



**Sprawozdanie Zarządu z działalności
Grupy Kapitałowej Idea Banku S.A. oraz Idea Bank S.A.
za okres 12 miesięcy
zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku**

Spis treści

1.	Podsumowanie wyników Banku i Grupy Kapitałowej za 2018 rok	5
2.	Podstawowe informacje o Banku i Grupie Kapitałowej Idea Bank S.A.	7
2.1	Charakterystyka działalności Banku i Grupy Kapitałowej Idea Banku S.A.	7
2.2	Rys historii Banku i Grupy Kapitałowej	8
2.3	Działalność spółek należących do Grupy Kapitałowej i podmiotów stowarzyszonych	9
2.4	Ważne wydarzenia mające wpływ na działalność Banku	12
2.5	Najważniejsze nagrody i osiągnięcia w 2018 roku	16
3.	Uwarunkowania zewnętrzne funkcjonowania Banku i Grupy Kapitałowej	18
3.1	Otoczenie regulacyjne	18
3.2	Sytuacja makroekonomiczna	19
3.3	Prognozowana sytuacja makroekonomiczna w 2019 roku	21
3.4	Sytuacja w sektorze bankowym	22
4.	Perspektywy rozwoju działalności Banku i Grupy Kapitałowej Idea Bank	24
4.1	Niepewność kontynuacji działalności	24
5.	Działalność Banku i Grupy Kapitałowej	27
5.1	Rozwój oferty produktowej	27
5.2	Działalność kredytowa	31
5.3	Działalność depozytowa i produkty inwestycyjne	34
5.4	Działalność skarbową i inwestycyjną	35
5.5	Działalność faktoringowa	36
5.6	Działalność księgową	37
6.	Wyniki finansowe Grupy Kapitałowej Idea Bank	38
6.1	Prognozy finansowe	38
6.2	Podstawowe wskaźniki finansowe Grupy Idea Bank	38
6.3	Rachunek zysków i strat Grupy Idea Bank	39
6.4	Sprawozdanie z sytuacji finansowej Grupy Idea Bank	44
6.5	Zobowiązania warunkowe Grupy Kapitałowej Idea Bank	45
7.	Działalność oraz wybrane wyniki finansowe Idea Banku	46
7.1	Podstawowe wskaźniki finansowe Idea Banku	46
7.2	Rachunek zysków i strat Idea Banku	46
7.3	Sprawozdanie z sytuacji finansowej Idea Banku	48
7.4	Zatrudnienie Idea Banku	49
8.	Zarządzanie ryzykiem w Banku i Grupie Kapitałowej Idea Bank	49
8.1	Cele i zasady zarządzania ryzykiem w Banku i Grupie Kapitałowej	49

8.2	Ryzyko kredytowe w Banku i Grupie Kapitałowej.....	51
8.3.	Ryzyko operacyjne.....	54
8.4	Ryzyko płynności.....	57
8.5	Ryzyko kontrahenta.....	59
8.6	Ryzyko koncentracji dużych zaangażowani i koncentracji zaangażowań wobec osób wewnętrznych.....	60
8.7	Ryzyko stopy procentowej Banku i Grupy Kapitałowej.....	61
8.8	Ryzyko walutowe Banku i Grupy Kapitałowej	64
8.9	Ryzyko modeli.....	65
8.10	Adekwatność kapitałowa Banku i Grupy Kapitałowej	66
9.	Zarządzanie zasobami ludzkimi.....	71
9.1	Polityka wynagrodzeń oraz systemy motywacyjne.....	71
9.2	Polityka zmiennych składników wynagrodzeń.....	71
9.3	Świadczenia na rzecz osób nadzorujących i zarządzających	73
9.4	Umowy zawarte między Idea Bankiem a osobami zarządzającymi	75
10.	Relacje inwestorskie	75
10.1	Relacje inwestorskie Idea Banku	75
10.2	Kapitał zakładowy, akcjonariat i notowania akcji.....	76
10.3	Akcje w posiadaniu członków Zarządu.....	78
11.	Oświadczenie o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego.....	79
11.1	Zasady i zakres stosowania ładu korporacyjnego.....	79
11.2	Organy władzy.....	83
11.3	System kontroli wewnętrznej.....	100
11.4	System kontroli w procesie sporządzania sprawozdania finansowego Banku i Grupy Kapitałowej	102
11.5	Wybór podmiotu uprawnionego do badania sprawozdania finansowego Banku i Grupy Kapitałowej	103
11.6	Istotne umowy	105
11.7	Postępowania toczące się przed sądem	106
12.	Oświadczenie o ujawnieniu informacji niefinansowych Banku oraz Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A.	107
13.	Oświadczenie Zarządu	107

Szanowni Państwo,

Rok 2018 był dla Idea Banku rokiem trudnym, pełnym wyzwań, prób i zmian. Rok ten Bank kończy istotną stratą, będącą efektem rozliczenia z przeszłością, ale co ważne bogatszy o doświadczenia, które pozwolą w przyszłości na budowę organizacji stabilnej i bezpiecznej.

Bank rozpoczął w 2018 r. proces restrukturyzacji finansowej, rozliczając efekty poprzednio realizowanego modelu biznesowego, nastawionego przede wszystkim na dynamiczny wzrost. Doświadczenia pokazały, że model ten oraz błędy popełnione w zarządzaniu ryzykiem doprowadziły do szeregu konsekwencji, z którymi obecnie przyszło się mierzyć organizacji.

Bank jeszcze we wrześniu ubiegłego roku dokonał zmiany strategii, uruchamiając Plan Naprawy oraz opracowując Plan Ochrony Kapitału, czyniąc odbudowę wskaźników kapitałowych naszym podstawowym priorytetem.

Bank w roku 2019 zamierza skupić się na budowie zaufania klientów do organizacji, mając na uwadze m.in. następstwa udziału w procesie dystrybucji obligacji GetBack S.A. Spowodowały one zarówno nadszarpnięcie zaufania i w konsekwencji spadek zainteresowania klientów usługami Grupy oraz zmianę perspektywy jego dalszego rozwoju, jak i przełożyły się na wartość cen akcji Banku na Giełdzie Papierów Wartościowych.

Konsekwencje powyżej opisanych procesów najdotkliwiej objawiły się w IV kwartale zeszłego roku skutkując znaczącą zmianą sytuacji płynnościowej Banku. Wpis na Listę ostrzeżeń publicznych spowodował znaczący odpływ depozytów i konieczność wdrożenia działań awaryjnych dla podtrzymania płynności Banku, dodatkowo uderzając w nasze wyniki i bazę kapitałową. Każdego dnia jednak bez zakłóceń realizowaliśmy zlecenia klientów, opanowując bezprecedensowy kryzys płynnościowy. Aktywnie podjęliśmy działania mające na celu wzmocnienie kapitałowe Banku oraz poprawę jego rentowności.

Wyciągając wnioski z dotychczasowych doświadczeń, zrezygnowaliśmy z dystrybucji szeregu bardziej skomplikowanych produktów, koncentrując się na prostszych, niosących mniejsze ryzyko instrumentach. Zmieniono procedury i zasady kontroli wewnętrznej. Znacznie większy nacisk położono na aspekty etyczne i odpowiednie szkolenie pracowników. Rozpoznane błędy i zdefiniowane straty mają na celu przygotowanie pola dla dalszej budowy nowego modelu biznesowego.

Po szczegółowych analizach Zarząd Banku w styczniu 2019 r. uzgodnił i podpisał plan połączenia z Getin Noble Bank S.A. oraz w lutym 2019 r. przystąpił do procesu due diligence z kilkoma funduszami private equity. Obecnie wybrani inwestorzy typu private equity kontynuują due diligence, analizując wyniki Banku uzyskane w czwartym kwartale 2018 r.

Jesteśmy przygotowani również na alternatywny scenariusz, niezależny od toczących się procesów: połączeniowego i inwestycyjnego. Bank proponuje w takim wypadku realizację strategii zakładającej w szczególności zmniejszenie skali działania i stworzenie Banku specjalistycznego.

Rok 2018 był również rokiem istotnych zmian osobowych w Zarządzie Banku, wierzę, że w składzie profesjonalistów, z którymi przyszło mi m.in. w ich wyniku pracować, zdołamy przeprowadzić wszystkie stojące przed Bankiem procesy z powodzeniem, stawiając podstawy pod dalszy rozwój naszej instytucji. Nacisk na innowacyjność, duża elastyczność i szybkość działania, efektywność kosztowa wsparta dodatkowo efektami skali oraz koncentracja na najbardziej atrakcyjnych segmentach rynku (bankowości detalicznej oraz obsłudze przedsiębiorców) są tymi elementami, które pozytywnie odróżnią nas od konkurencji i pozwolą na budowę wartości dla wszystkich naszych interesariuszy.

W listopadzie 2018 r. zostałem powołany do Zarządu Idea Bank SA, podejmując się pełnienia obowiązków prezesa zarządu. Zdecydowałem się na to wierząc, że organizacja ta posiada potencjał, który pozwoli na przezwyciężenie obecnych trudności i udaną transformację w jeden z najnowocześniejszych i najlepszych banków w Polsce.

Chciałbym podziękować klientom i inwestorom, którzy pozostali z nami w tym trudnym okresie, korzystając z naszych produktów i usług i utrzymując posiadane pakiety akcji i obligacji oraz pracownikom za ich ciężką pracę i nadzwyczajne wysiłki, dzięki którym Bank z sukcesem przeszedł przez próbę ostatnich miesięcy.

Wierzę, że rok 2019 będzie dla Idea Banku przełomowy, rozpoczynając nowy, lepszy rozdział naszej wspólnej historii.

