażliwe bądź niewrażliwe ze względu na możliwość zmian stóp umownych w określonym przyszłym okresie. W przypadku omawianej metody, "pozycja wrażliwa" oznacza, że w określonym przyszłym okresie strumienie pieniężne (odsetki) zmieniają się pod wpływem zmian stóp umownych (w tym samym kierunku i tym samym stopniu). Wszystkie pozycje ze sprawozdania z sytuacji finansowej, dla których nie liczy się odsetek zalicza się do niewrażliwych. Aktywa i pasywa (wartości księgowe) są rozdzielane na przyszłe okresy w zależności od terminów przeceny, a nie od terminów zapadalności czy wymagalności. Terminy zmian stóp umownych są nazywane terminami przeceny (ang. repricing dates). Głównym źródłem ryzyka stopy procentowej są operacje dokonywane na rzecz klientów oraz transakcje zawierane na rynku pieniężnym. Zgodnie z instrukcją „Zasady polityki oraz metody zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Idea Banku S.A.” Komitet ALCO zatwierdza konstrukcję wewnętrznego limitu na dopuszczalną ekspozycję Banku na ryzyko stopy procentowej oraz zatwierdza wielkość tego limitu. Konstrukcja limitu bazuje na dwóch elementach:

- skumulowanej zmianie marż pod wpływem zmian rynkowych stóp procentowych o 1 pkt procentowy;
- zmiany te są ustalane w oparciu o Model przeceny (Repricing Model). Model ten polega na grupowaniu aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stopy procentowej w odpowiednie przedziały czasowe odpowiadające terminom przeszacowania poszczególnych pozycji a następnie na wyznaczaniu marż oraz ich zmian w warunkach zmiany stóp procentowych o 1 pkt (wyliczenia są dokonywane również dla zmiany o 2 pkt.), wielkości funduszy własnych Banku w okresie sprawozdawczym.

Szczegółowe dane ilościowe dotyczące obszaru zarządzania ryzykiem stopy procentowej zostały zaprezentowane w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym.

Ryzyko walutowe

Podstawowym celem zarządzania ryzykiem walutowym jest kształtowanie struktury walutowych aktywów i pasywów, a także składników pozabilansowych, w ramach obowiązujących norm ostrożnościowych - określonych przez prawo bankowe - oraz przyjętych limitów

SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ IDEA BANK S.A. W ROKU OBROTOWYM 2015

wewnętrznych. Źródłem ryzyka walutowego jest ewentualne niedopasowanie wartości należności i zobowiązań wyrażonych w poszczególnych walutach obcych.

Zarządzanie operacyjne ryzykiem walutowym należy do kompetencji Departamentu Skarbu, natomiast nadzór nad przestrzeganiem limitów i norm ostrożnościowych sprawuje Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami. Obliczanie ekspozycji Grupy na ryzyko walutowe oraz obliczanie wymogu kapitałowego niezbędnego do pokrycia ryzyka dokonywane jest codziennie.

Bank w ramach prowadzonej działalności operacyjnej dąży do minimalizacji ryzyka walutowego poprzez utrzymywanie wartości pozycji walutowej całkowitej na poziomie niższym od limitu przyjętego w Instrukcji służbowej „Zarządzanie ryzykiem walutowym w Idea Banku S.A.”. Grupa ogranicza wartość otwartych pozycji poprzez zawieranie walutowych transakcji zabezpieczających. Wartość pozycji walutowej całkowitej nie może być wyższa niż 2% funduszy własnych Banku. Przyjęty limit obowiązuje w każdym dniu roboczym. Wartość pozycji walutowych wyrażonych w złotych przeliczana jest przy zastosowaniu średniego kursu NBP obowiązującego na dzień sprawozdawczy. Departament Ryzyka Rynkowego monitoruje wykonanie wyznaczonego przez Zarząd limitu.

Obliczanie ekspozycji Banku na ryzyko walutowe oraz obliczanie wymogu kapitałowego niezbędnego do pokrycia ryzyka dokonywane jest codziennie. Bank przyjął tzw. metodę podstawową obliczania wymogu kapitałowego z tyt. ekspozycji na ryzyko walutowe. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego jest obliczany jako iloczyn 8% oraz wartości bezwzględnej pozycji walutowej całkowitej.

Analiza wrażliwości

Analiza wrażliwości dla ryzyka walutowego przeprowadzona została jako analiza wpływu na wynik finansowy Banku zmian średnich kursów walutowych NBP. Analiza ta wykonana została w oparciu o model VaR (Value at Risk), który polega na wyznaczeniu maksymalnej straty jaką Bank może ponieść w ramach posiadanej otwartej pozycji walutowej z tytułu zmian kursów walutowych w normalnych warunkach rynkowych oraz przy założeniu okresu utrzymywania pozycji. Analiza wrażliwości przeprowadzana jest przy przedziale ufności równym 99% oraz horyzoncie czasowym równym 1 dzień.

Szczegółowe dane ilościowe dotyczące obszaru zarządzania ryzykiem walutowym zostały zaprezentowane w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym.

7.3. Ryzyko płynności

Nadrzędnym celem zarządzania płynnością jest minimalizowanie ryzyka utraty płynności bieżącej, krótko-, średnio- i długoterminowej poprzez zapewnienie zdolności do wywiązywania się w sposób optymalny z bieżących i przyszłych zobowiązań. Dla zapewnienia utrzymania odpowiednich poziomów płynności, Bank pozyskuje finansowanie w postaci depozytów klientów. Ze względu na specyfikę obsługiwanego segmentu klientów, pozyskiwane depozyty charakteryzują się dużym stopniem dywersyfikacji. Takie źródło pozyskania finansowania pozwala uniknąć

SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ IDEA BANK S.A. W ROKU OBROTOWYM 2015

uzależnienia poziomów płynności od zachowania pojedynczych klientów (lub grup klientów za sobą powiązanych). Bank inwestuje posiadaną nadwyżkę płynności głównie w obligacje skarbowe oraz bony pieniężne NBP.

Proces zarządzania ryzykiem płynności odbywa się w sposób scentralizowany. Bank nie posiada ograniczeń regulacyjnych w zakresie transferu płynności w obrębie jednostek Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A. W banku nie są stosowane mechanizmy dotyczące zabezpieczenia na wypadek obniżenia oceny kredytowej Banku. W zakresie luki płynności, zawierającej kilka najbliższych przedziałów dla pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz otrzymane na tej podstawie skumulowane luki płynności, szczegółowe dane zawarte są w nocie 6.3 rocznego raportu Banku.

Zarządzanie płynnością średnioterminową i długoterminową należy do kompetencji Zarządu Banku, natomiast za zarządzanie płynnością bieżącą i krótkoterminową odpowiedzialny jest Departament Skarbu. Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami sprawuje w procesie zarządzania płynnością rolę opiniodawczo-doradczą. Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami monitoruje w okresach miesięcznych poziom ryzyka płynności na podstawie informacji sporządzanej przez Departament Ryzyka Rynkowego, przy czym do oceny ryzyka płynności stosowana jest analiza:

- nadzorczych norm płynności;
- luki, 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;
- wskaźników płynności w wyznaczonych pasmach czasowych wg terminów zapadalności/ wymagalności, w ujęciu kontraktowym oraz urealnionym.

Zarządzanie płynnością opiera się na zestawieniu aktywów i pasywów 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. Metoda luki ma za zadanie ostrzegać z wyprzedzeniem o pojawieniu się niebezpiecznego dla Banku niedopasowania aktywów i pasywów. Funkcja ostrzegawcza pozwala na zareagowanie z wyprzedzeniem lub zaplanowanie użycia odpowiedniego instrumentu dłużnego w celu pokrycia ujemnej luki. Na podstawie zestawienia aktywów i pasywów oraz zestawienia pozycji pozabilansowych Banku, ALCO ustala limity płynności, które na bieżąco są monitorowane i mają na celu ograniczyć ryzyko utraty płynności przez Bank.

Monitorowanie i pomiar ryzyka utraty płynności płatniczej złotowej polega na analizie:

- bieżącej pozycji pieniężnej;
- aktywów niepracujących, głównie stanów gotówki na rachunku bieżącym;
- wielkości aktywów płynnych i ich udziału w strukturze wszystkich aktywów;

SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ IDEA BANK S.A. W ROKU OBROTOWYM 2015

- trendu zmian poszczególnych pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej w przedziałach zapadalności i wymagalności;
- wielkości operacji przeprowadzanych za pośrednictwem modułu bankowego SORBNET;
- uruchomień i spłat kredytów;
- kształtowania się poziomu depozytów.

Źródłem danych do bieżącego monitorowania płynności płatniczej złotowej są:

- bieżący dostęp do salda rachunku bieżącego Banku umiejscowionego w DSP NBP w Warszawie za pośrednictwem systemu SORBNET;
- dzienna informacja w zakresie planowanej wielkości uruchomień kredytów;
- dzienna informacja w zakresie operacji dokonanych przez Departament Skarbu;
- sprawozdawczość miesięczna Corep i Finrep.

Głównymi źródłami informacji o poziomie ryzyka płynności w Banku są: miesięczne zestawienia niedopasowania aktywów i pasywów wraz z pozycjami pozabilansowymi wg rzeczywistych oraz urealnionych terminów zapadalności i wymagalności oraz obliczane na ich podstawie wskaźniki płynności.

Aby w sposób jak najlepszy zarządzać płynnością, Bank posiada w swoim portfelu aktywa płynne, do których zaliczają się: gotówka na rachunku w Departamencie Systemu Płatniczego NBP, depozyty międzybankowe, płynne papiery wartościowe.

Podstawowymi miernikami służącymi do oceny stanu płynności płatniczej Banku są:

- wskaźnik płynności krótkoterminowej – dla przedziału czasowego od a'vista do 1 miesiąca;
- wskaźnik płynności średnioterminowej – dla przedziału czasowego powyżej 1 miesiąca do 12 miesięcy;
- wskaźnik płynności długoterminowej – dla przedziału czasowego powyżej 12 miesięcy;
- wskaźnik długoterminowego zaangażowania kredytowego – dla przedziału czasowego powyżej 12 miesięcy.

Poniższa tabela prezentuje wykonanie głównych mierników płynności dla Idea Banku S.A. wg stanu na 31.12.2015 r.

Rodzaj wskaźnika	Limit wskaźnika	Wartość wskaźnika
wskaźnik płynności krótkoterminowej	min. 0,9	3,94
wskaźnik płynności średnioterminowej	min. 0,3	1,62

SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ IDEA BANK S.A. W ROKU OBROTOWYM 2015

wskaźnik płynności długoterminowej	min. 0,2	0,56
wskaźnik długoterminowego zaangażowania kredytowego	min. 1,0	1,77

Prognozowanie realnych przepływów pieniężnych polega na szacowaniu okresów pozostałych do zapadalności aktywów i wymagalności pasywów poprzez zestawienie tych aktywów i pasywów w poszczególnych przedziałach czasowych licząc od daty takiego zestawienia.

Oprócz pozycji ze sprawozdania z sytuacji finansowej w zestawieniu tym ujmuje się wybrane pozycje pozabilansowe powodujące ewentualny wpływ lub wypływ środków (poręczenia i gwarancje oraz niewykorzystane limity kredytowe).

W ramach zarządzania ryzykiem płynności Bank posiada wewnętrzne regulacje dotyczące zasad przeprowadzania testów warunków skrajnych oraz plan awaryjny na wypadek utraty płynności płatniczej. Bank przeprowadza testy warunków skrajnych w obszarze ryzyka płynności z częstotliwością kwartalną. W ramach testów warunków skrajnych przeprowadzany jest szereg analiz w postaci analiz scenariuszowych, analiz wrażliwości oraz testów odwróconych. Przeprowadzone analizy w ramach testów warunków skrajnych pozwalają na oszacowanie salda spadku wolumenu depozytów w Banku oraz wpływu tego spadku na podstawowe wskaźniki i miary płynności w sytuacjach skrajnych. W wyniku tych analiz powstaje zestawienie, które prezentuje przewidywane wypływy środków (dzień po dniu), w rozbiciu na pasma wymagalności pasywów oraz w rozbiciu na poszczególne grupy produktowe. Profil odpływu środków pozwala na oszacowanie stopnia wytrzymałości Banku na ryzyko utraty płynności. Znając podstawowe wskaźniki oraz bufor płynności na moment rozpoczęcia danego scenariusza, Bank jest w stanie oszacować ile dni jest w stanie utrzymać miary płynności powyżej przyjętych minimów. Tak opracowywane profile odpływów środków dla różnych scenariuszy, podlegają aktualizacji w terminach kwartalnych oraz stanowią część integralną planu awaryjnego na wypadek powstania zagrożenia utraty płynności.

Idea Bank S.A. dokonuje pomiaru oraz zarządza ryzykiem płynności w oparciu o przyjęte wewnętrzne procedury, jak również w oparciu o zapisy uchwały 386/2008 Komisji Nadzoru Finansowego w sprawie ustalenia wiążących banki norm płynności. W ramach kalkulacji nadzorczych miar płynności banki zobowiązane są do utrzymywania, w każdym dniu roboczym, czterech miar płynności na poziomie wyższym niż wartości zalimitowane przez KNF. Bank w ramach realizacji polityki zarządzania ryzykiem płynności dąży do utrzymywania wskaźnika udziału aktywów płynnych w aktywach ogółem na poziomie powyżej 15%. Na dzień 31.12.2015 r. udział aktywów płynnych w aktywach ogółem wyniósł 16,65%.

Bank monitoruje szczegółowe aspekty ryzyka płynności krótkoterminowej oraz nadzorcze miary płynności (zgodnie z zapisami uchwały 386/2008 KNF) z częstotliwością dzienną. Dodatkowo w trybie miesięcznym przygotowywana jest informacja zbiorcza dotycząca ryzyka płynności we wszystkich jego aspektach.

SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ IDEA BANK S.A. W ROKU OBROTOWYM 2015

Poniższa tabela prezentuje kalkulację nadzorczych miar płynności dla Idea Banku S.A. wg stanu na 31.12.2015 r.

Aktywa		w tys. zł	
A1	Podstawowa rezerwa płynności	2 958 432,78	
A2	Uzupełniająca rezerwa płynności	0,00	
A3	Pozostałe transakcje zawierane na hurtowym rynku finansowym	556 577,89	
A4	Aktywa o ograniczonej płynności	12 374 325,23	
A5	Aktywa niepłynne	648 231,05	
Pasywa		w tys. zł	
B1	Fundusze własne pomniejszone o sumę wartości wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka rynkowego i wymogu z tytułu ryzyka rozliczenia dostawy oraz ryzyka kontrahenta	1 660 930,95	
B2	Środki obce stabilne	14 742 852,03	
B3	Pozostałe zobowiązania na hurtowym rynku finansowym	0,00	
B4	Pozostałe zobowiązania	17 328,77	
B5	Środki obce niestabilne	991 376,91	
Miary płynności		Wartość minimalna	Wartość
M1	Luka płynności krótkoterminowej ((A1 + A2) - B5)	0,00	+1 967 055,87
M2	Współczynnik płynności krótkoterminowej ((A1 + A2) / B5)	1,00	2,98
M3	Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi (B1 / A5)	1,00	2,56
M4	Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi ((B1 + B2) / (A5 + A4))	1,00	1,26

7.4. Ryzyko braku zgodności

Zgodnie z definicją przyjętą przez Grupę ryzyko braku zgodności rozumiane jest jako ryzyko nieprzestrzegania obowiązujących przepisów prawa, niewykonywania rekomendacji i zaleceń kierowanych przez Komisję Nadzoru Finansowego oraz inne organy nadzoru, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank standardów postępowania, mogące skutkować pogorszeniem reputacji i wiarygodności Grupy, narażenia Grupy na sankcje prawne lub powstanie strat finansowych.

SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ IDEA BANK S.A. W ROKU OBROTOWYM 2015

Zarządzanie ryzykiem braku zgodności w Grupie opiera się na następujących elementach kultury organizacyjnej:

- wysokiej świadomości pracowników Grupy, co do istnienia ryzyka braku zgodności; specyfiki tego ryzyka oraz sposobów jego ograniczania, w obszarach odpowiedzialności poszczególnych pracowników;
- znajomości i przestrzeganiu obowiązujących przepisów prawa oraz regulacji nadzorczych obowiązujących dla sektora bankowego, regulacji wewnętrznych obowiązujących w Banku, przyjętych przez Bank dobrych praktyk i standardów rynkowych obowiązujących dla sektora bankowego, w tym obowiązujących w Banku kodeksów etycznych;
- poczuciu współodpowiedzialności pracowników za kontrolę i ograniczanie ryzyka braku zgodności;
- dbałości o długoterminowe dobro Grupy.

Grupa zarządza ryzykiem braku zgodności w oparciu o zatwierdzoną przez Zarząd i Radę Nadzorczą politykę braku zgodności, a także o wydane na jej podstawie regulacje wykonawcze. W procesie zarządzania ryzykiem braku zgodności aktywnie uczestniczą wszystkie komórki organizacyjne funkcjonujące w Banku. Sformalizowany system zarządzania ryzykiem braku zgodności jest traktowany jako niezbędny element wsparcia działalności Banku w zakresie efektywnego i bezkolizyjnego wdrażania nowych standardów, metodyk i procedur wewnętrznych wynikających z zewnętrznych przepisów prawa oraz regulacjami nadzorczymi. Dotyczy to także zagwarantowania prawidłowego wdrożenia i realizacji w Banku zasad wyznaczania adekwatności kapitałowej, wprowadzania nowych produktów i zarządzania ryzykiem, wynikających z regulacji zewnętrznych. Dodatkowo w Banku został powołany Departament ds. Compliance, podległy bezpośrednio Członkowi Zarządu, który jest odpowiedzialny za bieżącą koordynacją procesu zarządzania ryzykiem braku zgodności, a także pełni funkcję kontrolną i doradczą.

Aspekty zarządzania ryzykiem braku zgodności są uwzględnione w funkcjonującym w Banku systemie informacji zarządczej. System raportowania obejmuje: Raport kwartalny z zarządzania ryzykiem braku zgodności oraz Raport roczny z zarządzania ryzykiem braku zgodności, który przedkładać jest również Radzie Nadzorczej Banku.

Grupa wprowadziła wspólne zasady zarządzania ryzykiem braku zgodności w podmiotach zależnych od Banku, które zostały dostosowane do skali i rodzaju działalności prowadzonej przez te podmioty. Departament ds. Compliance w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności pełni funkcję doradczą, także wobec podmiotów zależnych od Banku.

7.5. Ryzyko operacyjne

W Grupie Idea Bank SA ryzyko operacyjne jest drugim (po ryzyku kredytowym) podstawowym ryzykiem w działalności oraz klasyfikowanym jako ryzyko istotne. Ryzyko operacyjne rozumiane jest jako ryzyko poniesienia przez Bank strat wynikających z niedostosowania lub zawodności wewnętrznych procesów, ludzi i systemów technicznych lub zdarzeń zewnętrznych. Celem

SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ IDEA BANK S.A. W ROKU OBROTOWYM 2015

nadrzędnym zarządzania ryzykiem operacyjnym jest minimalizowanie ryzyka wystąpienia strat operacyjnych we wszystkich obszarach działalności Banku.

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym odbywa się zgodnie z Uchwałami i Rekomendacjami wydanymi przez Komisję Nadzoru Finansowego przy zastosowaniu odpowiednich metod, narzędzi i procesów w istniejącej strukturze zarządzania Bankiem. W ramach systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, Bank zdefiniował role i odpowiedzialności przypisane organom Banku tj.: Radzie Nadzorczej i Zarządowi Banku. Ponadto w Banku funkcjonuje: Komitet Ryzyka Operacyjnego oraz Departament Ryzyka Operacyjnego, które pełnią funkcje koordynatora w ocenie ryzyka operacyjnego w procesach realizowanych w całej strukturze Banku.

Głównym dokumentem obowiązującym w Banku w zakresie ryzyka operacyjnego jest Strategia Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym, która określa kluczowe elementy dotyczące zarządzania ryzykiem, takie jak:

- profil ryzyka Banku;
- zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym;
- założenia systemu kontroli wewnętrznej w zakresie ryzyka operacyjnego;
- definicję ryzyka operacyjnego;
- działania ograniczające ryzyko operacyjne;
- zakres zadań i odpowiedzialności poszczególnych organów i jednostek organizacyjnych Banku;
- apetyt na ryzyko.

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym odbywa się na wszystkich szczeblach struktury organizacyjnej Banku, a także w podmiotach powiązanych wchodzących w skład Grupy Idea Bank SA. W ramach zarządzania ryzykiem operacyjnym Bank dokonuje identyfikacji, oceny, monitorowania, zabezpieczania, raportowania, unikania, transferu i kontroli ryzyka operacyjnego – poprzez funkcjonujące w procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym, poszczególne elementy tego procesu – w tym:

- rejestracja zdarzeń i strat z tytułu ryzyka operacyjnego;
- samoocena ryzyka operacyjnego dla kluczowych obszarów ryzyka operacyjnego;
- system monitoringu kluczowych wskaźników ryzyka (KRI);
- testy warunków skrajnych dla ryzyka operacyjnego;

SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ IDEA BANK S.A. W ROKU OBROTOWYM 2015

- raportowanie do właściwych organów decyzyjnych oraz Komitetu Ryzyka Operacyjnego i Rady Nadzorczej Banku;
- inne elementy procesu zarządzania ryzykiem, m. in.: kontrole funkcjonalne, zarządzanie bezpieczeństwem IT, zarządzanie ryzykiem związanym ze zlecaniem czynności podmiotom zewnętrznym, audyt wewnętrzny.

W skład systemu raportowania o ryzyku operacyjnym wchodzi raporty wewnętrzne, zarządcze oraz zewnętrzne (do instytucji nadzoru). Raportowanie zarządcze i nadzorcze oparte jest na założeniach wynikających z regulacji nadzorczych a także zasad sprawozdawczości nadzorczej COREP w zakresie ryzyka operacyjnego. System raportowania obejmuje w szczególności raporty:

- ryzyka operacyjnego prezentujące profil ryzyka;
- działania zaradcze podjęte w celu ograniczania ryzyka operacyjnego;
- skuteczności metod ograniczania ryzyka operacyjnego.

W ramach raportowania ryzyka operacyjnego stosuje się:

- raportowanie bieżące – rejestrowanie – danych dotyczących zdarzeń i strat operacyjnych;
- raportowanie okresowe –dotyczące strat, profilu oraz zarządzania ryzykiem operacyjnym w formie raportów przygotowywanych w okresach kwartalnych, półrocznych i rocznych.

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:

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

7.6. Zarządzanie ryzykiem inwestycji w spółki zależne

Nadzór nad spółkami zależnymi sprawują Członkowie Zarządu Banku zgodnie z podziałem obowiązków zatwierdzonym przez Radę Nadzorczą Idea Banku S.A. Nadzór dokonywany jest przez Departament Nadzoru Właścicielskiego i Konsolidacji, podległy odpowiednim Członkom Zarządu Idea Banku S.A. W ramach zarządzania ryzykiem inwestycji, jak i nadzoru Bank szczegółowo określa zasady własne oraz dla podległych spółek do przestrzegania których je zobowiązuje, w szczególności:

- zasady sprawowania nadzoru nad spółkami, w których Bank zaangażowany jest kapitałowo;
- zasady zarządzania ryzykiem w spółkach zależnych i Grupie Idea Bank S.A., w tym ryzykiem kredytowym, ryzykiem stopy procentowej, ryzykiem walutowym, ryzykiem płynności i ryzykiem operacyjnym;
- zasady funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej w spółkach zależnych;
- nałożone na spółki zależne obowiązki w zakresie raportowania;
- zasady tworzenia i monitorowania budżetu Grupy Idea Bank S.A. w oparciu o dane zawarte w budżetach spółek zależnych oraz zasad wewnętrznych rozliczeń.

Sprawowanie nadzoru właścicielskiego w spółce ma na celu zabezpieczenie interesów Banku przez zapewnienie realizacji celu, dla którego Bank uczestniczy w spółce, w szczególności przez realizację uzgodnionych z Bankiem założeń w zakresie realizacji planu finansowego spółki. Kontrola ryzyka inwestycji w spółce zależnej służy zabezpieczeniu interesów Banku wynikających z działalności biznesowej spółki poprzez monitorowanie i zapewnienie realizacji uzgodnionych z Bankiem wartości parametrów biznesowych i/lub finansowych.

Za zarządzanie ryzykiem inwestycji w spółki zależne na poziomie strategicznym odpowiedzialny jest Zarząd Banku, który dla celów zarządzania operacyjnego, powołał komitety: Komitet Kredytowy, Komitet Ryzyka Operacyjnego oraz Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami. Komitety odpowiedzialne są za zarządzanie podległymi im obszarami ryzyka na poziomie operacyjnym, monitorowanie poziomu ryzyka, a także wytyczanie bieżącej polityki w ramach przyjętej przez Zarząd Banku strategii w ramach limitów wewnętrznych i regulacji nadzorczych. Bank monitoruje, ewidencjonuje i zarządza poszczególnymi rodzajami ryzyka w ujęciu skonsolidowanym, tj. zarówno na poziomie Banku oraz w ujęciu całej Grupy.

7.7. Ryzyko związane z pochodnymi instrumentami finansowymi

Podstawowymi rodzajami ryzyka związanymi z instrumentami pochodnymi są ryzyko rynkowe i ryzyko kredytowe.

W momencie początkowego ujęcia pochodne instrumenty finansowe zwykle nie posiadają żadnej bądź posiadają znikomą wartość rynkową. Wynika to z tego, że instrumenty pochodne nie wymagają żadnej inwestycji początkowej netto, bądź wymagają tylko niewielkiej początkowej inwestycji netto w porównaniu z innymi rodzajami umów, które w podobny sposób reagują na zmiany warunków rynkowych.

SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ IDEA BANK S.A. W ROKU OBROTOWYM 2015

Instrumenty pochodne uzyskują dodatnią lub ujemną wartość wraz ze zmianami określonej stopy procentowej, ceny papieru wartościowego, ceny towaru, kursu wymiany waluty obcej, indeksu ceny, klasyfikacji kredytowej lub indeksu kredytowego czy też innego parametru rynkowego. W wyniku tych zmian posiadane instrumenty pochodne stają się bardziej lub mniej korzystne od instrumentów o takim samym rezydualnym okresie zapadalności dostępnych w danym momencie na rynku.

Ryzyko kredytowe związane z kontraktami pochodnymi stanowi potencjalny koszt zawarcia nowego kontraktu na warunkach pierwotnych w przypadku, gdy druga strona uczestnicząca w pierwotnym kontrakcie nie spełni swojego obowiązku. Aby ocenić wielkość potencjalnego kosztu zastąpienia Grupa wykorzystuje takie same metody jak do oceny ponoszonego ryzyka rynkowego. Aby kontrolować poziom podejmowanego ryzyka kredytowego, Bank dokonuje oceny pozostałych uczestników kontraktów wykorzystując takie same metody, jak przy decyzjach kredytowych.

Grupa zawiera transakcje dotyczące instrumentów pochodnych z bankami krajowymi i zagranicznymi. Transakcje zawierane są w ramach limitów kredytowych przyznanych poszczególnym instytucjom.

Grupa ustala, na podstawie przyjętej procedury oceny sytuacji finansowej banków, limity maksymalnego zaangażowania dla banków. W ramach tych limitów ustalone są granice zaangażowania dla poszczególnych rodzajów transakcji.

8. SYSTEM KONTROLI WEWNĘTRZNEJ W PROCESIE SPORZĄDZANIA SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH

W Idea Banku S.A. 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.

SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ IDEA BANK S.A. W ROKU OBROTOWYM 2015

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 celów systemu kontroli wewnętrznej jest uzyskanie wiarygodnej i rzetelnej informacji 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 Biegłego Rewidenta nt. zastrzeżeń i wątpliwości wynikających z badania sprawozdań finansowych, analizowanie znaczących korekt wynikających z badania oraz omawianie zaleceń Biegłego Rewidenta.

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 Spółki;
 - b) wszelkich zmian w sprawozdaniach księgowych i finansowych Spółki zaleconych przez osoby odpowiedzialne merytorycznie w Spółce lub Biegłego Rewidenta;
 - c) odzwierciedlenia istotnych rodzajów ryzyka w księgach Spółki;
 - d) systemu rachunkowości zarządczej;
- 2) weryfikacji i przedstawianiu rekomendacji Radzie Nadzorczej w zakresie rocznych sprawozdań finansowych Spółki 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 Spółce, zasad prezentacji okresowych sprawozdań finansowych przyjętych przez Spółkę oraz jej grupę (w tym kryteria konsolidacji sprawozdań finansowych w grupie).

SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ IDEA BANK S.A. W ROKU OBROTOWYM 2015

Ponadto Komitet Audytu wykonuje istotne obowiązki w zakresie monitorowania wykonywania czynności rewizji finansowej w Spółce 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, księgowe) 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.

9. ŁAD KORPORACYJNY

9.1. Zakres ładu korporacyjnego i oświadczenie o jego stosowaniu

Wraz z debiutem na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie, Idea Bank wprowadził nowe standardy ładu korporacyjnego (corporate governance).

Ład korporacyjny obowiązujący w Banku wynika z przepisów prawa (w szczególności Kodeksu Spółek Handlowych, Prawa Bankowego oraz przepisów regulujących rynek kapitałowy) oraz zaleceń zawartych w „Dobrych praktykach spółek notowanych na GPW” oraz „Zasadach ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”.

Niniejsze „Oświadczenie o stosowaniu ładu korporacyjnego w 2015 r.” zostało sporządzone na podstawie § 91 ust. 5 pkt 4 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 19 lutego 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 Unii Europejskiej”.