Z poważaniem,

Jerzy Pruski

Pełniący obowiązki Prezesa Zarządu

1. Podsumowanie wyników Banku i Grupy Kapitałowej za 2018 rok

Rok 2018 był najtrudniejszym rokiem w dotychczasowej historii Banku, który wykazał stratę na poziomie jednostkowym w wysokości 1 614 mln zł oraz 1 892 mln zł na poziomie skonsolidowanym. Tak wysoka strata finansowa była spowodowana przede wszystkim koniecznością utworzenia rezerw i odpisów na należności oraz inne aktywa Grupy, w tym przede wszystkim dodatnią wartość firmy. Dokonane odpisy w szczególności dotyczyły:

- utworzenia odpisów i rezerw z tytułu utraty wartości ekspozycji kredytowych w kwocie 407 mln zł w związku z zidentyfikowanymi komponentami zaburzającymi właściwe określenie możliwych do realizacji odzysków z kredytów w statusie NPL (w szczególności zidentyfikowane i wyeliminowane nieprawidłowości dotyczyły wykorzystywanych do nauki modelu danych na temat historycznie realizowanych sprzedaży wierzytelności, a także możliwości wystąpienia transakcji tego typu w przyszłości tzw. odzysk rezydualny);
- spisania znaku towarowego i wartości firmy Tax Care w kwocie 355 mln zł;
- utworzenia odpisu aktualizującego wartość aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego w kwocie 399 mln zł;
- zawiązania rezerwy związanej ze zwrotem prowizji od produktów ubezpieczeniowych powiązanych z umowami kredytu w wysokości 191 mln zł;
- spisania wartości firmy Idea Money w kwocie 149 mln zł;
- zawiązania rezerwy związanej ze zwrotem prowizji od produktów inwestycyjnych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym w wysokości 49 mln zł;
- dokonania odpisu z tytułu utraty wartości akcji Open Finance w kwocie 50 mln zł;
- utworzenia rezerwy na potencjalne zobowiązania wobec towarzystwa ubezpieczeniowego w kwocie 41 mln zł;
- zawiązania rezerwy na potencjalne roszczenia Klientów wynikające z udziału Banku w procesie oferowania obligacji GetBack S.A. w wysokości 14 mln zł.

Większość wprowadzonych rezerw i odpisów na należności miała charakter jednorazowy, i była związana z działalnością Grupy w latach ubiegłych.

W dniu 4 września 2018 roku Bank uruchomił Plan Naprawy Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A. („PN”) w związku z przekroczeniem poziomów krytycznych dla wskaźników rentowności w ujęciu skonsolidowanym i jednostkowym wg stanu na 30 czerwca 2018 roku, a w dniu 24 sierpnia 2018 roku w związku z przekroczeniem poziomów krytycznych dla wskaźników kapitałowych Bank przyjął Plan Ochrony Kapitału („POK”) i skierował do zatwierdzenia do Komisji Nadzoru Finansowego. W wyniku tego kierunki działania Banku uległy zmianie. Bank dążył do jak najszybszego poprawienia wskaźników kapitałowych oraz rentowności. Obydwa Plany zostały odpowiednio zmodyfikowane w dniu 17 stycznia 2019 r., opierając osiągnięcie założonych celów w zakresie poprawy wskaźników o połączenie z Getin Noble Bank oraz pozyskanie nowego kapitału od inwestora typu private equity.

Bank z powodzeniem opanował bezprecedensowy kryzys płynnościowy zapoczątkowany opublikowaniem na stronie internetowej KNF w dniu 13 listopada 2018 r. „Komunikatu dotyczącego zamieszczenia na Liście ostrzeżeń publicznych KNF wpisu dotyczącego Idea Banku SA”. Niezwłocznie po dokonaniu wpisu nastąpił gwałtowny odpływ depozytów, obniżając współczynnik LCR z poziomu 166,02% w dniu 13 listopada do poziomu 79,19% w 15 listopada. Bank podjął szereg działań naprawczych, w szczególności: podwyższając oprocentowanie depozytów, zbywając aktywa płynne oraz zaciągając kredyt refinansowy w NBP. W wyniku konsekwentnie realizowanych działań naprawczych, sytuacja została w pełni opanowana, w dniu 14 stycznia 2019 r. dokonano całkowitej przedterminowej spłaty kredytu refinansowego, a współczynnik LCR według stanu na ten dzień wzrósł do poziomu 112,16%. Pomimo kryzysu, Bank realizował bez zakłóceń wszystkie transakcje klientowskie.

W wyniku odnotowanych na koniec 2018 r. strat, współczynniki kapitałowe Banku i Grupy spadły poniżej wymogów określonych w art. 92 Rozporządzenia CRR.

Współczynniki adekwatności kapitałowej Banku i Grupy wg stanu na 31.12.2018 r.					
Współczynnik	Limit	Poziom jednostkowy Banku		Poziom skonsolidowany Grupy	
		Osiągnięty poziom	Różnica	Osiągnięty poziom	Różnica
CET 1	9,38%	2,70%	-6,68%	1,35%	-8,03%
Tier 1	10,88%	2,70%	- 8,18%	1,35%	-9,53%
TCR	12,88%	4,11%	- 8,77%	2,74%	-10,14%

Aktywa Grupy na dzień 31.12.2018 r. wyniosły 20 471 580 tys. PLN, co oznacza spadek o 13,6% w stosunku do stanu z dnia 31.12.2017 r., głównie ze względu na spadek aktywów dostępnych do sprzedaży w reakcji na znaczący wzrost odpływu depozytów klientów.

Należności klientów na dzień 31.12.2018 wyniosły 16 179 880 tys. PLN, co oznacza spadek o 3,2% r/r.

Zobowiązania wobec klientów na dzień 31.12.2018 r. wyniosły 17 082 836 tys. PLN, co oznacza spadek o 2,5% r/r. Kapitały własne Grupy wyniosły 272 654 tys. PLN.

Wynik odsetkowy Grupy wyniósł 542 709 tys. PLN, - 28% r/r ze względu przede wszystkim na znaczący wzrost kosztów finansowania. Wynik z opłat i prowizji wyniósł – 221 934 mln PLN, głównie ze względu na zawiązanie rezerwy związanej ze zwrotem prowizji od produktów ubezpieczeniowych powiązanych z umowami kredytu w wysokości 191 mln zł oraz od produktów inwestycyjnych w wysokości 49 mln PLN. Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto wyniosły -588 964 tys. PLN, głównie ze względu na rezerwy i odpisy wymienione powyżej.

Koszty administracyjne pozostawały pod kontrolą i wyniosły 498 346 tys. PLN. Wynik z tytułu odpisów wyniósł 758 315 tys. PLN, odzwierciedlając utworzone odpisy i rezerwy z tytułu utraty wartości ekspozycji kredytowych w kwocie 407 mln zł w związku z zidentyfikowanymi komponentami zaburzającymi właściwe określanie możliwych do realizacji odzysków z kredytów w statusie NPL. W szczególności zidentyfikowane i wyeliminowane nieprawidłowości dotyczyły wykorzystywanych do nauki modelu danych na temat historycznie realizowanych sprzedaży

wierzytelności, a także możliwości wystąpienia transakcji tego typu w przyszłości (tzw. odzysk rezydualny);

2. Podstawowe informacje o Banku i Grupie Kapitałowej Idea Bank S.A.

2.1 Charakterystyka działalności Banku i Grupy Kapitałowej Idea Banku S.A.

Idea Bank S.A. (dalej „Bank”, „Idea Bank”) rozpoczął swoją działalność w 2010 r., tworząc stopniowo rozbudowaną Grupę Kapitałową Idea Banku S.A. (dalej „Grupa Kapitałowa”, „Grupa”) oferującą klientom systematycznie poszerzany wachlarz produktów i usług. Oferta Grupy skierowana jest przede wszystkim do przedsiębiorców i małych przedsiębiorstw.

Grupa prowadziła działalność w zakresie usług bankowych świadczonych przez podmiot dominujący, usług faktoringowych, księgowych oraz usług pośrednictwa finansowego, ubezpieczeniowego oraz sprzedaży nieruchomości świadczonych przez pozostałe podmioty zależne.

Zakres działalności Grupy obejmował:

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

Ponadto przedmiotem działalności Grupy były:

- obejmowanie lub nabywanie akcji i praw z akcji, udziałów innej osoby prawnej i jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych,
- zaciąganie zobowiązań związanych z emisją papierów wartościowych,

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

Grupa oferowała również produkty leasingowe poprzez spółkę stowarzyszoną Idea Getin Leasing S.A.

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

Podmiotem dominującym najwyższego szczebla Grupy jest dr Leszek Czarnecki.

Grupa opierała swoją działalność na koncepcji „Przedsiębiorcy dla Przedsiębiorców”, która kładzie szczególny nacisk na zrozumienie potrzeb klienta i przygotowanie dla niego oferty odpowiadającej jego bieżącym potrzebom i oczekiwaniom oraz dąży do budowania długotrwałych relacji ze swoimi klientami.

Grupa rozwija się wraz ze swymi klientami oferując im produkty finansowe adekwatne do etapu rozwoju firmy. Główne oferowane produkty po stronie finansowania działalności gospodarczej to kredyt inwestycyjny, kredyt obrotowy, leasing i faktoring. Grupa oferowała również szeroki zakres usług dodatkowych, takich jak prowadzenie księgowości, usługi doradztwa kadrowego, podatkowego czy prawnego.