Bank ponadto informuje, że w 2015 r. podlegał zasadom ładu korporacyjnego zebrany w dokumencie „Dobre praktyki spółek notowanych na GPW”, który stanowi załącznik do Uchwały nr 19/1307/2012 Rady Giełdy z dnia 21 listopada 2012 r. Ww. wersja dobrych praktyk obowiązywała spółki giełdowe w okresie od 1 stycznia 2013 do 31 grudnia 2015 r. Pełny tekst dokumentu dostępny jest na stronie internetowej Giełdy (<http://www.gpw.pl>) w serwisie „Dobre praktyki spółek”.

Na mocy uchwały Rady Giełdy nr 26/1413/2015 z dnia 13 października 2015 r. – począwszy od 1 stycznia 2016 r. – weszły w życie „Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW 2016”, tj. znowelizowane zasady podwyższające standardy ładu korporacyjnego w Polsce. Nowy zbiór zasad ładu korporacyjnego, w brzmieniu określonym w załączniku do ww. uchwały (opublikowanym na stronie internetowej Giełdy w serwisie „Dobre praktyki spółek”), został zatwierdzony do stosowania w Banku uchwałą Zarządu Banku nr 25/01/2016 z dnia 11 stycznia 2016. Niniejsze sprawozdanie Zarządu Banku z działalności grupy kapitałowej Idea Bank S.A. zostało przygotowane w oparciu o wersję „Dobrych praktyk spółek notowanych na GPW” obowiązującą w trakcie 2015 r.

W 2015 r. Bank przestrzegał wszystkich zasad ładu korporacyjnego zawartych w obowiązującej wersji „Dobrych praktyk spółek notowanych na GPW”, za wyjątkiem wymienionych poniżej:

- Zasada nr 5 Rozdział I – Rekomendacje dotyczące dobrych praktyk spółek giełdowych

„5. Spółka powinna posiadać politykę wynagrodzeń oraz zasady jej ustalania. Polityka wynagrodzeń powinna w szczególności określać formę, strukturę i poziom wynagrodzeń członków organów nadzorujących i zarządzających. Przy określaniu polityki wynagrodzeń członków organów nadzorujących i zarządzających spółki powinno mieć zastosowanie zalecenie Komisji Europejskiej z 14 grudnia 2004 roku w sprawie wspierania odpowiedniego systemu wynagrodzeń dyrektorów spółek notowanych na giełdzie (2004/913/WE), uzupełnione o zalecenie KE z 30 kwietnia 2009 roku (2009/385/WE).”

SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ IDEA BANK S.A. W ROKU OBROTOWYM 2015

Bank planuje stosować się do tej zasady, w takim zakresie, jaki wynika z treści uchwał KNF z dnia 4 października 2011 roku nr 258/2011 oraz 259/2011. W zakresie wykraczającym poza treść powszechnie obowiązujących w Polsce przepisów Bank nie stosuje powyższej zasady, w szczególności Bank: (i) nie ujawnia deklaracji dotyczącej wynagrodzeń, (ii) nie poddaje polityki wynagrodzeń, ani wprowadzanych do niej zmian pod coroczne głosowanie walnego zgromadzenia, (iii) nie ujawnia wynagrodzenia poszczególnych dyrektorów, (iv) nie zatwierdza na corocznym walnym zgromadzeniu systemów wynagrodzeń opartych na akcjach, opcjach na akcje lub innych prawach nabycia akcji, jak również nie stosuje się do szczegółowych zasad przyznawania wynagrodzeń opartych na akcjach określonych w zaleceniu, (v) nie przekazuje akcjonariuszom przed corocznym walnym zgromadzeniem informacji dot. systemu wynagrodzeń opartego na akcjach. Biorąc pod uwagę, iż zgodnie z treścią zaleceń Komisji Europejskiej, Polska zobowiązana jest do podjęcia koniecznych środków dla wsparcia stosowania zasad określonych we wspomnianych zaleceniach, dla pełnego wdrożenia w/w zasady niezbędne jest, zdaniem Banku, uregulowanie sposobu implementacji zapisów zaleceń w sposób jednolity dla wszystkich spółek giełdowych i zgodny z obowiązującym w Polsce porządkiem prawnym. W takim zakresie, w jakim stosowne regulacje są przyjmowane Bank niezwłocznie podejmuje działania dostosowawcze. W zakresie objętym postanowieniami uchwał 258/2011 i 259/2011 Bank dostosował swoje wewnętrzne regulacje ze skutkiem na dzień wejścia w życie uchwał Komisji, tj. na dzień 31 grudnia 2011 roku, w szczególności przyjmując politykę zmiennych składników wynagradzania osób zajmujących stanowiska kierownicze oraz powołując działający w ramach Rady Nadzorczej Banku komitet ds. wynagrodzeń.

- Zasada nr 9 Rozdział I – Rekomendacje dotyczące dobrych praktyk spółek giełdowych

9. GPW rekomenduje spółkom publicznym i ich akcjonariuszom, by zapewniały one zrównoważony udział kobiet i mężczyzn w wykonywaniu funkcji zarządu i nadzoru w przedsiębiorstwach, wzmacniając w ten sposób kreatywność i innowacyjność w prowadzonej przez spółki działalności gospodarczej."

W ocenie Zarządu podstawowym kryterium wyboru osób sprawujących funkcje w Zarządzie lub w Radzie Nadzorczej powinien być profesjonalizm oraz kompetencje kandydata do sprawowania danej funkcji, natomiast inne czynniki, w tym płeć osoby, nie powinny stanowić wyznacznika w powyższym zakresie. Z tego względu Bank nie uważa za zasadne wprowadzanie regulacji opartych na z góry ustalonych parytetach, a decyzję co do wyboru osób zarządzających oraz członków Rady Nadzorczej pozostawia w rękach uprawnionych organów spółki. Niemniej jednak należy podkreślić fakt, że w Zarządzie Banku zasiadają 2 kobiety, a z kadry zarządzającej raportującej bezpośrednio do Zarządu (tzw. poziom N-1) 59 % to kobiety.

- Zasada nr 12 Rozdział I – Rekomendacje dotyczące dobrych praktyk spółek giełdowych

„12. Spółka powinna zapewnić akcjonariuszom możliwość wykonywania osobiście lub przez pełnomocnika prawa głosu w toku walnego zgromadzenia, poza miejscem odbywania walnego zgromadzenia, przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej."

Zarząd postanowił nie realizować powyższej zasady w zakresie wykonywania prawa głosu poza miejscem odbywania walnego zgromadzenia, poprzez wykorzystanie środków komunikacji

SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ IDEA BANK S.A. W ROKU OBROTOWYM 2015

elektronicznej ze względów ekonomicznych oraz z uwagi na zwiększone ryzyko prawne. Koszty związane z techniczną obsługą komunikacji z akcjonariuszami lub ich pełnomocnikami w czasie rzeczywistym w ocenie Banku są niewspółmierne do ewentualnych korzyści. Dodatkowo trudności w m.in. poprawnej identyfikacji akcjonariusza lub pełnomocnika zwiększają ryzyko powstania nieprawidłowości.

- Zasada nr 10 Rozdział IV – Dobre praktyki stosowane przez Akcjonariuszy

„10. Spółka powinna zapewnić akcjonariuszom możliwość udziału w walnym zgromadzeniu przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej, polegającego na:

- 1) transmisji obrad walnego zgromadzenia w czasie rzeczywistym;
- 2) dwustronnej komunikacji w czasie rzeczywistym, w ramach której akcjonariusze mogą wypowiadać się w toku obrad walnego zgromadzenia przebywając w miejscu innym niż miejsce obrad,”

Zarząd Banku postanowił nie realizować powyższej zasady ze względów ekonomicznych oraz z uwagi na zwiększone ryzyko wystąpienia nieprawidłowości w przebiegu walnego zgromadzenia (m.in. związane z identyfikacją akcjonariuszy, czy doborem najwłaściwszego medium dwustronnej komunikacji zdalnej,) Koszty związane z techniczną obsługą transmisji i komunikacji z akcjonariuszami w czasie rzeczywistym w ocenie Banku są niewspółmierne do ewentualnych korzyści. Ponadto według Zarządu nie istnieją zagrożenia płynące z niestosowania wskazanego zakresu powyższej rekomendacji z uwagi na fakt, że Bank będzie przekazywał do publicznej wiadomości w formie raportów bieżących oraz zamieszczał na swojej stronie internetowej wszystkie prawem przewidziane informacje i dokumenty będące przedmiotem walnego zgromadzenia.

W związku z wprowadzeniem nowej wersji „Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2016”, obowiązujących od 1 stycznia 2016 r., Bank złożył oświadczenie o przestrzeganiu zasad ładu korporacyjnego zawartych w powyższym dokumencie. Zgodnie z powyższym oświadczeniem Banku, Bank zamierza stosować się do wszystkich zasad i rekomendacji zawartych w powyższym zbiorze dobrych praktyk, poza poniższymi zasadami:

- Zasada I.Z.1.15

„Informacja zawierająca opis stosowanej przez spółkę polityki różnorodności w odniesieniu do władz spółki oraz jej kluczowych menedżerów; opis powinien uwzględniać takie elementy polityki różnorodności, jak płeć, kierunek wykształcenia, wiek, doświadczenie zawodowe, a także wskazywać cele stosowanej polityki różnorodności i sposób jej realizacji w danym okresie sprawozdawczym; jeżeli spółka nie opracowała i nie realizuje polityki różnorodności, zamieszcza na swojej stronie internetowej wyjaśnienie takiej decyzji”

Bank stosuje politykę różnorodności w odniesieniu do władz Banku i jego kluczowych menedżerów, jednakże nie ma on charakteru sformalizowanego. Polityka różnorodności w kontekście kluczowych menadżerów realizowana jest poprzez różnicowanie kadry pod względem wieku, płci, rodzaju wykształcenia oraz doświadczenia zawodowego, a także poprzez przestrzeganie obowiązujących wartości oraz dobrych praktyk w codziennym funkcjonowaniu Banku. Głównym

SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ IDEA BANK S.A. W ROKU OBROTOWYM 2015

celem stosowania polityki różnorodności jest tworzenie realnej wartości dodanej, która przyczynia się do sukcesu organizacji i wpływa na poprawę wyników osiąganych przez spółkę. W ocenie Banku zarządzanie różnorodnością maksymalizuje szanse związane z zatrudnianiem najzdolniejszych jednostek z różnych środowisk oraz kreowaniem kultury, w której panuje atmosfera otwartości, tolerancji i pracy zespołowej, a także minimalizuje ryzyka związane z utratą wartościowych pracowników. Celem zarządzania różnorodnością jest stworzenie takiego środowiska pracy, w którym każda zatrudniona osoba czuje się szanowana i doceniona i w którym może ona w pełni realizować swój potencjał, co przyczynia się do sukcesu organizacji. Bank znajduje się obecnie w procesie analizy stosowanych elementów polityki różnorodności na tle trendów rynkowych panujących w sektorze usług finansowych, w którym prowadzi działalność i w związku z tym planuje opracować w formalnym dokumencie zasady tej polityki obejmujące w szczególności takie elementy jak płeć, kierunek wykształcenia, wiek i doświadczenie zawodowe, tak aby było możliwe umieszczenie odpowiedniego opisu na stronie internetowej i w efekcie spełnienie ww. zasady.

- Zasada II.Z.7.

„W zakresie zadań i funkcjonowania komitetów działających w radzie nadzorczej zastosowanie mają postanowienia Załącznika I do Zalecenia Komisji Europejskiej, o którym mowa w zasadzie II.Z.4. W przypadku gdy funkcję komitetu audytu pełni rada nadzorcza, powyższe zasady stosuje się odpowiednio.”

Bank nie stosuje powyższej zasady w zakresie, w jakim Załącznik I do Zalecenia Komisji Europejskiej 2005/162/WE z dnia 15 lutego 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 Banku funkcjonuje Komitet ds. Wynagrodzeń i Nominacji, w skład którego nie wchodzi Członkowie Rady Nadzorczej spełniający kryteria niezależności. Kompetencja w zakresie powoływania Członków Komitetu ds. Wynagrodzeń i Nominacji przysługuje Radzie Nadzorczej, zatem decyzja w sprawie ewentualnej zmiany składu Komitetu ds. Wynagrodzeń i Nominacji w celu spełnienia wymogów określonych w Załączniku I do Zalecenia Komisji Europejskiej należeć będzie do Rady Nadzorczej. Zarząd Banku, w miarę możliwości, przedłoży pod obrady Rady Nadzorczej przy najbliższym posiedzeniu wnioski w przedmiotowej sprawie

- Zasada II.Z.8.

„Przewodniczący komitetu audytu spełnia kryteria niezależności wskazane w zasadzie II.Z.4.”

Komitet Audytu Banku składa się trzech członków powołanych spośród Członków Rady Nadzorczej. Dwóch Członków Komitetu spełnia kryteria niezależnego Członka Rady Nadzorczej, zgodnie z postanowieniami Regulaminu Rady Nadzorczej Banku. Obecnie kryteriów tych nie spełnia Członek Rady Nadzorczej pełniący funkcję Przewodniczącego Komitetu Audytu. Powołując Członków Komitetu, Rada Nadzorcza powierza jednemu z nich funkcję Przewodniczącego Komitetu, zatem decyzja w sprawie ewentualnego powierzenia przedmiotowej funkcji Członkowi Komitetu spełniającemu kryteria niezależności należeć będzie do Rady Nadzorczej. Zarząd Banku, w miarę możliwości, przedłoży pod obrady Rady Nadzorczej przy najbliższym posiedzeniu wnioski w przedmiotowej sprawie.

SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ IDEA BANK S.A. W ROKU OBROTOWYM 2015

Ponadto Bank podlega „Zasadom ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydanym przez Komisję Nadzoru Finansowego (KNF) w dniu 22 lipca 2014 r. Dokument ten określa relacje wewnętrzne i zewnętrzne instytucji nadzorowanych, w tym relacje z akcjonariuszami i klientami, ich organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania. Jego treść dostępna jest na stronie internetowej KNF (<http://www.knf.gov.pl>) w zakładce „dla rynku”.

„Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” zostały przyjęte do pełnego stosowania w Banku począwszy od 15 grudnia 2014 r. na mocy uchwały Zarządu Banku nr 38/12/2014, zmienionego uchwałą nr 58/04/2015 z dnia 22 kwietnia 2015 r. oraz uchwały Rady Nadzorczej nr 189/2014 z dnia 22 grudnia 2014 r. Ponieważ ww. zbiór wytycznych adresowany jest również do akcjonariuszy, został on przedłożony pod obrady i zatwierdzony przez Walne Zgromadzenie Banku z dnia 30 czerwca 2015 roku, na podstawie uchwały nr 8 w sprawie stanowiska akcjonariuszy Idea Bank S.A. w przedmiocie Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych uchwalonych przez Komisję Nadzoru Finansowego. Zgodnie z przyjętym stanowiskiem, Walne Zgromadzenie zadeklarowało gotowość stosowania postanowień zasad 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.