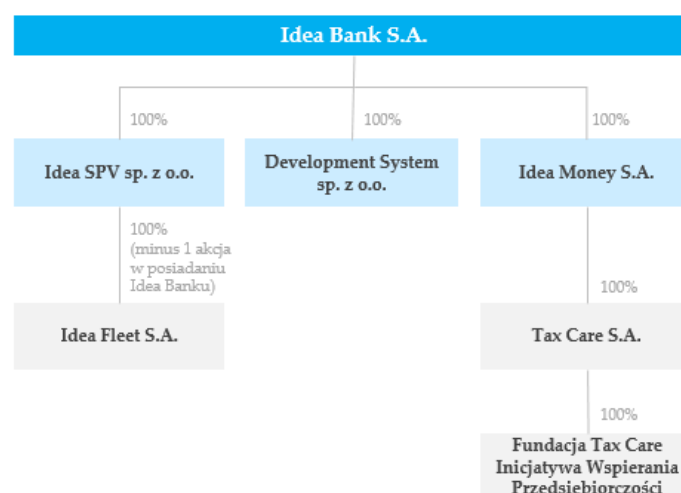
2.2 Rys historii Banku i Grupy Kapitałowej

1991	▪ Rozpoczęcie działalności bankowej przez poprzednika prawnego Idea Banku w dniu 29.11.1991 r., kiedy Prezes Narodowego Banku Polskiego na podstawie decyzji nr 67 wyraził zgodę na utworzenie Banku Ogrodnictwa „HORTEX” Spółka Akcyjna w Warszawie. 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 Gospodarczo-Rejestrowy, pod numerem 32215.
1994	▪ 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.
2001	▪ Bank został zarejestrowany pod nazwą Opel Bank S.A. Następnie zmieniono nazwę na GMAC Bank Polska S.A., który prowadził działalność w zakresie udzielania kredytów dealerom i klientom dokonującym zakupu samochodów koncern General Motors oraz świadczył usługi

	ubezpieczeń kredytów wieloletnich ubezpieczeń komunikacyjnych oraz komercyjnych usług finansowych.
2010	<ul style="list-style-type: none"> Powstanie Idea Bank S.A. w oparciu o licencję banku GMAC Bank Polska S.A.
2011	<ul style="list-style-type: none"> Nabycie przez Idea Bank S.A. akcji spółki Powszechny Dom Kredytowy S.A. (obecnie Idea Expert S.A.), zakup 100% certyfikatów Debito NSFIZ oraz części oddziałów Allianz Banku
2012	<ul style="list-style-type: none"> Nabycie przez Idea Bank S.A. 100% akcji spółek Tax Care S.A. i Idea Leasing S.A.
2014	<ul style="list-style-type: none"> Nabycie przez Idea Expert S.A. 100% udziału w kapitale zakładowych spółki GetBack S.A. oraz spółki Idea Money S.A. jak również za pośrednictwem Idea Leasing VB Leasing Polska S.A.
2015	<ul style="list-style-type: none"> Debiut Idea Banku S.A. na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie
2016	<ul style="list-style-type: none"> Podpisanie umowy kupna spółki Getin Leasing S.A. przez Grupę Idea Bank S.A. Dokonanie sprzedaży 100% akcji spółki GetBack S.A. Sprzedaż 100% certyfikatów Funduszu Debito za pośrednictwem spółki Idea Expert S.A.
2017	<ul style="list-style-type: none"> Sprzedaż spółce LC Corp B.V. 25% akcji spółki Idea Leasing S.A. oraz opcji call uprawniające do nabycia dodatkowego 25% pakietu akcji. W wyniku transakcji nastąpiła utrata przez Bank kontroli nad spółką Idea Leasing S.A.
2018	<ul style="list-style-type: none"> Sprzedaż 15% udziałów w Idea Getin Leasing S.A. oraz wygaśnięcie opcji call sprzedaży przez Bank 25% akcji Idea Leasing. Zawarcie umowy z Getin Noble Bank dotyczącej współpracy przy analizie i połączeniu obu banków. W wyniku przeprowadzonych prac w dniu 17 stycznia 2019 roku Zarządy Idea Bank S.A. oraz Getin Noble Bank S.A. uzgodniły Plan Połączenia obu instytucji.

2.3 Działalność spółek należących do Grupy Kapitałowej i podmiotów stowarzyszonych

W skład Grupy Kapitałowej na dzień 31.12.2018 r. wchodziły następujące spółki:



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

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

- **Tax Care S.A.** – spółka zależna Banku świadcząca usługi księgowe, głównie dla podmiotów prowadzących jednoosobową działalność gospodarczą (księga przychodów i rozchodów). Poza działalnością typowo księgową Tax Care oferuje usługi doradztwa w zakresie pozyskiwania dotacji unijnych i pośrednictwa finansowego, inwestycyjnego oraz doradztwa przy rozpoczęciu i prowadzeniu działalności gospodarczej. Spółka funkcjonuje od 2009 r. Szczegółowy opis działalności księgowej znajduje się w rozdziale 3.6 niniejszego sprawozdania.
- **Development System sp. z o.o.** – spółka zajmująca się sprzedażą i zarządzaniem lokalami ulokowanymi w budynku Sky Tower we Wrocławiu.
- **Idea SPV sp. z o.o.** – spółka celowa posiadająca 100% akcji w spółce Idea Fleet S.A. zajmującej się sprzedażą usług finansowania pojazdów w formie najmu długoterminowego,
- **Idea Fleet S.A.** – spółka zależna od Banku zajmująca się sprzedażą usług finansowania pojazdów w formie najmu długoterminowego.

W skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej za rok zakończony dnia 31.12.2018 r. wykazano następujące jednostki stowarzyszone:

- **Idea Getin Leasing S.A.** – spółka świadcząca usługi leasingowe, która oferuje swoje usługi za pośrednictwem własnej sieci oddziałów i filii, zlokalizowanych w największych miastach Polski oraz kilkudziesięciu autoryzowanych przedstawicieli. Celem Idea Getin Leasing jest utrzymanie czołowego miejsca w rankingu firm leasingowych w Polsce.
- **Open Finance S.A.** – spółka stowarzyszona zajmująca się doradztwem finansowym, powstała w 2004 r., oferuje klientom indywidualnym produkty kilkudziesięciu banków, funduszy inwestycyjnych i towarzystw ubezpieczeniowych.
- **Idea Box S.A.** – spółka stowarzyszona, która pełni funkcje inkubatora dla wybranych przedsięwzięć finansowych.
- **Idea 24/7 Inc.** – spółka działająca na rynku amerykańskim opierając się na modelu biznesowym zbliżonym do modelu Grupy Idea Banku,
- **MuSE Finance Ltd** – spółka z siedzibą w Wielkiej Brytanii, której przedmiotem działalności jest działalność faktoringowa i e-money.

W 2018 r. miały również miejsce następujące zmiany w strukturze organizacyjnej Grupy i jednostek stowarzyszonych:

- **Objęcie udziałów w spółce MusE Finance Ltd przez Idea Investment S.ar.rl**

W dniu 17 maja 2018 roku spółka Idea Investment S.a.r.l. objęła 47,49% udziałów w spółce MuSE Finance z siedzibą w Wielkiej Brytanii za kwotę 937 500 GBP. Przedmiot działalności spółki to działalność faktoringowa i e-money.

- **Podwyższenie kapitału zakładowego Idea Getin Leasing S.A.**

W dniu 13 września 2018 roku Sąd Rejonowy dla Wrocławia Fabrycznej VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego zarejestrował podwyższenie kapitału zakładowego Idea Getin Leasing S.A. z kwoty 23 501 000 zł do kwoty 28 201 000 zł. Bank nie uczestniczył w emisji akcji serii H, przez co jego udział w Idea Getin Leasing S.A. uległ rozwodnieniu i wyniósł na dzień 31 grudnia 2018 roku 49,99%.

- **Podwyższenie kapitału zakładowego Idea Box S.A.**

W dniu 21 grudnia 2018 roku Sąd Rejonowy dla Miasta Stołecznego Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego zarejestrował podwyższenie kapitału zakładowego Idea Box S.A. z kwoty 13 559 400 zł do kwoty 14 579 400 zł. Bank nie uczestniczył w emisji akcji serii J, przez co jego udział w Idea Box S.A. uległ rozwodnieniu i wyniósł na dzień 31 grudnia 2018 roku 41,73%.

- **Sprzedaż udziałów w Idea Getin Leasing S.A.**

W dniu 31 sierpnia 2018 roku Bank sprzedał Leszkowi Czarneckiemu 15% udziałów w Idea Getin Leasing S.A. za kwotę 75 mln zł, realizując wynik netto na transakcji na poziomie skonsolidowanym w kwocie 2 871 tys. zł. W tym samym dniu LC Corp B.V. uznał za wygasłą opcję call sprzedaży przez Bank 25% akcji Idea Leasing S.A.