Bank stosuje wszystkie zasady zamieszczone w powyższym zbiorze, z wyłączeniem następujących zasad:

- „Instytucja nadzorowana, gdy jest to uzasadnione liczbą udziałowców, powinna dążyć do ułatwiania udziału wszystkim udziałowcom w zgromadzeniu organu stanowiącego instytucji nadzorowanej, między innymi poprzez zapewnienie możliwości elektronicznego aktywnego udziału w posiedzeniach organu stanowiącego” (§ 8 ust. 4 Zasad Ładu Korporacyjnego).

Bank postanowił nie realizować powyższej zasady ze względów ekonomicznych oraz z uwagi na zwiększone ryzyko prawne. Koszty związane z techniczną obsługą komunikacji z akcjonariuszami lub ich pełnomocnikami w czasie rzeczywistym w ocenie Banku są niewspółmierne do ewentualnych korzyści związanych ze stosowaniem takiego rozwiązania. Ponadto Bank identyfikuje ryzyko związane z niepoprawną identyfikacją akcjonariusza lub pełnomocnika uczestniczącego w zgromadzeniu za pośrednictwem środków komunikacji elektronicznej.

- „Polityka informacyjna powinna być oparta na ułatwianiu dostępu do informacji. W szczególności 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 (raporty interaktywne).” (§ 31 ust. 2 Zasad Ładu Korporacyjnego)

Zasada ta nie będzie stosowana przez Bank w zakresie publikacji w formie elektronicznej raportów zawierających rozwiązania ułatwiające czytelnikowi zapoznanie się z zamieszczonymi w nich informacjami (raporty interaktywne). Bank jako spółka publiczna z rynku regulowanego publikuje raporty bieżące i okresowe zapewniające równy dostęp wszystkim akcjonariuszom do

SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ IDEA BANK S.A. W ROKU OBROTOWYM 2015

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 połączone z nadmiernymi kosztami niewspółmiernymi do ewentualnych korzyści.

- „Rozdział 9 Zasad Ładu Korporacyjnego – Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta”

Bank nie stosuje zasad określonych w Rozdziale 9 Zasad Ładu Korporacyjnego z uwagi na nie prowadzenie działalności w zakresie zarządzania aktywami nabytymi na ryzyko klienta.

Poza tym zarówno Zarząd Banku jak i Rada Nadzorcza Banku przyjęły do stosowania Zasady Ładu Korporacyjnego w zakresie dotyczącym kompetencji i obowiązków tych organów.

Kodeks Dobrych Praktyk

W 2015 roku Grupa Idea Banku S.A. przyjęła Kodeks Dobrych Praktyk, będący zbiorem wewnętrznych zasad postępowania obowiązujących wszystkich pracowników Idea Bank S.A. i spółek zależnych, bez względu na pełnione funkcje i podstawę prawną zatrudnienia. Celem wdrożenia Kodeksu jest zapewnienie najwyższych standardów uczciwego i rzetelnego postępowania pracowników, mając na względzie słuszny interes klienta, kontrahenta oraz dbałość o reputację i dobre imię pracodawcy.

Zasady Kodeksu nie naruszają odrębnych zasad wynikających z umów zawartych z pracownikami oraz szczegółowych procedur i instrukcji obowiązujących w danej spółce. Wszyscy pracownicy powinni w swojej codziennej pracy dokładać najwyższej staranności dla pełnej realizacji zasad Kodeksu uwzględniając jego treść oraz cel oraz nie podejmować działań zmierzających do ich ominięcia. Wszelkie uzasadnione odstępstwa od stosowania zasad Kodeksu wymagają zgody Rady Nadzorczej Idea Banku S.A.

Kodeks reguluje m.in. zasady zatrudniania, pełnienia funkcji oraz wynagradzania pracowników, relacje z pracownikami, kontrahentami i klientami oraz zasady dbałości o mienie Banku.

Bank zapewnia właściwe wdrożenie niniejszych zasad, w postaci odpowiednich szczegółowych procedur i zapisów oraz zasobów niezbędnych do prawidłowej realizacji i nadzoru nad nią oraz zapewnia w odpowiednim zakresie komunikację do pracowników o treści niniejszych zasad (w tym w niezbędnym zakresie jako załączniki do umów o pracę), oraz wprowadzają zasady egzekwowania ich przestrzegania, w tym sankcje finansowe.

Zarząd Idea Banku S.A. oraz zarządy spółek z Grupy, nie rzadziej niż 2 razy do roku raportują swoim Radom Nadzorczym o stanie realizacji niniejszych zasad oraz o wszystkich odstępstwach od ich stosowania.

Kodeks Etyki

SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ IDEA BANK S.A. W ROKU OBROTOWYM 2015

W 2015r. Idea Bank S.A. przyjął Kodeks Etyki. Kodeks obowiązuje w Idea Banku S.A. i Grupie Kapitałowej Idea Bank S.A. wraz z trzema procedurami wykonawczymi do tego Kodeksu:

- 1) Procedura dotycząca etyki i zarządzania konfliktami interesów Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A.;
- 2) Procedura przeciwdziałania nadużyciom popełnianym na szkodę Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A.;
- 3) Procedura Whistleblowing/Gwizdek Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A.

Celem tych regulacji jest wskazanie norm etycznych i wspólnych wzorców postępowania dla pracowników i współpracowników Banku, a także spółek wchodzących w skład Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A. Procedury przewidują centralizację na poziomie Banku dla całej Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A. działań w zakresie:

- 1) doradztwa i opiniowania dotyczącego etyki i konfliktów interesów, prowadzenia rejestrów prezentów/korzyści, rejestrów konfliktów interesów (realizowane przez Departament ds. Compliance);
- 2) prowadzenia postępowań wyjaśniających w sprawie podejrzenia nadużyć (realizowane przez Biuro Zarządzania Ryzykiem Nadużyć);
- 3) możliwości skorzystania przez pracownika z narzędzia Whistleblowing/Gwizdek.

Kodeks Etyki jest narzędziem, które na aktualnym etapie rozwoju Idea Bank S.A. wyznacza wspólną platformę działania dla wszystkich pracowników, którzy mają postępować uczciwie i rzetelnie, kompetentnie i profesjonalnie. W ten sposób Kodeks Etyki reguluje w spójny i jednolity sposób nie tylko wewnętrzne zasady działania, ale także postępowanie wobec partnerów zewnętrznych – zwłaszcza klientów.

Rozwinięciem obszaru etyki, jest zatwierdzona w sierpniu 2015 r. Wewnętrzna Procedura Antymobbingowa Idea Bank S.A. W procedurze znalazły się szczegółowe zasady postępowania w przypadkach podejrzenia lub zaistnienia mobbingu w Idea Bank S.A.

Wraz z wejściem Banku na GPW, Bank rozpoczął rozwijanie relacji z inwestorami i analitykami. Celem powyższych działań było przekazywanie wyczerpującej informacji o wynikach finansowych i działaniach Banku z uwzględnieniem zmian w otoczeniu rynkowym tak, aby umożliwić rzetelną ocenę bieżącej sytuacji i perspektyw Banku oraz prawidłową wycenę akcji spółki.

Bank dokłada wszelkich starań, aby raporty okresowe zachowywały najwyższe standardy w zakresie profesjonalizmu i rzetelnej informacji i w kompletny oraz transparentny sposób prezentowały wyniki Banku, a także aby były maksymalnie użyteczne dla inwestorów instytucjonalnych, analityków, a także indywidualnych akcjonariuszy.

Zasady Dobrej Praktyki Bankowej ZBP

W dniu 24 lipca 2012 r. Zarząd Banku podjął uchwałę w sprawie stosowania Zasad Dobrej Praktyki Bankowej oraz zasad ładu korporacyjnego, przyjmującą do stosowania w Banku dokument „Zasady Dobrej Praktyki Bankowej” Związku Banków Polskich. Powyższy zbiór dobrych praktyk dostępny jest do publicznego wglądu na stronie internetowej www.zbp.pl.

9.2. Akcjonariat, kapitał zakładowy Banku

Na dzień 31 grudnia 2015 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 31 grudnia 2014 r. nastąpiły następujące zmiany w kapitale zakładowym Banku:

- W dniu 28 stycznia 2015 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku podjęło uchwałę nr 5 w sprawie przyjęcia założeń programu motywacyjnego dla osób pełniących funkcje kierownicze w Spółce i spółkach zależnych od Spółki, emisji warrantów subskrypcyjnych, warunkowego podwyższenia kapitału zakładowego w drodze emisji nowych akcji z wyłączeniem prawa poboru oraz zmiany Statutu Banku. Wskutek powyższej uchwały, kapitał zakładowy Banku został warunkowo podwyższony o kwotę nie wyższą niż 276.000,00 zł, w drodze emisji nowych akcji zwykłych na okaziciela serii N, o wartości nominalnej 2,00 zł każda, w liczbie nie przekraczającej 138.000 sztuk akcji. Osobami uprawnionymi do objęcia akcji serii N będą posiadacze warrantów subskrypcyjnych, wydawanych w ramach programu motywacyjnego. Powyższe warunkowe podwyższenie kapitału zakładowego zostało zarejestrowane przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego w dniu . W ramach powyższego warunkowego podwyższenia kapitału zakładowego, Bank, do dnia publikacji niniejszego sprawozdania, nie wyemitował warrantów subskrypcyjnych upoważniających do obejmowania akcji serii N.
- 17 kwietnia 2015 r. nastąpiła rejestracja podwyższenia kapitału zakładowego Banku przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego. Podwyższenie kapitału zakładowego nastąpiło z kwoty 135.622.194,00 zł do kwoty 156.803.962,00 zł, w drodze emisji 10.590.884 akcji zwykłych na okaziciela serii M. Poza powyższą zmianą, w roku 2015 r. nie nastąpiły inne zmiany kapitału zakładowego.

SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ IDEA BANK S.A. W ROKU OBROTOWYM 2015

Struktura kapitału zakładowego Banku, stan na 31 grudnia 2015 r.:

KAPITAŁ PODSTAWOWY (STRUKTURA) wartości w PLN.					
Seria / emisja	Rodzaj akcji	Rodzaj uprzywilejowania akcji	Rodzaj ograniczenia praw do akcji	Liczba akcji	Wartość serii / emisji wg wartości nominalnej
co do praw a głosu - każdej akcji przysługują 2 głosy; co do dywidendy - w maksymalnej w wysokości wynikającej z art. 353§1 KSH; co do pierwszeństwa pokrycia z majątku spółki pozostałego po zaspokojeniu wierzycieli w razie					
A	imienne	likwidacji Banku	brak	1 051 200	2 102 400 zł
B	na okaziciela	brak	brak	2 500 000	5 000 000 zł
C	na okaziciela	brak	brak	1 250 000	2 500 000 zł
D	na okaziciela	brak	brak	2 500 000	5 000 000 zł
E	na okaziciela	brak	brak	1 500 000	3 000 000 zł
F	na okaziciela	brak	brak	1 071 429	2 142 858 zł
G	na okaziciela	brak	brak	8 385 968	16 771 936 zł
H	na okaziciela	brak	brak	8 385 967	16 771 934 zł
I	na okaziciela	brak	brak	12 028 594	24 057 188 zł
J	na okaziciela	brak	brak	9 794 872	19 589 744 zł
K	na okaziciela	brak	brak	4 744 526	9 489 052 zł
L	na okaziciela	brak	brak	14 598 541	29 197 082 zł
M	na okaziciela	brak	brak	10 590 884	21 181 768 zł
Liczba akcji razem				78 401 981	
Kapitał zakładowy w PLN, razem					156 803 962 zł
Wartość nominalna 1 akcji = 2 PLN					

Akcjonariuszami Banku, posiadającymi według stanu na dzień 31 grudnia 2015 r. ponad 5% udziału w kapitale zakładowym Banku są:

	liczba akcji sztuk	udział w całkowitej liczbie akcji %	głosy Sztuk	udział w całkowitej liczbie głosów %
GETIN Holding S.A. *	43 825 623	55,90%	44 876 823	56,48%
LC Corp B.V. *	7 717 725	9,84%	7 717 725	9,71%
Leszek Czarnecki (bezpośrednio)	7 717 725	9,84%	7 717 725	9,71%

* Podmiot zależny od dr Leszka Czarneckiego

SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ IDEA BANK S.A. W ROKU OBROTOWYM 2015

Akcjonariuszami Banku, posiadającymi według stanu na dzień 31 grudnia 2014 r. ponad 5% udziału w kapitale zakładowym Banku były:

	liczba akcji	udział w całkowitej liczbie akcji	głosy	udział w całkowitej liczbie głosów
	sztuk	%	sztuk	%
Getin Holding S.A.*.	38 673 158	79,79%	39 724 358	80,22%
LC CORP B.V.*	4 846 799	9,99%	4 846 799	9,79%
Valoro Investments Ltd.	2 435 897	5,03%	2 435 897	4,92%
Yarus Investments Ltd.**	2 435 897	5,03%	2 435 897	4,92%

* Podmiot zależny od dr Leszka Czarneckiego

** Podmiot zależny od Prezesa Zarządu Jarosława Augustyniaka

Akcje Banku w posiadaniu członków organów zarządzających i nadzorujących Banku (stan na 31 grudnia 2015 r.):

	liczba akcji	udział w całkowitej liczbie akcji	głosy	udział w całkowitej liczbie głosów	wartość nominalna akcji
	sztuk	%	sztuk	%	zł
Dr. Leszek Czarnecki	7 717 725	9,84 %	7 717 725	9,71%	15 435 450
Yarus Investments Ltd.**	2 779 696	3,55%	2 779 696	3,50%	5 559 392
Dariusz Makosz	1 098 592	1,40%	1 098 592	1,38%	2 197 184
Dominik Fajbusiewicz	1 098 592	1,40%	1 098 592	1,38%	2 197 184

** Podmiot zależny od Prezesa Zarządu Jarosława Augustyniaka

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. Poza tym akcjonariusze Banku związani są treścią umów lock-up.

Poza powyższym akcjonariusze Banku związani są treścią umów lock-up. W związku z zawarciem umowy plasowania, niektórzy jego akcjonariusze jak np. Getin Holding S.A., LC Corp B.V., RB Investcom Sp. z o.o. i dr Leszek Czarnecki zaciągnęli wobec globalnych koordynatorów oferty tj. Goldman Sachs International, Mercurius Dom Maklerski, Pekao IB oraz UniCredit Bank AG, Oddział w Londynie, zobowiązania w zakresie ograniczenia zbywalności akcji Banku. Wspomniane zobowiązania zostały zawarte na okres od dnia zawarcia umowy plasowania, aż do dnia do upływu 12 miesięcy od dnia pierwszego notowania akcji Banku lub praw do akcji Banku na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. Pozostali akcjonariusze, poza wymienionymi powyżej, zawarli zobowiązania w zakresie ograniczenia zbywalności akcji Banku w stosunku do globalnych koordynatorów, na okres od dnia zawarcia umowy plasowania do upływu

SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ IDEA BANK S.A. W ROKU OBROTOWYM 2015

18 miesięcy od dnia pierwszego notowania akcji lub praw do akcji na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.