- **Reorganizacja spółek działających w obszarze związanym z obrotem nieruchomościami**

W dniu 16 lipca 2018 roku Zgromadzenie Inwestorów Funduszu Property Solutions („Fundusz PS”) podjęło uchwałę o emisji certyfikatów inwestycyjnych o wartości 15 mln zł, które objęła spółka LC Corp Sky Tower sp. z o.o. Uzyskane z tego tytułu środki pieniężne przez Fundusz PS pozwoliły na spłatę obligacji wyemitowanych przez Fundusz PS. Wykup obligacji nastąpił na rzecz spółki Development System S.A. W dniu 31 sierpnia 2018 roku spółka LC Corp Sky Tower sp. z o.o. nabyła 100% akcji spółki Development System S.A. od Funduszu PS. Akcje zostały nabyte po ich ostatniej wycenie z dnia 31 lipca 2018 roku. W dniu 31 sierpnia 2018 roku spółka LC Corp Sky Tower sp. z o.o. złożyła żądanie wykupu i umorzenia przez Fundusz PS 100% certyfikatów inwestycyjnych. Umorzenie certyfikatów spowodowało powstanie roszczenia o zapłatę przez Fundusz do LC Corp Sky Tower sp. z o.o. wartości certyfikatów inwestycyjnych Funduszu. Roszczenie z tytułu zapłaty przez LC Corp Sky Tower sp. z o.o. do Funduszu ceny za akcje Development System S.A. było równe roszczeniu LC Corp Sky Tower sp. z o.o. do Funduszu z tytułu umorzenia certyfikatów inwestycyjnych Funduszu, tym samym doszło do kompensaty wzajemnych roszczeń podmiotów i ich umorzenia. W dniu 1 sierpnia 2018 roku spółka LC Corp Sky Tower sp. z o.o. złożyła żądanie wykupu i umorzenia przez Fundusz PS 100% certyfikatów inwestycyjnych. W dniu 1 sierpnia 2018 roku Noble Funds TFI S.A. z siedzibą w Warszawie, który zarządza Funduszem PS, rozpoczął likwidację Funduszu. Na dzień 31 grudnia 2018 roku likwidacja nie została zakończona.

- **Połączenie transgraniczne Idea Money S.A. i Idea Investment S.a.r.l.**

W dniu 31 grudnia 2018 roku nastąpiło połączenie transgraniczne Idea Money S.A. – spółki, w której Bank posiada 100% akcji, jako Spółki przejmującej, z Idea Investment S.à r.l., jako Spółką przejmowaną, w trybie art. 491 §1 pkt 1 w zw. z art. 516¹ Kodeksu Spółek Handlowych przez

przeniesienie całego majątku Spółki przejmowanej na Spółkę przejmującą. Po połączeniu Spółka przejmująca działa pod firmą Idea Money S.A. Po połączeniu Spółka przejmująca działa pod firmą Idea Money S.A.

▪ **Połączenie Development System i LC Corp Sky Tower**

W dniu 31 grudnia 2018 roku nastąpiło połączenie LC CORP SKY TOWER sp. z o.o. – spółki, w której Bank posiada 100 % udziałów, jako Spółki przejmującej, z Development System S.A., jako Spółką przejmowaną, w trybie art. 492 § 1 pkt 1 w zw. z art. 516 § 6 Kodeksu Spółek Handlowych w trybie uproszczonym, poprzez przeniesienie całego majątku Spółki przejmowanej na Spółkę przejmującą. Po połączeniu Spółka przejmująca działa pod firmą Development System sp. z o.o.

▪ **Scalenie akcji Open Finance**

W dniu 03.01.2019 r. Zarząd Open Finance S.A. postanowił o rozpoczęciu działań mających na celu przygotowanie procesu scalenia (połączenia) akcji Spółki (zmniejszenia ogólnej liczby akcji Spółki z jednoczesnym podwyższeniem ich wartości nominalnej zgodnie z ustalonym stosunkiem wymiany przy zachowaniu niezmienności wysokości kapitału zakładowego).

▪ **Idea Box S.A. jako Idea Box Alternatywna Spółka Inwestycyjna S.A.**

W dniu 04.03.r. Sąd Rejonowy dla Miasta Stołecznego Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego zarejestrował zmianę nazwy spółki Idea Box S.A. na Idea Box Alternatywna Spółka Inwestycyjna S.A.

2.4 Ważne wydarzenia mające wpływ na działalność Banku

Bank utworzył rezerwy i odpisy na należności oraz inne aktywa Grupy, w tym przede wszystkim dodatnią wartość firmy. Dokonane odpisy w szczególności dotyczyły:

- utworzenia odpisów i rezerw z tytułu utraty wartości ekspozycji kredytowych w kwocie 407 mln zł w związku z zidentyfikowanymi komponentami zaburzającymi właściwe określanie możliwych do realizacji odzysków z kredytów w statusie NPL (w szczególności zidentyfikowane i wyeliminowane nieprawidłowości dotyczyły wykorzystywanych do nauki modelu danych na temat historycznie realizowanych sprzedaży wierzytelności, a także możliwości wystąpienia transakcji tego typu w przyszłości tzw. odzysk rezydualny);
- spisania znaku towarowego i wartości firmy Tax Care w kwocie 355 mln zł;
- utworzenia odpisu aktualizującego wartość aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego w kwocie 399 mln zł;
- zawiązania rezerwy związanej ze zwrotem prowizji od produktów ubezpieczeniowych powiązanych z umowami kredytu w wysokości 191 mln zł;
- spisania wartości firmy Idea Money w kwocie 149 mln zł;
- zawiązania rezerwy związanej ze zwrotem prowizji od produktów inwestycyjnych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym w wysokości 49 mln zł;
- dokonania odpisu z tytułu utraty wartości akcji Open Finance w kwocie 50 mln zł;
- utworzenia rezerwy na potencjalne zobowiązania wobec towarzystwa ubezpieczeniowego w kwocie 41 mln zł;

- zawiązania rezerwy na potencjalne roszczenia Klientów wynikające z udziału Banku w procesie oferowania obligacji GetBack S.A. w wysokości 14 mln zł.

Większość wprowadzonych rezerw i odpisów na należności miała charakter jednorazowy.

W dniu 4 września 2018 roku Bank uruchomił Plan Naprawy Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A. („PN”) w związku z przekroczeniem poziomów krytycznych dla wskaźników rentowności w ujęciu skonsolidowanym i jednostkowym wg stanu na 30 czerwca 2018 roku, a w dniu 24 sierpnia 2018 roku w związku z przekroczeniem poziomów krytycznych dla wskaźników kapitałowych Bank przyjął Plan Ochrony Kapitału („POK”) i skierował do zatwierdzenia do Komisji Nadzoru Finansowego. W wyniku tego cele strategiczne Banku uległy zmianie. Bank dążył do jak najszybszego poprawienia wskaźników kapitałowych oraz rentownościach. Obydwa Plany zostały odpowiednio zmodyfikowane w dniu 17 stycznia 2019 r., opierając osiągnięcie założonych celów w zakresie poprawy wskaźników o połączenie z Getin Noble Bank oraz pozyskanie nowego kapitału od inwestora typu private equity.

Bank z powodzeniem opanował bezprecedensowy kryzys płynnościowy zapoczątkowany opublikowaniem na stronie internetowej Komisji w dniu 13 listopada 2018 r. „Komunikatu dotyczącego zamieszczenia na Liście ostrzeżeń publicznych KNF wpisu dotyczącego Idea Banku SA”. W jej wyniku nastąpił gwałtowny odpływ depozytów, obniżając współczynnik LCR z poziomu 166,02% w dniu 13 listopada do poziomu 79,19% w 15 listopada. Bank podjął szereg działań naprawczych, podwyższając oprocentowanie depozytów, zbywając aktywa płynne oraz zaciągając kredyt refinansowy w NBP. W wyniku konsekwentnie realizowanych działań naprawczych, sytuacja została w pełni opanowana. W dniu 14 stycznia 2019 r. dokonano całkowitej przedterminowej spłaty kredytu refinansowego, a współczynnik LCR według stanu na ten dzień wzrósł do poziomu 112,16%. Pomimo kryzysu, Bank realizował bez zakłóceń wszystkie transakcje klientowskie.

Poniżej zaprezentowano chronologicznie listę najważniejszych wydarzeń, które miały w 2018 roku wpływ na działalność Banku:

- W dniu 16 lipca 2018 roku Zgromadzenie Inwestorów Funduszu Property Solutions podjęło uchwałę o emisji certyfikatów inwestycyjnych o wartości 15 mln zł, które objęła spółka LC Corp Sky Tower sp. z o.o. Uzyskane z tego tytułu środki pieniężne przez Fundusz PS pozwoliły na spłatę obligacji wyemitowanych przez Fundusz PS. Wykup obligacji nastąpił na rzecz spółki DS.
- W dniu 17 lipca 2018 roku jednostka dominująca otrzymała informacje od głównego akcjonariusza – dra Leszka Czarneckiego – dotyczącą rozważanej przez niego opcji konsolidacyjnych obejmujących Grupę oraz Getin Noble Bank S.A. („GNB”). W związku z powyższym, w dniu 1 sierpnia 2018 roku jednostka dominująca zawarła z GNB umowę dotyczącą współpracy przy analizie i połączeniu obu banków. Do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego nie zostały zakończone ww. analizy.
- W dniu 31 sierpnia 2018 roku LC Corp Sky Tower S.A. („LCCST”) nabył 100% akcji spółki Development System sp. z o.o. („DS”) od Funduszu Property Solutions FIZAN („PS”). Tego samego dnia nastąpiło umorzenie 100% certyfikatów inwestycyjnych Funduszu, natomiast

TFI Noble Funds S.A. z siedzibą w Warszawie, który zarządza Funduszem Property Solutions, rozpoczął likwidację Funduszu.

- W dniu 31 sierpnia 2018 roku Bank sprzedał Leszkowi Czarneckiemu 15% udziałów w Idea Getin Leasing S.A. za kwotę 75 mln zł. W tym samym dniu LC Corp B.V. uznał za wygasłą opcję call sprzedaży przez Bank 25% akcji Idea Leasing.
- W związku z ujęciem korekt dotyczących wyniku finansowego Grupy oraz jej kapitałów własnych w I połowie 2018 roku, poziom współczynników wypłacalności Grupy na dzień 31.12.2018 roku ukształtował się poniżej wymaganych poziomów minimalnych. W związku z powyższym, jednostka dominująca podjęła w dniu 17 sierpnia 2018 roku działania mające na celu przygotowanie Planu Ochrony Kapitału, którego celem jest przedstawienie działań mających na celu przywrócenie współczynników na poziom pozwalający spełnienie wymogów połączonego bufora do końca 2019 roku. Zarząd Banku jest w trakcie uzgodnień Planu Ochrony Kapitału z UKNF, a do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego nie został on zatwierdzony przez KNF.
- W rezultacie ujęcia przez Bank korekt dotyczących wyniku finansowego Grupy oraz jej kapitałów własnych w I półroczu 2018 roku, nastąpiło przekroczenie poziomów krytycznych dla wskaźników rentowności Banku oraz Grupy, które określone zostały w „Planie Naprawy Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A.” zatwierdzonym przez Radę Nadzorczą Banku. W związku z powyższym, w dniu 4 września 2018 roku Zarząd Idea Bank S.A. podjął uchwałę dotyczącą uruchomienia Planu Naprawy Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A. („Plan Naprawy”), o czym poinformował KNF.
- W dniu 10 października 2018 roku Prezes Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów wszczął postępowanie w sprawie podejrzenia stosowania przez Bank praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów w procesie oferowania obligacji spółki GetBack S.A. Bank w dniu 14 listopada 2018 roku. ustosunkował się do zarzutów sformułowanych przez Urząd.
- W dniu 26 października 2018 roku Bank otrzymał protokół z kontroli problemowej przeprowadzonej przez KNF, do którego w dniu 7 listopada 2018 roku Bank zgłosił umotywowane zastrzeżenia i uwagi.
- Po opublikowaniu w dniu 13 listopada 2018 roku na stronie internetowej Komisji Nadzoru Finansowego Komunikatu dotyczącego zamieszczenia na Liście ostrzeżeń publicznych KNF wpisu dotyczącego Idea Banku SA, zgodnie z art. 6b ustawy z dnia 21 lipca 2006 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym (t.j. Dz.U. z 2018 r. poz. 621), nastąpiła radykalna zmiana wysokości odpływów depozytów z Banku, zaś w dniu 14 listopada 2018 roku Zarząd Emitenta w wyniku monitorowania dynamiki zmiany bazy depozytowej powiadomił Komisję Nadzoru Finansowego, Bankowy Fundusz Gwarancyjny, a także Narodowy Bank Polski o wystąpieniu niebezpieczeństwa niespełnienia wymogów określonych w art. 412 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012. Według szacunku Banku, dokonanego w dniu 14 listopada 2018 r., wpływ środków pieniężnych po III sesji Elixir w dniu 14 listopada 2018 roku wynosił około 1 160 mln zł, co miało przełożenie na spadek wskaźnika pokrycia

wypływów netto (ang. Liquidity Coverage Ratio, LCR) o około 66 p.p., tj. o spadek z poziomu 166,02% do 100% podanego wskaźnika, co należało ocenić jako wystąpienie bezpośredniego niebezpieczeństwa lub prawdopodobieństwo niespełnienia wymogu dot. minimalnej wartości wskaźnika LCR. W rzeczywistości łączny odpływ środków pieniężnych w dniu 14 listopada 2018 r. wyniósł 1 187 mln zł, a wskaźnik LCR 102,38%.

Obliczony na dzień 15 listopada 2018 r. wskaźnik pokrycia wypływów netto (LCR) Banku wyniósł 79,19%. Tym samym według stanu na dzień 15 listopada 2018 r. Bank nie spełniał wymogów określonych w art. 412 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 w zakresie wymogu dotyczącego pokrycia płynności.

W dniu 16 listopada 2018 r. Bank za informacją z pisma z dnia 15 listopada 2018 r. złożył do Narodowego Banku Polskiego wniosek o udzielenie kredytu refinansowego w rozumieniu art. 42 ust. 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o Narodowym Banku Polskim (Dz.U. z 2013 r. poz. 908 i 1036, z 2015 r. poz. 855 i 1513 oraz z 2016 r. poz. 996) oraz przedstawił wszelkie niezbędne dokumenty pozwalające na jego udzielenie przez Narodowy Bank Polski. W celu zabezpieczenia przedmiotowego kredytu Bank wystąpił o udzielenie przez Skarb Państwa gwarancji spłaty kredytu refinansowego na podstawie art. 3 ust. 1 ustawy z dnia 12 lutego 2009 r. o udzielaniu przez Skarb Państwa wsparcia instytucjom finansowym.

W dniu 19 listopada 2018 r. Bank zawarł z Narodowym Bankiem Polskim Umowę o kredyt refinansowy w wysokości 1.050.000.000 złotych na okres od 19 listopada 2018 r. do 19 lutego 2019 r. Oprocentowanie kredytu refinansowego jest zmienne i stanowi wysokość stopy ustalonej przez Radę Polityki Pieniężnej dla kredytu refinansowego innego niż kredyt lombardowy. W dniu zawarcia umowy oprocentowanie wynosiło 3,5% w skali rocznej.

W dniu 14 stycznia 2019 r. Bank dokonał całkowitej przedterminowej spłaty kredytu refinansowego udzielonego przez Narodowy Bank Polski. Wyliczony i ustalony w dniu 15 stycznia 2019 r. wskaźnik LCR Banku według stanu na 14 stycznia 2019 r. kształtował się na poziomie 112,16% tj. pozostawał zgodny z wymogami określonymi w art. 412 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012.

Od dnia przedterminowej spłaty kredytu refinansowego wartość wskaźnika LCR utrzymywała się na poziomie regulacyjnym. Wskaźnik według stanu na dzień 26 kwietnia 2019 r. ukształtował się na poziomie 227,54%.

- W dniu 19 listopada 2018 roku Zarząd Narodowego Banku Polskiego podjął uchwałę w sprawie zwolnienia Banku z obowiązku utrzymywania 50% rezerwy obowiązkowej.
- W dniu 13 grudnia 2018 roku Zarząd Banku poinformował, że w związku z prowadzonymi pracami dotyczącymi rozważanego połączenia Idea Banku oraz GNB, Zarząd Banku, po konsultacjach z Radą Nadzorczą Banku oraz w porozumieniu z GNB, podjął decyzję o rozpoczęciu działań mających na celu pozyskanie inwestora finansowego, który dokapitalizowałby bank powstały w wyniku połączenia z GNB.

- W dniu 31 grudnia 2018 roku nastąpiło połączenie transgraniczne Idea Money S.A. – spółki, w której Bank posiada 100% akcji, jako Spółki przejmującej, z Idea Investment S.à r.l., jako Spółką przejmowaną, w trybie art. 491 §1 pkt 1 w zw. z art. 516¹ Kodeksu Spółek Handlowych przez przeniesienie całego majątku Spółki przejmowanej na Spółkę przejmującą – łączenie się przez przejęcie. Firma połączonej spółki to Idea Money S.A.
- W dniu 31 grudnia 2018 roku nastąpiło połączenie LC Corp Sky Tower sp. z o.o. – spółki, w której Bank posiada 100 % udziałów, jako Spółki przejmującej, z Development System S.A., jako Spółką przejmowaną, w trybie art. 492 § 1 pkt 1 w zw. z art. 516 § 6 Kodeksu Spółek Handlowych w trybie uproszczonym, poprzez przeniesienie całego majątku Spółki przejmowanej na Spółkę przejmującą – łączenie się przez przejęcie. Firma spółki po połączeniu to Development System S.A.
- W dniu 17 stycznia 2019 roku Zarząd Idea Banku oraz Zarząd GNB, w oparciu o przeprowadzone analizy obejmujące aspekty biznesowe, finansowe oraz prawne połączenia, uzgodniły i podpisały Plan Połączenia Idea Banku z GNB. Połączenie Banku z GNB dokonywane zgodnie z Planem Połączenia nastąpi w sposób określony w art. 492 § 1 pkt 1 KSH, tzn. poprzez przeniesienie całego majątku GNB (jako spółki przejmowanej) na Bank (jako spółkę przejmującą) z równoczesnym podwyższeniem kapitału zakładowego Banku w drodze emisji nowych akcji, które Bank przyzna akcjonariuszom GNB (połączenie przez przejęcie).

W okresie od dnia 01.01.2018 roku do dnia 31.12.2018 roku miały miejsce następujące istotne wydarzenia w ramach wykazanych jednostek stowarzyszonych:

- W dniu 17 maja 2018 roku spółka Idea Investment S.a.r.l. objęła 47,49% udziałów w spółce MuSE Finance z siedzibą w Wielkiej Brytanii za kwotę 937 500 GBP. Przedmiot działalności spółki to działalność faktoringowa, e-money.
- W dniu 13 września 2018 roku Sąd Rejonowy dla Wrocławia Fabrycznej VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego zarejestrował podwyższenie kapitału zakładowego Idea Getin Leasing spółka akcyjna z kwoty 23 501 000 zł do kwoty 28 201 000 zł. Bank nie uczestniczył w emisji akcji serii H, przez co jego udział w Idea Getin Leasing uległ rozwodnieniu i wyniósł na dzień 31 grudnia 2018 roku 49,99%.
- W dniu 21 grudnia 2018 roku Sąd Rejonowy dla Miasta Stołecznego Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego zarejestrował podwyższenie kapitału zakładowego Idea Box S.A. z kwoty 13 559 400 zł do kwoty 14 579 400 zł. Bank nie uczestniczył w emisji akcji serii J, przez co jego udział w Idea Box uległ rozwodnieniu u wyniósł na dzień 31 grudnia 2018 roku 41,73%.

2.5 Najważniejsze nagrody i osiągnięcia w 2018 roku

W 2018 r. Idea Bank otrzymał nagrody, które w większości przyznano w dowód docenienia jakości jego relacji z klientami oraz konkurencyjności oferty produktów i usług. Na wyróżnienie zasłużyło także zaangażowanie Banku w upowszechnianie dobrych praktyk z dziedziny społecznej odpowiedzialności i zrównoważonego rozwoju.