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 2015 Bank nie dokonywał żadnych transakcji nabycia udziałów własnych.

Emisje papierów wartościowych oraz wykorzystanie wpływów

W 2015 r. Bank dokonał następujących emisji papierów wartościowych:

- w dniu 17 kwietnia 2015 r. nastąpiła rejestracja podwyższenia kapitału zakładowego Banku, w ramach którego Bank dokonał emisji akcji zwykłych na okaziciela serii M. W ramach oferty publicznej Bank przydzielił inwestorom 10.590.884 akcje serii M. Wartość przeprowadzonej subskrypcji wyniosła 254.181.216,00 zł (tj. akcje zostały objęte po cenie 24,00 zł za jedną akcję). Środki uzyskane w ramach powyższej emisji zostały przeznaczone, zgodnie z treścią prospektu emisyjnego Banku, w głównej mierze na zwiększenie sprzedaży produktów i usług oferowanych przez grupę kapitałową Banku poprzez zwiększenie akcji kredytowej oraz na zwiększenie skali finansowania działalności gospodarczej klientów udzielanego w formie leasingu środków trwałych i faktoringu wierzytelności handlowych;
- w dniu 8 lipca 2015 r. Bank rozpoczął realizację Czwartego Programu Emisji Obligacji Podporządkowanych, w ramach którego wyemitował obligacje o równowartości 209.024.800,00 zł. Środki z tytułu emisji powyższych obligacji Bank w całości przeznaczył na zwiększenie kapitałów własnych.

9.3. Organy Idea Bank S.A.

Walne Zgromadzenie

W roku 2015 odbyły się 4 Walne Zgromadzenia, w trakcie których zostało podjęte 39 uchwał:

- Zwyczajne Walne Zgromadzenie w dniu 27 lutego 2015 r. – poza uchwałami o charakterze porządkowym podjęto m.in. uchwały w sprawie zatwierdzenia sprawozdań z działalności Rady Nadzorczej i Zarządu Banku w 2014 r., w sprawie rozpatrzenia i zatwierdzenia sprawozdania finansowego za rok obrotowy 2014, w sprawie udzielenia absolutorium członkom organów Banku, w sprawie podziału zysku za rok obrotowy 2014 oraz w sprawie powołania Członka Rady Nadzorczej Banku na kolejną kadencję;

SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ IDEA BANK S.A. W ROKU OBROTOWYM 2015

- Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie w dniu 28 stycznia 2015 r. – poza uchwałami o charakterze porządkowym podjęto m.in. uchwałę w sprawie przyjęcia założeń programu motywacyjnego dla osób pełniących funkcje kierownicze w Spółce oraz spółkach zależnych, emisji warrantów subskrypcyjnych, warunkowego podwyższenia kapitału zakładowego w drodze emisji nowych akcji z wyłączeniem prawa poboru oraz zmiany Statutu ;
- Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie w dniu 17 marca 2015 r. – poza uchwałami o charakterze porządkowym podjęto uchwałę w sprawie nabywania akcji własnych na podstawie i w granicach upoważnienia udzielonego przez Walne Zgromadzenie;
- Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie w dniu 30 czerwca 2015 r. – poza uchwałami o charakterze porządkowym podjęto m.in. uchwały w sprawie powołania 2 nowych Niezależnych Członków Rady Nadzorczej, w sprawie zatwierdzenia Czwartego Programu Emisji Obligacji Podporządkowanych.

Zgodnie ze Statutem Banku Zwyczajne Walne Zgromadzenie zwołuje Zarząd Banku, wyznaczając jego termin, nie później niż na 6 (sześć) miesięcy po upływie każdego roku obrotowego. W przypadku gdyby Zarząd nie zwołał Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia w powyższym terminie, Rada Nadzorcza jest uprawniona do zwołania zwyczajnego Walnego Zgromadzenia. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie może być zwołane przez Zarząd Banku z własnej inicjatywy lub na wniosek przedstawiony Zarządowi Banku przez Radę Nadzorczą lub na wniosek akcjonariusza lub akcjonariuszy reprezentujących łącznie przynajmniej 1/20 (jedną dwudziestą) część kapitału zakładowego. Żądanie takie należy złożyć Zarządowi na piśmie lub w postaci elektronicznej. 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.

Wnioski Rady Nadzorczej, akcjonariusza lub akcjonariuszy reprezentujących łącznie przynajmniej 1/20 (jedną dwudziestą) część kapitału zakładowego, dotyczące rozpatrzenia danej sprawy przez Walne Zgromadzenie powinny zostać przedstawione Zarządowi Banku. Zarząd Banku jest zobowiązany do włączenia sprawy zawartej w takich wnioskach do proponowanego porządku obrad Walnego Zgromadzenia. W przypadku żądania zgłoszonego przez akcjonariusza lub akcjonariuszy, o których mowa powyżej, żądanie takie powinno być złożone na piśmie do Zarządu Banku nie później niż 21 (dwadzieścia jeden) dni przed proponowanym terminem Walnego Zgromadzenia i powinno zawierać uzasadnienie lub projekt uchwały dotyczącej proponowanego punktu porządku obrad.

Przedmiotem obrad zwyczajnego Walnego Zgromadzenia powinno być:

- 1) rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania Zarządu Banku z działalności Banku oraz sprawozdania finansowego za ubiegły rok obrotowy;
- 2) powzięcie uchwały o podziale zysku albo o pokryciu straty;
- 3) udzielenie członkom organów Banku absolutorium z wykonania przez nich obowiązków.

SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ IDEA BANK S.A. W ROKU OBROTOWYM 2015

Ponadto do wyłącznej kompetencji Walnego Zgromadzenia należy także podejmowanie uchwał w następujących sprawach:

- 1) umarzanie akcji;
- 2) tworzenie i likwidacja funduszy specjalnych;
- 3) ustalanie zasad i wysokości wynagrodzenia dla członków Rady Nadzorczej;
- 4) zmiany Statutu przy czym Uchwała o zmianie statutu zapada większością trzech czwartych oddanych głosów;
- 5) podwyższenie lub obniżenie kapitału zakładowego;
- 6) emisja akcji, obligacji zamiennych lub z prawem pierwszeństwa oraz innych papierów wartościowych przewidzianych prawem, a także ustalanie warunków ich umorzenia;
- 7) powoływanie i odwoływanie członków Rady Nadzorczej;
- 8) rozpatrywanie innych spraw należących do kompetencji Walnego Zgromadzenia zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa.

Z zastrzeżeniem przypadków określonych w Kodeksie Spółek Handlowych, Walne Zgromadzenie jest ważne bez względu na ilość reprezentowanych na nim akcji, a uchwały Walnego Zgromadzenia zapadają bezwzględną większością głosów w rozumieniu Kodeksu Spółek Handlowych, o ile przepisy Kodeksu Spółek Handlowych lub Statutu nie stanowią inaczej. Walne Zgromadzenie otwiera Przewodniczący lub Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej. W przypadku ich nieobecności Walne Zgromadzenie otwiera Prezes Zarządu Banku albo osoba wyznaczona przez Zarząd Banku.

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:

- 1) transmisję obrad Walnego Zgromadzenia w czasie rzeczywistym;
- 2) 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;
- 3) wykonywanie osobiście lub przez pełnomocnika prawa głosu przed lub w toku Walnego Zgromadzenia.

SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ IDEA BANK S.A. W ROKU OBROTOWYM 2015

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, 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.

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. Otwierający Walne Zgromadzenie doprowadza do niezwłocznego wyboru Przewodniczącego Walnego Zgromadzenia. Po podpisaniu listy obecności, Przewodniczący w porozumieniu ze sporządzającym protokół notariuszem, stwierdza prawidłowość zwołania Walnego Zgromadzenia i jego zdolność do powzięcia uchwał, a następnie ogłasza to zebrany i przedstawia im porządek obrad. Uchwała o zaniechaniu rozpatrywania przez Walne Zgromadzenia sprawy umieszczonej w porządku obrad może zapaść jedynie w przypadku, gdy przemawiają za nią istotne powody, a wniosek w tej sprawie powinien zostać szczegółowo umotywowany. Zdjęcie z porządku obrad bądź zaniechanie rozpatrywania sprawy umieszczonej w porządku obrad na wniosek akcjonariuszy wymaga podjęcia uchwały Walnego Zgromadzenia, po uprzednio wyrażonej zgodzie przez wszystkich akcjonariuszy biorących udział w Walnym Zgromadzeniu, którzy zgłosili taki wniosek, popartej 75% głosów Walnego Zgromadzenia.

W Walnym Zgromadzeniu w miarę możliwości uczestniczą Członkowie Rady Nadzorczej i Członkowie Zarządu. Jeżeli przedmiotem obrad mają być sprawy finansowe na Walnym Zgromadzeniu powinien być obecny biegły rewident. Głosowanie na Walnym Zgromadzeniu jest jawne. Tajność głosowania zarządza się przy wyborach oraz nad wnioskami o odwołanie członków organów Banku lub likwidatorów, o pociągnięcie ich do odpowiedzialności jak również w sprawach osobowych. Poza tym należy zarządzić tajne głosowanie na żądanie chociażby jednego z akcjonariuszy biorących udział lub reprezentowanych na Walnym Zgromadzeniu. Uchwały zapadają bezwzględną większością głosów, chyba że Statut lub obowiązujące przepisy prawa stanowią inaczej. Uchwała jest powzięta, jeżeli liczba ważnych głosów oddanych za uchwałą jest większa od sumy oddanych głosów „przeciw” i głosów „wstrzymujących się”. Uchwały Walnego Zgromadzenia są protokołowane przez notariusza.

Akcjonariuszom Banku przysługują następujące prawa o charakterze korporacyjnym:

- Prawo uczestniczenia w walnym zgromadzeniu i prawo głosu. Zgodnie z art. 411 § 1 Kodeksu Spółek Handlowych („KSH”), każda z akcji daje prawo do jednego głosu na walnym zgromadzeniu. W walnym zgromadzeniu mają prawo uczestniczyć osoby, które: – na 16 dni przed datą walnego zgromadzenia (tj. w dniu rejestracji uczestnictwa w walnym zgromadzeniu) są akcjonariuszami Banku posiadającymi na rachunku papierów wartościowych zapisane akcje Banku (art. 406¹ § 1 KSH), – zwrócą się, nie wcześniej niż po opublikowaniu przez Bank ogłoszenia o zwołaniu walnego zgromadzenia i nie później niż w pierwszym dniu powszednim po dniu rejestracji uczestnictwa, do podmiotu prowadzącego ich rachunki papierów wartościowych, na których zapisane są akcje Banku z żądaniem o wystawienie imiennego zaświadczenia o prawie uczestnictwa w zgromadzeniu (art. 406³ § 2 KSH);
- Prawo do złożenia wniosku o zwołanie nadzwyczajnego walnego zgromadzenia oraz o umieszczenie poszczególnych spraw na porządku obrad najbliższego walnego zgromadzenia. Prawo to przysługuje akcjonariuszowi lub akcjonariuszom reprezentującym przynajmniej 1/20 część kapitału zakładowego Banku. Zgodnie z art. 401 KSH, żądanie takie powinno być złożone Zarządowi na piśmie lub w postaci elektronicznej nie później niż na 21 dni przed proponowanym terminem walnego zgromadzenia;
- Prawo do zaskarżania uchwał walnego zgromadzenia. Zgodnie z art. 422 KSH, uchwała walnego zgromadzenia, sprzeczna ze Statutem bądź z dobrymi obyczajami kupieckimi, godząca w interes Banku lub mająca na celu pokrzywdzenie akcjonariusza może być zaskarżona przez akcjonariusza w drodze wytoczonego przeciwko Bankowi powództwa o uchylenie uchwały;
- Prawo wyboru członków Rady Nadzorczej grupami. Zgodnie z art. 385 § 3 KSH na wniosek akcjonariuszy reprezentujących przynajmniej 1/5 kapitału zakładowego, wybór Rady Nadzorczej powinien być dokonany przez najbliższe walne zgromadzenie w drodze głosowania oddzielnymi grupami;
- Prawo żądania udzielenia informacji dotyczących Banku. Na podstawie art. 428 KSH podczas obrad walnego zgromadzenia Zarząd jest obowiązany do udzielenia akcjonariuszowi, na jego żądanie, informacji dotyczących Banku, jeżeli jest to uzasadnione dla oceny sprawy objętej porządkiem obrad. Zarząd powinien jednak odmówić udzielenia informacji w przypadku, gdy:
 - (i) mogłoby to wyrządzić szkodę Bankowi albo spółce z nim powiązanej, albo spółce zależnej, w szczególności przez ujawnienie tajemnic technicznych, handlowych lub organizacyjnych przedsiębiorstwa;
 - (ii) mogłoby narazić członka Zarządu na poniesienie odpowiedzialności karnej, cywilnoprawnej lub administracyjnej. W uzasadnionych przypadkach Zarząd może udzielić akcjonariuszowi informacji na piśmie nie później jednak niż w terminie dwóch tygodni od dnia zgłoszenia żądania podczas walnego zgromadzenia.

SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ IDEA BANK S.A. W ROKU OBROTOWYM 2015

- Prawo do żądania wydania odpisów sprawozdania Zarządu z działalności Banku i sprawozdania finansowego wraz z odpisem sprawozdania Rady Nadzorczej oraz opinii biegłego rewidenta najpóźniej na piętnaście dni przed walnym zgromadzeniem (art. 395 § 4 KSH);
- Prawo do przeglądania w lokalu Zarządu listy akcjonariuszy uprawnionych do uczestnictwa w walnym zgromadzeniu oraz żądania odpisu listy (art. 407 § 1 KSH);
- Prawo żądania przesłania listy akcjonariuszy nieodpłatnie pocztą elektroniczną (art. 407 § 1 KSH);
- Prawo do żądania wydania odpisu wniosków w sprawach objętych porządkiem obrad w terminie tygodnia przed walnym zgromadzeniem (art. 407 § 2 KSH);
- Prawo do złożenia wniosku o sprawdzenie listy obecności na walnym zgromadzeniu przez wybraną w tym celu komisję, złożoną co najmniej z trzech osób. Wniosek mogą złożyć akcjonariusze, posiadający jedną dziesiątą kapitału zakładowego reprezentowanego na tym walnym zgromadzeniu. Wnioskodawcy mają prawo wyboru jednego członka komisji (art. 410 § 2 KSH);
- Prawo do przeglądania księgi protokołów oraz żądania wydania poświadczonych przez Zarząd odpisów uchwał (art. 421 § 3 KSH);
- Prawo do przeglądania dokumentów oraz żądania udostępnienia w lokalu Banku odpisów dokumentów, o których mowa w art. 505 § 1 KSH (w przypadku połączenia spółek), w art. 540 § 1 KSH (w przypadku podziału Spółki) oraz w art. 561 § 1 KSH (w przypadku przekształcenia Spółki);
- Osoba głosująca przeciwko podjęciu uchwały Walnego Zgromadzenia uprawniona jest do żądania zaprotokołowania sprzeciwu oraz pięciominutowego, a w szczególnie skomplikowanych przypadkach - dziesięciominutowego uzasadnienia. Na żądanie uczestnika Walnego Zgromadzenia przyjmuje się do protokołu jego pisemne oświadczenie.