Forbes

Forbes – Najlepszy Bank dla Firm 2018

Idea Bank zajął V miejsce w corocznym rankingu Najlepszy Bank dla Firm organizowanym przez magazyn Forbes. Badaniem prowadzonym metodą Mystery Shopper objęto 20 banków. Bank uzyskał wysokie oceny nie tylko w klasyfikacji generalnej, ale i w poszczególnych kategoriach rankingu: III miejsce w kategorii Cechy placówki (komfort klienta podczas obsługi, ogólna ocena placówki, organizacja przestrzeni i czystość), IV miejsce w kategorii Jakość obsługi (aranżacja wizyty, dyskrecja podczas obsługi, kompetencje, kultura i zaangażowanie pracowników, ogólne zadowolenie) oraz IV miejsce w kategorii banków, które klienci najchętniej poleciliby znajomym.



Bankier – Ranking Roku

Idea Bank został doceniony w Rankingu Roku 2018, czyli zestawieniu banków najczęściej zajmujących pierwsze miejsce w rankingach Bankier.pl w 2018 r., przygotowanym przez ekspertów rynku finansowego i dziennikarzy. Bank zwyciężył w trzech kategoriach: najtańsze konta osobiste (Konto idealne), najlepsze lokaty miesięczne (Lokata Bezkonkurencyjna PLUS i Lokata na nowe środki) oraz najlepsze lokaty półroczne (Lokata Nr 1). Zwycięzców Rankingu Roku cechuje stabilnie konkurencyjna oferta.



Laur Klienta / Konsumenta

Idea Bank został wyróżniony w konkursie Laur Klienta. To ogólnopolski projekt, którego celem jest wyłanianie najpopularniejszych produktów, marek i usług w swoich kategoriach. Podczas sondażu konsumenci wybierali marki, produkty i usługi, które z ich perspektywy są najbardziej rozpoznawalne, innowacyjne i wyróżniające się pod względem jakości. Przyznanie godła promocyjnego stanowi potwierdzenie dobrej opinii klientów o produkcie czy usłudze i jest formą jego zbiorowej rekomendacji. Nagrodzono trzy produkty Idea Banku: w kategorii Lokaty - I miejsce i godło promocyjne złoty Laur Klienta otrzymała Lokata Happy, w kategorii Konta firmowe - III miejsce i brązowy Laur Klienta otrzymało Konto Firma To Ja, a w kategorii Bankowe platformy wymiany walut - III miejsce i brązowy Laur Klienta - Kantor Idea Banku.

Innovation 2018



W konkursie Innovation 2018 Idea Bank otrzymał złotą nagrodę dla innowacyjnej placówki bankowej Idea Hub Express, jako najlepszej usługi w kategorii Innowacyjny Biznes. W procesie oceny placówki wzięto pod uwagę jej pozytywny odbiór i uznanie klientów oraz fakt, iż odpowiada ona na jasno określone potrzeby odbiorców. Konkurs organizowany jest przez Stowarzyszenie Komunikacji Marketingowej SAR. Nagrody przyznawane są przez grono ekspertów z branży reklamowej, marketingowej oraz komunikacyjnej.



Solidny pracodawca

Idea Bank po raz kolejny został uhonorowany tytułem Solidnego Pracodawcy. Jest on nadawany w ramach programu mającego na celu wyłonienie oraz promocję

przedsiębiorstw i instytucji najrzetelniejszych pod względem polityki zatrudnieniowej, rozwiązań pracowniczych i zarządzania zasobami ludzkimi. Kapituła ocenia pracodawców na podstawie wystandaryzowanych kryteriów takich, jak m.in. warunki pracy, terminowość wypłat, warunki socjalne, ścieżka kariery i awansu, polityka rozwoju pracowników i programy motywacyjne oraz działania z zakresu społecznej odpowiedzialności biznesu.

Spółeczna odpowiedzialność



Pięć praktyk Idea Banku z zakresu społecznej odpowiedzialności i zrównoważonego rozwoju zostało docenionych w raporcie „Odpowiedzialny biznes w Polsce. Dobre praktyki”, wydanym w 2018 r. przez Forum Odpowiedzialnego Biznesu (FOB). Spośród wyróżnionych praktyk cztery dotyczą zagadnień konsumenckich: Budowanie świadomości klientów na temat produktów inwestycyjnych Idea Bank, Idea Hub Express, Wirtualny oddział oraz Idea Cloud. Edukację przedsiębiorców w Idea Hub wyróżniono w kategorii zaangażowania społecznego i rozwoju społeczności lokalnej. Raport FOB jest największym w Polsce przeglądem działań biznesu społecznie odpowiedzialnego w danym roku.

Listek CSR



W VII edycji konkursu Listki CSR Polityki Idea Bank uzyskał Biały Listek CSR i tym samym znalazł się w gronie 66 laureatów – firm, które realizują działania na rzecz odpowiedzialnego biznesu i zrównoważonego rozwoju. Konkurs organizowany jest przez tygodnik Polityka wspólnie z firmą doradczą Deloitte oraz Forum Odpowiedzialnego Biznesu. W ocenie praktyk wzięto pod uwagę wytyczne międzynarodowej normy społecznej odpowiedzialności ISO 26000.

Gwiazda Bankowości Specjalistycznej



Idea Bank został laureatem IV edycji konkursu Gwiazdy Bankowości w kategorii Gwiazda bankowości specjalistycznej. Konkurs jest organizowany wspólnie przez Dziennik Gazetę Prawną i PwC w roli partnera merytorycznego. Kapituła konkursu oceniła banki pod kątem tempa rozwoju, dochodowości i efektywności, struktury biznesu oraz poziomu innowacyjności.

3. Uwarunkowania zewnętrzne funkcjonowania Banku i Grupy Kapitałowej

3.1 Otoczenie regulacyjne

Kluczowe zmiany w regulacjach mających wpływ na sektor bankowy w Polsce przedstawiono w poniższej tabeli:

Nazwa regulacji	Opis
Ustawa z dnia 1 marca 2018 roku o zmianie ustawy o obrocie instrumentami	<ul style="list-style-type: none"> 21 kwietnia 2018 roku weszła w życie ustawa o zmianie ustawy o obrocie instrumentami finansowymi oraz niektórych innych ustaw, implementująca do polskiego prawa przepisy UE regulujące obrót instrumentami finansowymi, w tym dyrektywę MIFID2, rozporządzenie MIFIR oraz rozporządzenie BMR.

finansowymi oraz niektórych innych ustaw	<p>Celem ww. zmian jest zwiększenie ochrony inwestorów poprzez wprowadzenie dodatkowych wymogów informacyjnych i technologicznych oraz zmniejszenie ryzyka zakłóceń na rynkach instrumentów finansowych. Ustawa wprowadza nowe zasady dotyczące doradztwa inwestycyjnego, które przełożą się na większe wymagania w zakresie czytelności i przejrzystości przekazywanych klientom informacji w celu zapewnienia uczciwości transakcji i działania zgodnie z interesem klienta. Ustawa ogranicza również możliwości pobierania wynagrodzenia i korzyści od osób trzecich za świadczenie usług doradztwa inwestycyjnego.</p> <ul style="list-style-type: none"> W zakresie implementacji rozporządzenia BMR, banki zostały zobligowane do przygotowania planów awaryjnych na wypadek zaprzestania bieżącego ogłaszania wskaźników referencyjnych (np. WIBOR).
Ustawa z dnia 10 maja 2018 roku o zmianie ustawy o usługach płatniczych oraz niektórych innych ustaw	<ul style="list-style-type: none"> Ustawa weszła w życie 20 czerwca 2018 roku, przy czym zawiera 6-miesięczny okres przejściowy na dostosowanie się do nowych obowiązków i implementuje do polskiego prawa dyrektywę UE 2015/2366 (PSD II) zawierającą nowe regulacje dotyczące świadczenia usług płatniczych. Na mocy ustawy powstały ramy prawne dla działalności nowych dostawców usług płatniczych, tzw. podmiotów trzecich (ang. Third Party Provider, tj. TTP), świadczących usługi inicjowania płatności i dostępu do informacji o rachunku. Ustawa nakłada także dodatkowe wymogi bezpieczeństwa w zakresie: bezpiecznego uwierzytelniania klienta, monitorowania transakcji w trybie online oraz stosowania odstępstw od zasad bezpieczeństwa.
Ustawa z dnia 1 marca 2018 roku o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu	<ul style="list-style-type: none"> 13 lipca 2018 roku weszła w życie ustawa wdrażająca do polskiego prawa dyrektywę UE 2015/849. Wprowadza ona rozszerzenie obowiązków związanych z dokonywaniem przez banki oceny ryzyka prania pieniędzy i finansowania terroryzmu, w tym zmiany w procedurze stosowania środków bezpieczeństwa finansowego

3.2 Sytuacja makroekonomiczna

Rok 2018 było kolejnym bardzo udanym rokiem polskiej gospodarki. Wzrost gospodarczy przyspieszył do 5,1% dzięki dynamicznemu wzrostowi popytu wewnętrznego. Utrzymywała się wysoka dynamika konsumpcji, rosnącej o 4,6% oraz nastąpiło przyspieszenie inwestycji, głównie publicznych, gdzie dynamika osiągnęła 7,2%. Dynamika eksportu netto wyniosła -0,1%.

Tak silny wzrost odbywał się w sprzyjających warunkach zewnętrznych, z widocznym skoordynowanym przyspieszeniem wzrostu głównych gospodarek światowych, co pozwoliło na podjęcie przez część banków centralnych próby rozpoczęcia normalizacji polityki monetarnej.

Pozytywne trendy obserwowane w gospodarce światowej zaczęły wyraźnie wygasać w ostatnich miesiącach 2018 r., w efekcie czego oczekiwane jest pewne spowolnienie tempa wzrostu gospodarczego w 2019 r., tak w gospodarce polskiej, jak i większości głównych gospodarek świata.

W 2018 roku podstawowe wskaźniki makroekonomiczne kształtowały się następująco:

Wskaźnik	2018	2017
Dynamika PKB	5,1%	4,6%
Stopa inflacji (średnioroczna)	1,6% r/r	2,0%

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Idea Banku S.A.
za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku

Stopa bezrobocia	5,8%	6,6%
WIBOR 3M	1,72%	1,72%
Kurs PLN/EUR	4,30	4,17

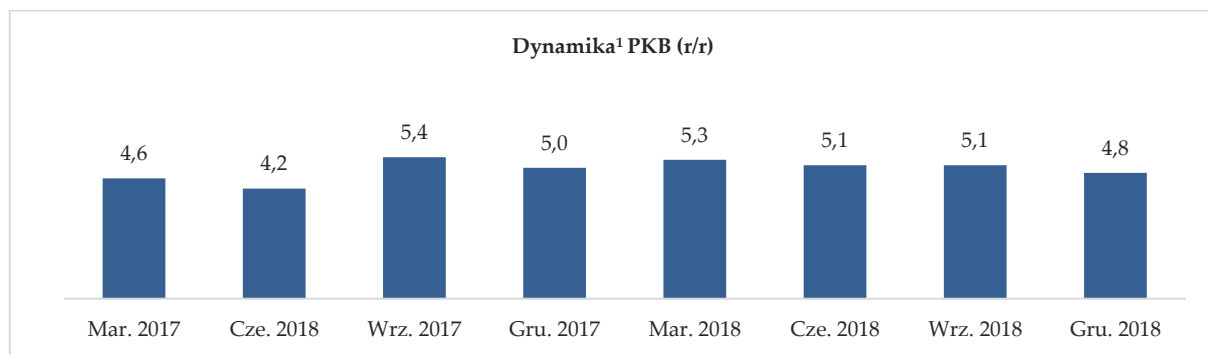
Wzrost gospodarczy

Polska gospodarka najprawdopodobniej osiągnęła w 2018 szczyt cyklu koniunkturalnego. PKB wzrósł o 5,1% w trakcie całego roku, wobec wzrostu o 4,6% w roku poprzednim. W czwartym kwartale pojawiły się pierwsze objawy spowolnienia, z dynamiką na poziomie 4,8% r.r., najniższą od połowy 2017 r.

Czynnikami wspierającymi wzrost PKB były wzrost konsumpcji o 4,6 % oraz wzrost inwestycji o 7,2%.

Dynamiczny wzrost konsumpcji wspierany był bardzo dobrą sytuacją na rynku pracy, skutkującą kontynuacją wzrostów tak poziomu zatrudnienia, jak i wysokości wynagrodzeń.

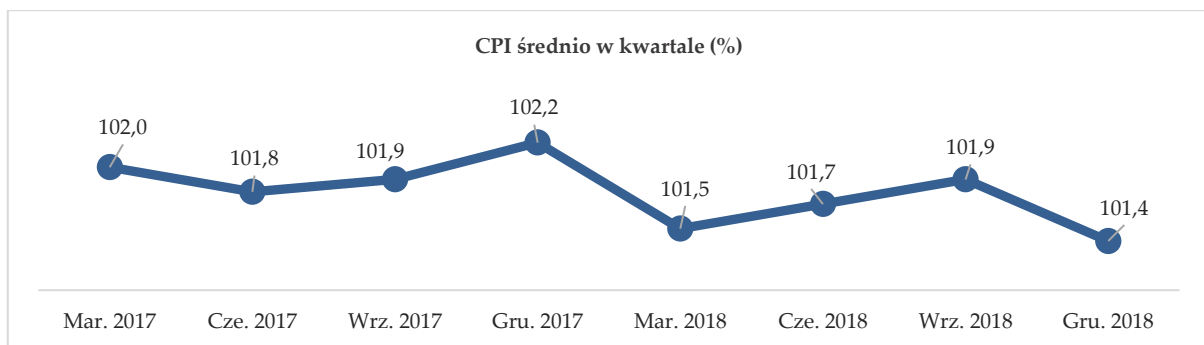
Dynamika Inwestycji znacząco przyspieszyła z 3,9% w 2017 r. do 7,2% w 2018, głównie za sprawą sektora publicznego i samorządowego.



¹Dynamika realna PKB niewyrównanego sezonowo, ceny stałe średnioroczne roku poprzedniego
Źródło: dane GUS

Inflacja

Wzrost wskaźnika cen towarów i usług konsumpcyjnych w 2018 roku wyniósł 1,6%, spowalniając w stosunku do dynamiki 2% odnotowanej w 2017 r. Pod koniec 2018 r. wyniósł on 1,4%, znajdując się poniżej dolnej granicy dopuszczalnych odchyłeń od celu inflacyjnego Narodowego Banku Polskiego. Największy wpływ na wzrost cen w 2018 roku miały wyższe ceny żywności i napojów bezalkoholowych, paliw oraz wyższe koszty użytkowania mieszkania. W 2018 roku inflacja bazowa wyniosła 0,7%, pozostając na tym samym poziomie co w 2017 r. Brak widocznej presji inflacyjnej, pomimo rekordowo niskiego bezrobocia i wysokiej dynamiki wynagrodzeń istotnie wpływa na oczekiwania rynku w stosunku do polityki stóp procentowych. Rynek zakłada obecnie stabilizację stóp w 2019 r. na obecnych poziomach, kolejny raz oddalając czas pierwszego potencjalnego wzrostu stóp.



Źródło: dane GUS, zmiany do analogicznego miesiąca poprzedniego roku (w %)

Rynek pracy

Rynek pracy kontynuował pozytywny trend ostatnich lat, charakteryzując się spadającym bezrobociem oraz dynamicznym wzrostem średnich wynagrodzeń. Przeciętne zatrudnienie w polskim sektorze przedsiębiorstw wyniosło w grudniu 2018 roku 6,2 miliona osób, tj. o 169 tys. więcej niż w grudniu 2017 roku. Największy wzrost odnotowano w sektorze przetwórstwa, handlu oraz transporcie.

Stopa bezrobocia obniżyła się do 5,8% w grudniu 2018 r., co oznacza spadek o 0,8 p.p. w ciągu roku. Odnotowana poprawa jest istotnie mniejsza w stosunku do zmian w latach ubiegłych, ze względu na szybkie zbliżanie się do poziomu stopy bezrobocia naturalnego. W szeregu sektorów gospodarki widoczny jest istotny niedobór pracowników, stanowiący w 2018 r. jedną z podstawowych barier wzrostu dla przedsiębiorstw. W efekcie tego nastąpiło dalsze przyspieszenie dynamiki płac w sektorze przedsiębiorstw do 7,1% wobec 5,9% w poprzednim roku.

Stopy procentowe

W 2018 r. stopy procentowe pozostały na niezmiennym poziomie i wynosiły odpowiednio:

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

Rada Polityki Pieniężnej utrzymuje stopy procentowe NBP na niezmiennym poziomie od marca 2015 r. Obniżenie inflacji w 2018 r. do poziomu poniżej dolnej granicy dopuszczalnych odchyień od celu inflacyjnego na koniec roku utrwala oczekiwania kontynuacji obecnej polityki RPP w najbliższych kwartałach.

3.3 Prognozowana sytuacja makroekonomiczna w 2019 roku

Obserwowane pod koniec 2018 spowolnienie w szeregu głównych gospodarek światowych wymusiło podjęcie przez władze monetarne zmian poprzez spowolnienie sygnalizowanego tempa normalizacji polityki monetarnej. W efekcie oczekuje się ograniczonego spowolnienia tempa wzrostu otoczenia zewnętrznego w 2019 r., z perspektywą dalszego pogłębienia spowolnienia w 2020. Pogorszenie sytuacji zewnętrznej będzie miało wpływ na gospodarkę Polski, głównie poprzez spowolnienie eksportu i bardziej negatywny wpływ eksportu netto na dynamikę PKB.

Popyt wewnętrzny powinien utrzymać się na poziomie porównywalnym do odnotowanego w 2018 r, również dzięki wdrożeniu zapowiadanego przez rząd szeregu działań wspierających konsumpcję (rozszerzenie programu 500+, jednorazowe dodatkowe świadczenie dla emerytów i rencistów) W efekcie oczekiwane jest spowolnienie do poziomu szacowanego przez analityków na 3,5% - 4%.

Pomimo kontynuacji wzrostu płac oraz utrzymywania się wysokiego poziomu zatrudnienia, inflacja powinna rosnać jedynie umiarkowanie, osiągając cel RPP w wysokości 2,5% dopiero w ostatnich miesiącach 2019 r. W efekcie stopy procentowe powinny pozostać utrzymane w całym 2019 r. na obecnym poziomie.

3.4 Sytuacja w sektorze bankowym

Rok 2018 był kolejnym udanym rokiem dla polskiego sektora bankowego. Bardzo dobre warunki makroekonomiczne, wysoki poziom optymizmu konsumentów oraz pozytywne sygnały dobiegające przez większość część roku z otoczenia zewnętrznego przełożyły się na wysoki wzrost wolumenów kredytowych i depozytowych oraz dalszą poprawę dochodowości sektora.

Wzrost aktywów sektora bankowego w 2018 roku przyspieszył do 6,7% wobec 4,1% w 2017 roku, w dużej mierze dzięki wzrostowi należności od klientów, który przyspieszył do 6% wobec dynamiki 3,3% w 2017 r.