Rada Nadzorcza

Na dzień 31 grudnia 2014 r. w skład Rady Nadzorczej Banku wchodził:

Dr Leszek Czarnecki	-	Przewodniczący Rady Nadzorczej;
Pan Remigiusz Baliński	-	Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej;
Pan Rafał Juszczak	-	Członek Rady Nadzorczej;
Pan Jakub Małski	-	Członek Rady Nadzorczej;
Pan Marek Grzegorzewicz	-	Członek Rady Nadzorczej.

SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ IDEA BANK S.A. W ROKU OBROTOWYM 2015

W dniu 28 stycznia 2015 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku powołało do składu Rady Nadzorczej Panią Izabelę Lubczyńską oraz Panów Krzysztofa Bieleckiego i Artura Gabora.

Następnie na Zwyczajnym Walnym Zgromadzeniu Banku w dniu 27 lutego 2015 r. Panowie Leszek Czarnecki, Remigiusz Baliński oraz Marek Grzegorzewicz zostali powołani na kolejną kadencję (trwającą 5 lat). W ramach nowej kadencji, wymienieni Członkowie Rady Nadzorczej sprawowali dotychczasowe funkcje – tj. Pan Leszek Czarnecki – Przewodniczący Rady Nadzorczej, Pan Remigiusz Baliński – Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej, Pan Marek Grzegorzewicz – Członek Rady Nadzorczej.

W dniu 28 lutego 2015 r. rezygnację z pełnienia funkcji Członka Rady Nadzorczej złożył Pan Rafał Juszcak.

W dniu 30 czerwca 2015 r. Bank otrzymał od Panów Jakuba Małskiego oraz Marka Grzegorzewicza oświadczenia o złożeniu rezygnacji z pełnienia funkcji członków Rady Nadzorczej, ze skutkiem i pod warunkiem powołania nowych Niezależnych Członków Rady Nadzorczej przez Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie zwołane na dzień 30 czerwca 2015 r.

W dniu 30 czerwca 2015 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku, podjęło uchwałę o powołaniu do składu Rady Nadzorczej Banku:

- Pana Piotra Kamińskiego;
- Pana Dariusza Krawczyka

Powołani Członkowie Rady Nadzorczej pełnią funkcję Niezależnych Członków Rady Nadzorczej.

Na dzień 31 grudnia 2015 r. skład Rady Nadzorczej Banku przedstawiał się następująco:

Dr Leszek Czarnecki	-	Przewodniczący Rady Nadzorczej;
Pan Remigiusz Baliński	-	Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej;
Pan Krzysztof Bielecki	-	Członek Rady Nadzorczej;
Pan Artur Gabor	-	Członek Rady Nadzorczej;
Pani Izabela Lubczyńska	-	Członek Rady Nadzorczej;
Pan Piotr Kamiński	-	Członek Rady Nadzorczej;
Pan Dariusz Krawczyk	-	Członek Rady Nadzorczej.

Szczegółowe kompetencje, zasady działania i zadania Rady zostały określone w Statucie Banku oraz w Regulaminie Rady Nadzorczej (dokumenty są dostępne do wglądu na stronie internetowej Banku www.ideabank.pl w sekcji „Relacje inwestorskie”).

Stosownie do postanowień Statutu Banku, Rada Nadzorcza składa się z 5 do 7 członków będących osobami fizycznymi, powoływanych i odwoływanych przez Walne Zgromadzenie na pięcioletnie kadencje. Mandat członka Rady Nadzorczej wygasa najpóźniej z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za ostatni pełny rok obrotowy pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej. Mandat członka Rady Nadzorczej wygasa również wskutek śmierci, rezygnacji albo odwołania go ze składu Rady Nadzorczej, a w przypadku

SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ IDEA BANK S.A. W ROKU OBROTOWYM 2015

Niezależnych Członków RN także w przypadku utraty przymiotu niezależności. Rada Nadzorcza lub poszczególni jej członkowie mogą być odwołani przez Walne Zgromadzenie przed upływem kadencji.

Rada Nadzorcza sprawuje stały nadzór nad działalnością Banku. Do wyłącznej kompetencji Rady Nadzorczej należy:

- 1) ustalanie liczby członków Zarządu Banku oraz zatwierdzanie podziału kompetencji pomiędzy członków Zarządu Banku, powoływanie i odwoływanie Prezesa Zarządu, Wiceprezesa Zarządu oraz pozostałych członków Zarządu Banku;
- 2) zawieszanie, z ważnych powodów, w czynnościach poszczególnych lub wszystkich członków Zarządu Banku oraz delegowanie członków Rady Nadzorczej, na okres nie dłuższy niż trzy miesiące, do czasowego wykonywania czynności członków Zarządu Banku, którzy zostali odwołani, złożyli rezygnację albo z innych przyczyn nie mogą sprawować swoich czynności;
- 3) zatwierdzanie wieloletnich planów rozwoju oraz rocznych planów finansowych Banku;
- 4) zatwierdzanie wniosków Zarządu Banku dotyczących tworzenia albo zmian struktury organizacyjnej Banku;
- 5) ustalanie wynagrodzenia członków Zarządu Banku;
- 6) zatwierdzanie wniosków Zarządu Banku w sprawie nabycia nieruchomości, za wyjątkiem nieruchomości nabytych w procesie egzekucji wierzytelności Banku; zatwierdzanie propozycji sprzedaży rzeczowych składników majątku Banku o łącznej wartości bilansowej przekraczającej 15% (piętnaście procent) funduszy własnych Banku;
- 7) wyrażanie zgody na ustanowienie zastawu lub hipoteki na składnikach majątku Banku;
- 8) wybór biegłego rewidenta przeprowadzającego badanie rocznego sprawozdania finansowego Banku;
- 9) wyrażanie zgody na przystępowanie Banku do spółek handlowych kapitałowych, w tym nabywanie i obejmowanie udziałów lub akcji z wyjątkiem nabycia udziałów i akcji oraz przedmiotów majątku innych spółek w wyniku zaspakajania wierzytelności Banku w postępowaniu egzekucyjnym i pozaegzekucyjnym;
- 10) wyrażanie zgody na zawieranie wszelkich transakcji pomiędzy Bankiem a podmiotami powiązanymi z Bankiem, włączając w to akcjonariuszy Banku i podmioty powiązane z takimi akcjonariuszami, wykraczających poza zakres zwykłych czynności związanych z działalnością Banku;
- 11) zatwierdzanie dokonywania wszelkich rozporządzeń lub zaciągania zobowiązań, których łączna wartość w stosunku do jednego podmiotu przekracza 5 % (pięć procent) funduszy

SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ IDEA BANK S.A. W ROKU OBROTOWYM 2015

własnych Banku chyba, że takie rozporządzenia lub zobowiązania zostały przewidziane w zatwierdzonym rocznym planie finansowym Banku;

- 12) wyrażanie zgody na zawarcie przez Bank umów kredytowych oraz udzielanie gwarancji, których łączna wartość w stosunku do jednego podmiotu przekracza kwotę 1 000 000 euro (jeden milion euro);
- 13) zatwierdzanie regulaminu Zarządu Banku oraz innych regulaminów przewidzianych w Statucie oraz prawie bankowym;
- 14) 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;
- 15) wyrażanie zgody na wypłatę przez Zarząd Banku zaliczki na poczet przewidywanej dywidendy, przy spełnieniu warunków, o których mowa w Statucie;
- 16) rozpatrywanie i opiniowanie wniosków i spraw wymagających uchwały Walnego Zgromadzenia;
- 17) podejmowanie innych działań w zakresie określonym Statutem i przepisami prawa, w tym w szczególności ustawy Prawo bankowe i Kodeksu Spółek Handlowych.

Ponadto do zawarcia przez Bank lub jego spółki zależne jakiejkolwiek transakcji z podmiotem powiązanim Banku (w rozumieniu Statutu Banku) o wartości przekraczającej 1 % (jeden procent) funduszy własnych Banku konieczne jest uzyskanie zgody dwóch Niezależnych Członków Rady Nadzorczej.

Rada Nadzorcza wybiera Przewodniczącego i Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej spośród swoich członków. Do ważności każdej uchwały Rady Nadzorczej wymagane jest zaproszenie na posiedzenie wszystkich członków Rady Nadzorczej i obecność na posiedzeniu, co najmniej ich połowy, w tym jej Przewodniczącego lub Wiceprzewodniczącego. Uchwały Rady Nadzorczej zapadają bezwzględnią większością głosów. W razie równości głosów decyduje głos Przewodniczącego Rady Nadzorczej. Posiedzenia Rady Nadzorczej powinny być zwoływane w miarę potrzeb, nie rzadziej jednak niż trzy razy w roku obrotowym.

Zgodnie natomiast z Regulaminem Rady Nadzorczej, Rada Nadzorcza informuje Komisję Nadzoru Finansowego o składzie Zarządu oraz o zmianie jego składu niezwłocznie po jego powołaniu lub po dokonaniu zmiany jego składu. Rada Nadzorcza informuje Komisję Nadzoru Finansowego także o członkach Zarządu, którym w ramach podziału kompetencji podlega w szczególności zarządzanie ryzykiem i komórka audytu wewnętrznego. Rada Nadzorcza występuje z wnioskiem do Komisji Nadzoru Finansowego o wyrażenie zgody na powołanie dwóch członków Zarządu, w tym prezesa.

Posiedzenia Rady Nadzorczej mogą być zwoływane z własnej inicjatywy przez Przewodniczącego Rady Nadzorczej lub przez upoważnionego przez niego Wiceprzewodniczącego.

SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ IDEA BANK S.A. W ROKU OBROTOWYM 2015

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.

Decyzje Rady Nadzorczej podejmowane są w formie uchwał. Uchwały zapadają bezwzględna większością głosów. Każdy Członek Rady Nadzorczej posiada jeden głos. W razie równości głosów decyduje głos Przewodniczącego Rady Nadzorczej. Co do zasady posiedzenie Rady Nadzorczej jest ważne, a Rada Nadzorcza jest władna podejmować ważne uchwały, jeżeli :

- wszyscy Członkowie zostaną zaproszeni na posiedzenie;
- co najmniej połowa składu Rady Nadzorczej jest obecna na posiedzeniu, w tym Przewodniczący lub Wiceprzewodniczący.

Głosowanie jest jawne, chyba że którykolwiek z Członków zażąda głosowania tajnego albo obowiązujący przepis prawa wymaga głosowania tajnego. Z posiedzenia Rady Nadzorczej sporządza się protokół.

W roku obrotowym 2015 Rada Nadzorcza odbyła 10 posiedzeń i podjęła 142 uchwały, m.in. w sprawie oceny sprawozdania finansowego i sprawozdania z działalności Banku w 2014 r., przyjęcia sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej Banku w 2014 r., oceny wniosku Zarządu w sprawie podziału zysku za 2014 rok, powołania Członka Zarządu – Panią Anetę Skrodzką-Książek, w sprawie zatwierdzenia Planu Finansowego Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A. na rok 2016, w sprawie przyjęcia i zmian regulaminów, metodologii, instrukcji i innych regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Banku lub świadczenia przez Bank usług, zatwierdzenia strategii Banku na lata 2015-2017, czy też w sprawie wyboru firmy Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa z siedzibą w Warszawie jako podmiotu dokonującego badania sprawozdania finansowego Idea Bank S.A. oraz Grupy Idea Bank S.A. za rok obrotowy 2015 oraz rok obrotowy 2016.

Komitety Rady Nadzorczej

Zgodnie ze Statutem i Regulaminem Rady Nadzorczej Rada Nadzorcza może w drodze uchwały tworzyć stałe i doraźne komitety. W takim wypadku Rada Nadzorcza ustala regulamin takiego komitetu, jego skład i cele.

Rada Nadzorcza powołuje Komitet Audytu składający się z przynajmniej 3 (trzech) spośród jej członków, w tym dwóch Niezależnych Członków RN, z których przynajmniej jeden powinien spełniać warunki niezależności w rozumieniu Ustawy o biegłych rewidentach i posiadać kwalifikacje w dziedzinie rachunkowości lub rewizji finansowej. Zgodnie z Regulaminem Komitetu Audytu stanowiącym załącznik do Uchwały Rady Nadzorczej nr 43/2013 z dnia 26 marca 2013 roku (którego aktualna wersja została zaakceptowana przez Radę Nadzorczą Banku w dniu 27 lipca 2015 r. – Uchwała nr 88/2015), Komitet Audytu jest stałym organem Rady Nadzorczej, działającym koleგialnie w ramach struktury Rady Nadzorczej. Celem Komitetu Audytu jest wspomaganie Rady

SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ IDEA BANK S.A. W ROKU OBROTOWYM 2015

Nadzorczej w wykonywaniu obowiązków nadzorczych w ramach procesów sprawozdawczości finansowej, zarządzania ryzykiem, wykonywania rewizji finansowej, systemu kontroli wewnętrznej i audytu.

Do zadań komitetu audytu należy w szczególności:

- 1) monitorowanie procesu sprawozdawczości finansowej;
- 2) monitorowanie skuteczności systemów kontroli wewnętrznej oraz zarządzania ryzykiem;
- 3) monitorowanie audytu wewnętrznego;
- 4) monitorowanie wykonywania czynności rewizji finansowej, niezależności biegłego rewidenta i podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, w tym w przypadku świadczenia usług, o których mowa w art. 48 ust 2 ustawy o biegłych rewidentach i ich samorządzie, podmiotach uprawnionych do badania sprawozdań finansowych oraz o nadzorze publicznym;
- 5) nadzór nad komórką organizacyjną zajmującą się audytem wewnętrznym;
- 6) rekomendowanie Radzie Nadzorczej podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych do przeprowadzenia czynności rewizji finansowej.

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.

W skład komitetu audytu, na dzień 31 grudnia 2014 r. wchodziły następujące osoby:

Pani Jakub Malski	-	Przewodniczący Komitetu Audytu Rady Nadzorczej
Pan Remigiusz Baliński	-	Członek Komitetu Audytu Rady Nadzorczej
Pan Rafał Juszczak	-	Członek Komitetu Audytu Rady Nadzorczej

W skład komitetu audytu, na dzień 31 grudnia 2015 r. wchodziły następujące osoby:

Pani Izabela Lubczyńska	-	Przewodnicząca Komitetu Audytu Rady Nadzorczej
Pan Artur Gabor	-	Członek Komitetu Audytu Rady Nadzorczej
Pan Krzysztof Bielecki	-	Członek Komitetu Audytu Rady Nadzorczej

Pan Krzysztof Bielecki oraz Pan 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 Pan Artur Gabor posiada kwalifikacje w dziedzinie rachunkowości i rewizji finansowej, w rozumieniu Ustawy o Biegłych Rewidentach.

SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ IDEA BANK S.A. W ROKU OBROTOWYM 2015

W roku obrotowym 2015 Komitet Audytu odbył 4 posiedzenia podczas których m.in. zostały przyjęte sprawozdania z działalności Komitetu Audytu i Departamentu Audytu Wewnętrznego za 2014 r., w sprawie wyboru podmiotu dokonującego badania sprawozdania finansowego Idea Bank S.A. oraz Grupy Idea Bank S.A. za rok obrotowy 2015 oraz rok obrotowy 2016 czy też w sprawie przyjęcia aktualizacji Regulaminu Komitetu Audytu.

Zrealizowane zostały jego zadania w zakresie monitorowania procesu sprawozdawczości finansowej, skuteczności systemów kontroli wewnętrznej, audytu wewnętrznego oraz zarządzania ryzykiem operacyjnym lub ryzykiem braku zgodności. W ramach swoich obrad Komitet dokonał monitoringu wykonywania czynności rewizji finansowej oraz monitorowania niezależności biegłego rewidenta, podczas spotkania i dyskusji z biegłym rewidentem badającym sprawozdania finansowe Banku.

W ramach Rady Nadzorczej Banku funkcjonuje także 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 października 2013 roku, Rada Nadzorcza powołuje ze swojego składu dwóch członków, którzy tworzą Komitet ds. Wynagrodzeń i Nominacji.

Do jego zadań należy:

- 1) 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;
- 2) ustalanie warunków zatrudnienia Członków Zarządu określonych w umowie o pracę, kontrakcie menedżerskim lub innej umowie;
- 3) dokonywanie przeglądu funkcjonowania Polityki Zmiennych Składników Wynagrodzeń, zgodnie z obowiązującymi przepisami;
- 4) 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 sporządzaniem sprawozdania Rady Nadzorczej z corocznej oceny sytuacji Banku.

W składzie Komitetu ds. Wynagrodzeń i Nominacji, od 20 lutego 2015 r. wchodzi:

Pan Remigiusz Baliński	-	Przewodniczący Komitetu
Pani Izabela Lubczyńska	-	Członek Komitetu

SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ IDEA BANK S.A. W ROKU OBROTOWYM 2015

Przed dniem 20 lutego 2015 r. w skład Komitetu ds. Wynagrodzeń i Nominacji wchodził Panowie Remigiusz Baliński jako Przewodniczący Komitetu oraz Rafał Juszcak jako Członek Komitetu.

W roku obrotowym 2015 Komitet ds. Wynagrodzeń i Nominacji odbył 1 posiedzenie podczas którego dokonał oceny efektów pracy osób sprawujących stanowiska kierownicze w Banku za rok 2014, zgodnie z obowiązującą w Banku Polityką Zmiennych Składników Wynagrodzeń Osób Zajmujących Stanowiska Kierownicze, co stanowi podstawę do określenia wysokości wynagrodzenia zmiennego i przyjął sprawozdanie z działalności Komitetu za rok 2014.

Zarząd

Stosownie do postanowień Statutu Banku, Zarząd Banku składa się, co najmniej z 3 (trzech) członków, w tym Prezesa Zarządu. Rada Nadzorcza może spośród Członków Zarządu wyznaczyć Pierwszego Wiceprezesa, Wiceprezesa lub Wiceprezesów Zarządu. Członków Zarządu Banku powołuje i odwołuje Rada Nadzorcza. Kadencja członka Zarządu Banku wynosi 3 (trzy) lata. Powołanie dwóch członków Zarządu Banku, w tym Prezesa Zarządu, następuje za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego. Z wnioskiem o wyrażenie zgody występuje Rada Nadzorcza. Mandat członka Zarządu Banku wygasa najpóźniej z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za ostatni pełny rok obrotowy pełnienia funkcji członka Zarządu Banku. Mandat członka Zarządu Banku wygasa również wskutek śmierci, rezygnacji albo odwołania go ze składu Zarządu Banku.

W skład Zarządu Banku na dzień 31 grudnia 2014 r. wchodził:

Pan Jarosław Augustyniak	-	Prezes Zarządu;
Pani Małgorzata Szturmowicz	-	Członek Zarządu;
Pan Dariusz Makosz	-	Członek Zarządu;
Pan Dominik Fajbusiewicz	-	Członek Zarządu;
Pan Marcin Syciński	-	Członek Zarządu;

W dniu 20 lutego 2015 r. Panowie Jarosław Augustyniak, Dominik Fajbusiewicz oraz Marcin Syciński zostali powołani na kolejną, trzyletnią kadencję (wcześniejsze kadencje były pięcioletnie, a w przypadku Pana Marcina Sycińskiego poprzednia kadencja wynosiła trzy lata). W ramach sprawowania kolejnej kadencji powyżsi Członkowie Zarządu sprawują dotychczasowe funkcje, tj. Pan Jarosław Augustyniak – Prezes Zarządu, Panowie Dominik Fajbusiewicz i Marcin Syciński – Członkowie Zarządu.

W dniu 22 czerwca 2015 r. Rada Nadzorcza powołała, ze skutkiem od dnia 1 lipca 2015 r., panią Anetę Skrodzką-Książek w skład Zarządu Banku, na stanowisko Członka Zarządu Banku.

W skład Zarządu Banku na dzień 31 grudnia 2015 r. wchodził:

Pan Jarosław Augustyniak	-	Prezes Zarządu;
Pani Małgorzata Szturmowicz	-	Członek Zarządu;

SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ IDEA BANK S.A. W ROKU OBROTOWYM 2015

Pan Dariusz Makosz	-	Członek Zarządu;
Pan Dominik Fajbusiewicz	-	Członek Zarządu;
Pan Marcin Syciński	-	Członek Zarządu;
Pani Aneta Skrodzka-Książek	-	Członek Zarządu;

Zasady działania, kompetencje, i zadania Zarządu zostały określone w Statucie oraz w Regulaminie Zarządu. (dokumenty są dostępne do wglądu na stronie internetowej Banku www.ideabank.pl w sekcji „Relacje inwestorskie”). Ponadto zasady powoływania i odwoływania Członków Zarządu zostały wskazane w pkt 9.3 niniejszego sprawozdania.

Stosownie do postanowień zawartych w Statucie Banku, Zarząd Banku prowadzi sprawy Banku oraz reprezentuje Bank w stosunkach z innymi podmiotami. Zarząd Banku wydaje w drodze uchwał regulacje wewnętrzne odnoszące się do działalności Banku, których wydanie nie zostało zastrzeżone dla innych organów Banku. Zarząd Banku, przyjmuje w drodze uchwały podział kompetencji pomiędzy członków Zarządu Banku (wskazany w pkt 9.3).

Prezes Zarządu koordynuje działalność Zarządu Banku. Do kompetencji Prezesa Zarządu należy w szczególności:

- 1) kształtowanie polityki produktowej Banku oraz polityki sprzedaży produktów;
- 2) nadzór nad komórką audytu wewnętrznego działającą w Banku;
- 3) prowadzenie polityki kadrowej Banku.

W razie nieobecności Prezesa Zarządu oraz w każdym innym przypadku, gdy nie może on wykonywać swoich obowiązków, na ten czas w sprawach wewnętrznych Banku zastępuje go Pierwszy Wiceprezes Zarządu, a pod jego nieobecność lub w razie nieobsadzenia tego stanowiska Wiceprezes Zarządu albo członek Zarządu Banku wskazany przez Prezesa Zarządu.

Do kompetencji członka Zarządu Banku powołanego za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego należy w szczególności zarządzanie ryzykiem kredytowym w Banku. Podział kompetencji pomiędzy Członków Zarządu dokonywany jest przy uwzględnieniu zasady nie łączenia odpowiedzialności za zarządzanie danym ryzykiem z odpowiedzialnością za obszar działalności generujący to ryzyko.

Do składania oświadczeń woli w imieniu Banku wymagane jest współdziałanie dwóch członków Zarządu Banku albo jednego członka Zarządu Banku łącznie z jednym prokurentem. Do kompetencji Zarządu Banku należą wszelkie sprawy niezastrzeżone na mocy przepisów prawa lub postanowień niniejszego Statutu dla kompetencji innych organów Banku. Zarząd podejmuje decyzje we wszystkich sprawach związanych z działalnością Spółki, które nie są zastrzeżone przepisami prawa i postanowieniami Statutu do kompetencji Walnego Zgromadzenia i Rady Nadzorczej, w szczególności dotyczących:

- 1) zatwierdzania rocznego planu finansowego Spółki, projektów strategicznych planów, wieloletnich programów rozwoju;

SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ IDEA BANK S.A. W ROKU OBROTOWYM 2015

- 2) kierunków polityki finansowej i kredytowej Spółki ze szczególnym uwzględnieniem ryzyk bankowych (w tym płynności, kredytowego, stopy procentowej, kursowego);
- 3) przyznawania kredytów o wysokim stopniu ryzyka i koncentracji w odniesieniu do kapitału własnego Spółki;
- 4) przystępowania i organizowania konsorcjów bankowych;
- 5) zasad zarządzania aktywami i pasywami;
- 6) wprowadzania nowych produktów bankowych;
- 7) ustalania taryf prowizji i opłat za usługi bankowe oraz odsetek od kredytów i depozytów;
- 8) inwestycji własnych Spółki;
- 9) obciążania lub wydierżawiania nieruchomości oraz praw majątkowych, a także nabywania i zbywania nieruchomości i praw majątkowych z zachowaniem postanowień Statutu Spółki;
- 10) polityki kadrowo-płacowej Spółki;
- 11) kierunków i form polityki socjalnej i szkoleniowej;
- 12) organizacji rachunkowości, prowadzenia rozliczeń pieniężnych, kontroli wewnętrznej i bezpieczeństwa wewnątrzbankowego obrotu pieniężnego;
- 13) wyboru systemów informatycznych istotnych z punktu widzenia działalności Spółki;
- 14) działalności charytatywnej (darowizny, sponsorowanie);
- 15) ustalania struktury organizacyjnej Spółki i jej zmian;
- 16) otwierania oraz likwidacji oddziałów;
- 17) określania regulaminu organizacyjnego Spółki, w tym zadań i zakresów działania komórek i jednostek organizacyjnych Spółki;
- 18) wnoszenia wkładów oraz obejmowania lub nabywania udziałów bądź akcji w spółkach handlowych lub spółce prawa cywilnego;
- 19) występowania, przenoszenia ogółu praw i obowiązków wspólnika, wypowiedzenia udziału lub zbywania udziałów lub akcji w spółkach handlowych lub spółce prawa cywilnego;
- 20) sprawozdania, bilansu, rachunku zysków i strat oraz wniosków co do podziału zysków i pokrycia strat;

SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ IDEA BANK S.A. W ROKU OBROTOWYM 2015

- 21) zwoływania Walnego Zgromadzenia, ustalania jego porządku obrad oraz przygotowania projektów uchwał w sprawach poddanych pod obrady Walnego Zgromadzenia;
- 22) udzielania kredytu, pożyczki, gwarancji lub poręczenia, w przypadkach zastrzeżonych w odrębnych przepisach prawa i regulacjach wewnętrznych do kompetencji Zarządu;
- 23) ustanawiania prokury – przy spełnieniu wymogu jednomyślności;
- 24) ustanawiania regulaminów wynagrodzeń i premiowania;
- 25) ustanawiania i zmiany regulacji wewnętrznych Spółki, w szczególności takich jak regulaminy produktów bankowych, regulaminy o charakterze porządkowym i organizacyjnym, regulaminy komitetów Spółki;
- 26) zaciągania zobowiązania lub rozporządzania aktywami, jeżeli wartość zobowiązania lub rzeczy bądź prawa przekracza 500 tys. zł z zastrzeżeniem innych postanowień Regulaminu; ograniczenie to nie dotyczy zobowiązań i rozporządzeń związanych z dokonywaniem czynności bankowych;
- 27) zaciągania zobowiązania lub rozporządzania aktywami, których łączna wartość w stosunku do jednego podmiotu przekracza 5% funduszy własnych Spółki;
- 28) innych spraw wniesionych pod obrady Zarządu.

Zaciąganie zobowiązań lub rozporządzanie aktywami w przypadku, gdy wartość zobowiązania lub rzeczy bądź prawa nie przekracza 500 tys. zł, wymaga akceptacji Członka Zarządu nadzorującego obszar działalności Spółki, którego dotyczy zobowiązanie lub rozporządzenie aktywami.

Zarząd Banku podejmuje decyzje w formie uchwał. Członkowie Zarządu Banku mogą wydawać zarządzenia. Prezes Zarządu może wydawać decyzje. Zarząd Banku podejmuje uchwały na posiedzeniach. Posiedzenie Zarządu Banku jest ważne, a uchwały Zarząd Banku wiążące, jeżeli wszyscy jego członkowie zostali powiadomieni o posiedzeniu i jeżeli na posiedzeniu obecna jest większość członków Zarządu Banku. Uchwały zapadają zwykłą większością głosów. Każdy członek Zarządu Banku ma prawo do jednego głosu. W przypadku równowagi głosów oddanych za i przeciwko danej uchwale Prezes Zarządu ma głos rozstrzygający. Głosowanie jest jawne. Z posiedzeń Zarządu Banku sporządza się protokół.

Każdy z Członków Zarządu jest uprawniony i zobowiązany do prowadzenia spraw Spółki. Każdy z Członków Zarządu jest uprawniony i zobowiązany do przyjmowania oświadczeń woli oraz pism kierowanych do Spółki zarówno w lokalu Spółki, jak i poza nim. Członek Zarządu, na którego ręce wpłynęło oświadczenie woli lub pismo kierowane do Spółki, jest zobowiązany niezwłocznie nadać bieg sprawie według procedur obowiązujących w Spółce.

SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ IDEA BANK S.A. W ROKU OBROTOWYM 2015

Posiedzenia Zarządu zwołuje Prezes Zarządu lub wyznaczony przez niego Członek Zarządu. Posiedzenia Zarządu odbywają się w miarę potrzeby, gdy Zarząd Spółki uzna to za konieczne, nie rzadziej jednak niż dwa razy w miesiącu, w terminie i miejscu ustalonym przez Prezesa Zarządu lub Członka Zarządu zwołującego posiedzenie. Posiedzenie Zarządu jest ważne, a uchwały wiążące, jeżeli wszyscy Członkowie Zarządu zostali powiadomieni o posiedzeniu i jeżeli na posiedzeniu obecna jest większość członków Zarządu.

W roku obrotowym 2015 Zarząd Banku odbył 50 posiedzeń, oraz podjął 959 uchwał, m.in. w sprawie emisji i przydziału obligacji w ramach Czwartego Programu Emisji Obligacji Podporządkowanych, 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 Bank, akceptowania wniosków o udzielenie kredytów, zatwierdzania treści dokumentów pełnomocnictw dla pracowników Banku.

Uprawnienia w zakresie emisji lub wykupu akcji

Zgodnie z przepisami Kodeksu spółek handlowych oraz Statutu Banku, decyzje dotyczące emisji lub wykupu akcji należą do kompetencji Walnego Zgromadzenia Banku.

9.4. Wynagrodzenia osób zarządzających i nadzorujących Banku

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

01.01.2015 - 31.12.2015	Wynagrodzenie stałe tys. zł	Pozostałe świadczenia* tys. zł	Jednostki Podporządkowane tys. zł
AUGUSTYNIAK JAROSŁAW	720	1 677	24
FAJBUSIEWICZ DOMINIK	480	1 043	0
MAKOSZ DARIUSZ	480	1 049	0
SKRODZKA-KSIĄŻEK ANETA ¹⁾	288	2	1,1**
SYCIŃSKI MARCIN	600	899	0
SZTURMOWICZ MAŁGORZATA	603	137	0
Razem wynagrodzenia Zarządu Banku	3 171	4 807	25,1

1) Pełnienie funkcji Członka Zarządu Banku od dnia 01.07.2015 r.

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

** Wynagrodzenie należne za rok 2015.

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

SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ IDEA BANK S.A. W ROKU OBROTOWYM 2015

01.01.2015 - 31.12.2015	Wynagrodzenie stałe tys. zł	Pozostałe świadczenia* tys. zł	Jednostki Podporządkowane tys. zł
CZARNECKI LESZEK		1 088	24
BALIŃSKI REMIGIUSZ		272	24
BIELECKI KRZYSZTOF	60		
GABOR ARTUR	60		
GRZEGORZEWICZ MAREK	43		
JUSZCZAK RAFAŁ	6		
KAMIŃSKI PIOTR	30		
KRAWCZYK DARIUSZ	30		
LUBCZYŃSKA IZABELA	60		24
MAŁSKI JAKUB	43		
ROSIŃSKI KRZYSZTOF**	6		
Suma końcowa	338	1 360	72

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

** Pan Krzysztof Rosiński przestał pełnić funkcję Członka Rady Nadzorczej w dniu 3 kwietnia 2014 r.

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

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 2015 rok, której część zostanie wypłacona w 2016 roku, a część będzie odroczone na lata 2017–2019. Dodatkowo w 2016 roku zostaną wypłacone części odroczone premii za lata 2013–2014.

10. OŚWIADCZENIA ZARZĄDU

10.1. Dane dotyczące audytora

Zgodnie z § 17 pkt 9 Statutu Banku, wybór biegłego rewidenta przeprowadzającego badanie rocznego sprawozdania finansowego Banku 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 Spółki innych niż rewizja finansowa usług;
- 3) wydawanie rekomendacji Radzie Nadzorczej Spółki w sprawach dotyczących wyboru podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, a także wydawanie wniosku, opinii lub rekomendacji w zakresie wypowiedzenia przez Spółkę 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 maja 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 Banku jest zmiana kluczowego biegłego rewidenta w okresie nie dłuższym niż 5 lat. Poza powyższymi zasadami nie istnieją w Spółce inne reguły dotyczące zmiany podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych.

Zgodnie z informacjami przedstawionymi przez Bank (raport bieżący nr 27/2015 z dnia 10 czerwca 2015 r.), w dniu 10 czerwca 2015 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 grudnia 2015 r. i 31 grudnia 2016 r.

Wynagrodzenie podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych wyniosło w 2015 roku 554 tys. zł. (badanie) i 4 188 tys. zł. (pozostałe usługi, w tym usługi atestacyjne świadczone w okresie 2015 i 2014 roku w związku z procesem wejścia Banku na GPW). W 2014 roku wynagrodzenie za badanie wyniosło 695 tys. zł., natomiast za pozostałe usługi 329 tys. zł.

10.2. Polityka dywidendowa

Biorąc pod uwagę strategiczne cele Banku w zakresie struktury jego kapitału, a także długofalową strategię rozwoju i aktualny poziom kapitałów Banku, Zarząd rekomenduje przeznaczenie zysku za lata obrotowe 2014, 2015 i 2016 w całości na kapitał zapasowy, co umożliwi dalszy rozwój Banku i wpłynie na zwiększenie jego stabilności.

Polityka w zakresie wypłaty dywidendy będzie analizowana i w miarę potrzeby okresowo weryfikowana przez Zarząd, a decyzje w tej sprawie będą podejmowane z uwzględnieniem szeregu czynników, w tym perspektyw dalszej działalności, przyszłych zysków, sytuacji finansowej, zapotrzebowania na środki pieniężne, planów rozwoju oraz wymogów prawa i wytycznych organów nadzoru w tym zakresie. Każdorazowo decyzja o wypłacie dywidendy będzie podejmowana przez akcjonariuszy na Walnym Zgromadzeniu.

10.3. Informacje o toczących się postępowaniach sądowych dotyczących zobowiązań lub wierzytelności oraz istotnych rozliczeniach z tytułu spraw sądowych

W roku 2015 Bank wystawił łącznie 4584 tytułów egzekucyjnych na łączną wartość 286 252 572,29 zł, z czego z tytułu należności głównych – 263 689 747,96 zł. W ramach powyższego, 95 tytułów egzekucyjnych (na kwotę 18 572 902,54 zł) dotyczyło klientów instytucjonalnych, a 4489 tytułów (na kwotę 267 679 669,75 zł) wystawiono przeciwko osobom fizycznym.

Ponadto, w Grupie w 2015 r. nie wystąpiło żadne pojedyncze postępowanie dotyczące zobowiązań lub wierzytelności Banku lub jednostki zależnej toczzone 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.

10.4. Istotne umowy

Zaciągnięte i wypowiedziane umowy kredytu i pożyczki

W roku obrotowym 2015 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 37 skonsolidowanego sprawozdania finansowa.

Informacja o udzielonych gwarancjach, pożyczkach i poręczeniach podmiotom zależnym od Banku

SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ IDEA BANK S.A. W ROKU OBROTOWYM 2015

Zgodnie ze stanem na dzień 31 grudnia 2015 r. Bank posiada następujące aktywne zobowiązania z tytułu gwarancji, poręczeń i pożyczek na rzecz podmiotów zależnych:

- Idea Expert Spółka Akcyjna – umowy poręczenia w łącznej kwocie 528.000.000,00 zł,
- Idea Leasing Spółka Akcyjna – umowy poręczenia w łącznej kwocie 220.000.000,00 zł;

Informacja o umowach z bankiem centralnym lub organami nadzoru

Na dzień 31 grudnia 2015 r. Bank posiadał następujące, istotne umowy z Bankiem Centralnym lub organami nadzoru:

- Umowa z dnia 7 czerwca 2013 z Narodowym Bankiem Polskim, w sprawie otwierania i prowadzenia rachunku bankowego w systemie SORBNET2;
- Umowa z dnia 26 czerwca 2013 r. z Narodowym Bankiem Polskim, w sprawie warunków otwierania i prowadzenia rachunku w euro w systemie TARGET2-NBP;
- Umowa z dnia 10 kwietnia 2015 r. z Narodowym Bankiem Polskim, o prowadzenie rachunku i konta depozytowego bonów skarbowych i bonów pieniężnych NBP oraz przeprowadzania operacji na papierach wartościowych w systemie SKARBNET4.

Informacja o znaczących umowach, w tym umowach ubezpieczenia, współpracy lub kooperacji.

W dniu 18 lutego 2016 r. Bank zawarł z Getin Holding S.A. („Poręczyciel”) aneks do umowy poręczenia z dnia 21 października 2015 r., w ramach której Poręczyciel poręczył za zobowiązania Idea Leasing IFN SA, z siedzibą w Bukareszcie („Dłużnik”) o zapłatę kwot należnych Bankowi za zwrotne nabycie przez Dłużnika od Banku wierzytelności pieniężnych względem klientów Dłużnika sprzedanych uprzednio Bankowi. Na podstawie aneksu, Bank i Poręczyciel podnieśli górną granicę odpowiedzialności Poręczyciela za zobowiązania Dłużnika do kwoty 240.000.000,00 zł. Powyższa umowa poręczenia stanowi zabezpieczenie do umowy nabycia wierzytelności zawartej pomiędzy Bankiem a Dłużnikiem w dniu 14 października 2015 r. Wskutek zawarcia aneksu, zarówno umowa poręczenia jak i umowa nabycia wierzytelności stały się umowami znaczącymi, bowiem automatycznie podniesieniu uległa kwota wierzytelności, które Bank może nabywać na podstawie umowy nabycia wierzytelności (kwota ta stanowi równowartość maksymalnej kwoty poręczenia). Umowa poręczenia została zawarta na okres nie dłuższy niż 10 lat od daty jej zawarcia, do chwili całkowitej spłaty przez Dłużnika wszelkich jego zobowiązań. Pozostałe postanowienia umowy poręczenia nie odbiegają od standardów rynkowych stosowanych w tego typu umowach.

Na podstawie umowy nabycia wierzytelności, z tytułu nabywanych wierzytelności Bank dokonuje zapłaty na rzecz Dłużnika ceny ustalonej z uwzględnieniem stopy dyskontowej, której wysokość stanowi stawka referencyjna EURIBOR 3M powiększona o marżę Banku. W przypadkach

SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ IDEA BANK S.A. W ROKU OBROTOWYM 2015

określonych w tej umowie Dłużnik zobowiązany jest dokonywać bezwarunkowego zwrotnego nabycia wierzytelności od Banku. Zabezpieczeniem odkupu wierzytelności jest zobowiązanie Dłużnika do odkupu wierzytelności, pełnomocnictwo do dysponowania środkami na rachunkach bankowych Dłużnika prowadzonych przez Bank oraz umowa poręczenia do wysokości równej maksymalnej wartości nabywanych przez Emitenta wierzytelności. Umowa nabycia wierzytelności została zawarta na czas określony 5 lat. Umowa nabycia wierzytelności nie została zawarta z zastrzeżeniem warunku lub terminu, a pozostałe jej postanowienia nie odbiegają od warunków powszechnie stosowanych dla tego typu umów. W umowie tej nie zostały zawarte postanowienia dotyczące kar umownych.

Poza powyższymi umowami, na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania, Bank nie zawierał innych znaczących umów.

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

Zaciągnięte lub wypowiedziane umowy dotyczące kredytów i pożyczek

W 2015 r. Bank nie zaciągał ani nie wypowiadał umów kredytu/pożyczki.

Udzielone pożyczki, ze szczególnym uwzględnieniem jednostek powiązanych

W 2015 r. Bank nie udzielał pożyczek, w szczególności pożyczek w stosunku do jednostek powiązanych.

Istotne umowy zawarte z podmiotami powiązanymi

Dane na temat umów zawieranych z podmiotami powiązanymi zawarte są w nocie nr 46 skonsolidowanego raportu rocznego. Poza wskazanymi tam umowami, Bank nie zawierał istotnych transakcji z podmiotami powiązanymi, na warunkach odbiegających od rynkowych.

Współpraca z instytucjami międzynarodowymi

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

Umowa z Europejskim Funduszem Inwestycyjnym:

- 1) na gwarancję portfelową InnovFin SME Guarantee w ramach programu ramowego UE Horyzont 2020 z dnia 29 maja 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.

SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ IDEA BANK S.A. W ROKU OBROTOWYM 2015

- 2) na gwarancję portfelową LGF/Direct Guarantee w ramach programu ramowego UE COSME z dnia 23 lipca 2015 r.

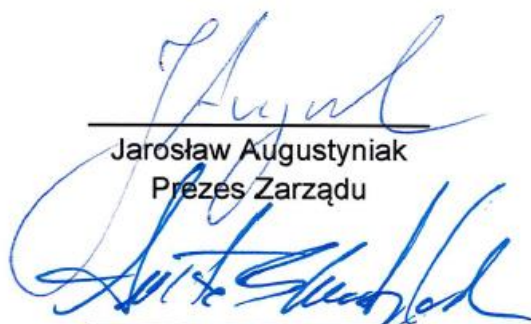
Gwarancja portfelowa w ramach programu COSME jest instrumentem finansowym zabezpieczającym część ryzyka kredytowego dla kredytów dedykowanych przedsiębiorcom o utrudnionym dostępie do finansowania. Gwarancja obejmuje 50% kapitału kredytu.

10.5. Dodatkowe oświadczenia Zarządu

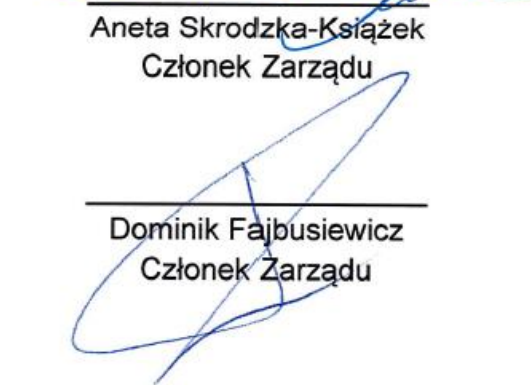
Zarząd Banku oświadcza, iż wedle jego najlepszej wiedzy roczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe za 2015 rok oraz dane porównywalne zostały sporządzone zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości i odzwierciedlają w sposób prawdziwy, rzetelny i jasny sytuację majątkową i finansową Grupy Kapitałowej Banku oraz jej wynik finansowy. Zawarte w niniejszym dokumencie sprawozdanie Zarządu zawiera prawdziwy obraz rozwoju, osiągnięć oraz sytuacji (wraz z opisem podstawowych rodzajów ryzyka) Grupy Kapitałowej Banku w 2015 r.

Podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych, dokonujący badania rocznego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku, został wybrany zgodnie z przepisami prawa. Podmiot ten oraz biegli rewidenci, dokonujący badania tego sprawozdania, spełnili warunki do wyrażenia bezstronnej i niezależnej opinii o badanym rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym, zgodnie z właściwymi przepisami i normami zawodowymi.

**SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI GRUPY KAPITAŁOWEJ IDEA BANK S.A. W
ROKU OBROTOWYM 2015**



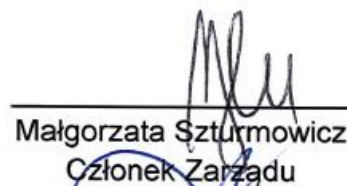
Jarosław Augustyniak
Prezes Zarządu



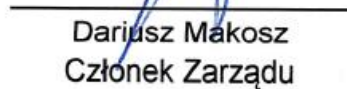
Aneta Skrodzka-Książek
Członek Zarządu



Dominik Fajbusiewicz
Członek Zarządu



Małgorzata Szturmowicz
Członek Zarządu



Dariusz Makosz
Członek Zarządu



Marcin Syciński
Członek Zarządu

Warszawa, 3 marca 2016 r.