Należności od klientów detalicznych wzrosły o 7%, co oznacza znaczące przyspieszenie wobec 1,7% wzrostu odnotowanego w 2017 r. Wzrost osiągnięty został dzięki zarówno znaczącemu popytowi na kredyty konsumpcyjne, jak i na kredyty hipoteczne. Wysoki poziom zatrudnienia oraz szybko rosące płace przekładają się na wysoki poziom optymizmu konsumentów i chęć do sięgnięcia po kredyt.

Przyspieszenie nastąpiło również w dynamice należności w segmencie przedsiębiorstw, gdzie wzrost wyniósł 6,4% wobec 5,4% w poprzednim roku. Wzrost popytu w tym segmencie nastąpił głównie w stosunku do kredytów bieżących, przy nadal umiarkowanym wzroście kredytów inwestycyjnych.

Również wzrost depozytów sektora niefinansowego przyspieszył, osiągając dynamikę 8,5% r/r, wobec wzrostu o 4,1% r/r w 2017 roku. Depozyty gospodarstw domowych wzrosły o 9,8% (4% w 2017 r), dzięki zarówno bardzo dobrej sytuacji na rynku pracy, jak i przesuwaniu oszczędności z rynku kapitałowego (fundusze inwestycyjne) w depozyty bankowe.

Dynamika depozytów przedsiębiorstw przyspieszyła do 4,3% wobec 2,4% w roku poprzednim, pozostając jednak nadal poniżej dynamik odnotowanych w ubiegłych latach.

Przyspieszenie wzrostu skali działania oraz stabilność środowiska stóp procentowych pozwoliły na wzrost zysków sektora o 7,5% r.r. do poziomu 14,7 mld PLN (dane KNF).

Wynik odsetkowy wzrósł o 5,2%, dzięki wzrostowi wolumenów jak i poprawie marży odsetkowej, z powodzeniem kompensując spadek wyniku z opłat i prowizji o 10,5%, dotkniętego trudną sytuacją na rynku kapitałowym.

Koszty działania sektora umiarkowanie wzrosły zarówno w zakresie kosztów osobowych (o 2,5%, głównie w efekcie presji płacowej), jak i pozostałych kosztów (o 0,8%).

Raportowane saldo utworzonych rezerw pozostało stabilne (-0,2%) pomimo dynamicznego wzrostu portfela kredytowego, tym niemniej porównywalność tych danych wobec poprzedniego roku jest zaburzona skutkami wdrożenia MSSF 9. Wdrożenie to miało również wpływ na prezentowaną jakość portfela kredytowego. Po skokowym wzroście na początku roku następowało dostosowywanie w kolejnych kwartałach. W efekcie porównywalność danych sektora zaprezentowanych w 2018 r. z historycznymi pozostaje ograniczona. Niezależnie od tego, bardzo dobra koniunktura gospodarcza przełożyła się na dalszą poprawę jakości aktywów w trakcie 2018r. W segmencie przedsiębiorstw udział NPL obniżył się z 9,8% w styczniu do 8,7% w grudniu. W wypadku klientów detalicznych poprawił się on odpowiednio z 6,7% do 5,9%, a w segmencie małych i średnich firm poprawa nastąpiła z poziomu 11,6% do poziomu 11,4%.

4. Perspektywy rozwoju działalności Banku i Grupy Kapitałowej Idea Bank

Działalność i wyniki Grupy w 2019 r. zdeterminowane będą obecną sytuacją kapitałową Grupy oraz działaniami podejmowanymi w celu poprawy wskaźników kapitałowych oraz rentowności.

Bank prowadzi działania mające na celu pozyskanie kapitału od inwestora typu private equity oraz połączenie z Getin Noble Bank, co powinno pozwolić na poprawę rentowności dzięki efektem synergicznym oraz likwidację luki kapitałowej.

Bank opracował również alternatywną strategię, przewidującą znaczące obniżenie skali prowadzonej działalności (o około 50%) oraz zmniejszenie kosztów operacyjnych o kilkadziesiąt procent.

Takie działania powinny doprowadzić nie tylko do przywrócenia wskaźników kapitałowych, ale – w perspektywie kilku lat – stworzyłyby również przesłankę odbudowy rentowności Banku. Bank rozpocząłby ponownie proces poszukiwania inwestora i podwyższenia kapitału Banku do poziomu zgodnego z wymogami połączonego bufora, a przewidywana skala dokapitalizowania Banku to ok. 400 mln zł.

Bank w nowym modelu biznesowym koncentrowałby się na rozwoju biznesu leasingowego we współpracy z Idea Getin Leasing. Oferta banku byłaby skierowana przede wszystkim do klientów depozytowych, chcących dokonywać operacji depozytowych samodzielnie poprzez elektroniczne kanały dostępu. Nowa oferta produktowa obejmowałaby przede wszystkim lokaty terminowe oraz rachunki oszczędnościowe. Jednocześnie Bank planuje dalej kontynuować współpracę z IGL w zakresie rozwijania oferty leasingowej.

4.1 Niepewność kontynuacji działalności

W wyniku odnotowanych na koniec 2018 r. strat współczynniki kapitałowe Banku i Grupy spadły poniżej wymogów określonych w art. 92 Rozporządzenia CRR. W związku z powyższym, Zarząd Banku w dniu 18 marca 2019 r. skierował do Komisji Nadzoru Finansowego i Bankowego Funduszu Gwarancyjnego zawiadomienia w trybie art. 142 ust. 1 pkt 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe (Dz.U. 1997 nr 140 poz. 939 z późn. zm.) („Prawo bankowe”) o wystąpieniu niebezpieczeństwa naruszenia łącznego współczynnika kapitałowego, o którym mowa w art. 92 Rozporządzenia CRR.

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

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

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

Pomimo faktów i okoliczności zaprezentowanych w niniejszej notce, które opisują istotne czynniki niepewności w zakresie założenia kontynuacji działalności przez Bank, Bank zidentyfikował, że zgodnie z art. 24 ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (Dz.U. 2016 poz. 996 z późn. zm.), środki deponentów do wysokości równowartości w złotych 100 tysięcy euro są gwarantowane w całości przez BFG. Na dzień 31 grudnia 2018 ich wartość wynosiła 17.920 mln złotych.

Bank w pełni rozumie i dostrzega również ryzyka związane z możliwym kryzysem płynnościowym w skutek publikacji sprawozdań finansowych Banku za rok obrotowy 2018.

Na bazie wcześniejszych doświadczeń, Bank podjął szereg działań mających na celu należyte przygotowanie się do ewentualnych zaburzeń płynnościowych:

- Bank odbudował bazę depozytów w stosunku do końca listopada 2018 r. umożliwiającą utrzymanie aktywów płynnych na poziomie 3,27 mld zł (wg stanu na 18.04.2019 r.);
- Bank utrzymuje wskaźniki LCR i NSFR powyżej wymaganego poziomu tj. wartości 100%. Na dzień 23 kwietnia 2019 r. wskaźnik LCR wynosił 200,91% i znajdował się w trendzie wzrostowym. Wzrost wskaźnika był spowodowany głównie przyrostem bazy depozytowej Banku (w tym w szczególności depozytów klientów detalicznych) oraz lokowaniem pozyskanych środków w aktywa płynne. Kwota depozytów podmiotów niefinansowych wzrosła od 31 grudnia 2018 r. do 23 kwietnia 2019 r. o około 1,5 mld zł (z poziomu 18,5 mld zł do poziomu 20,0 mld zł), a wartość aktywów płynnych Banku wynosiła na 23 kwietnia 2019 roku 3,4 mld;
- Bank zmienił strukturę depozytów istotnie zwiększając udział środków gwarantowanych przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny, charakteryzujących się mniejszą wrażliwością i podatnością na wypływy. Jednocześnie Bank zwiększył dywersyfikację źródeł finansowania poprzez istotne ograniczenie liczby istotnych kwotowo depozytów.

Analiza ilościowa zmiany wartości i struktury depozytów, w zakresie środków gwarantowanych i niegwarantowanych oraz zmiany poziomu koncentracji depozytów, wskazuje na coraz większą dywersyfikację bazy depozytowej Banku. Zmiany w zakresie środków gwarantowanych i niegwarantowanych oraz poziomu koncentracji depozytów, mają istotne przełożenie na zarządzanie płynnością Banku (ograniczenie wypływów środków klientów w sytuacji kryzysu płynności).

Ponadto, w ocenie Banku, Bank posiada zdolność kredytową do zaciągnięcia kredytu refinansowego w NBP, w rozumieniu art. 42 ust. 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o Narodowym Banku Polskim (Dz.U. z 2013 r. poz. 908 i 1036 z późn. zm.), posiada możliwe do przedstawienia

NBP zabezpieczenia, które już uprzednio były akceptowane przez NBP. Dodatkowo, z punktu widzenia obowiązujących regulacji, jak również stanu faktycznego, Bank jest wypłacalny. W związku z powyższym Zarząd Banku ma racjonalne oczekiwanie, że w razie wystąpienia stosownej potrzeby, Bank ponownie uzyska finansowanie w formie linii refinansującej z NBP.

Zarząd Banku widzi również możliwość szybkiego zasilenia w dodatkową płynność w postaci sprzedaży części portfela aktywów wysokiej jakości, która nie stanowi jednocześnie zabezpieczenia pod ewentualny kredyt refinansowy.

Zarząd Banku w przedstawionym ujawnieniu szczegółowo zidentyfikował i opisał ryzyka związane z czynnikami mogącymi mieć wpływ na założenie dotyczące kontynuacji działania. Dotyczą one niespełnienia wskaźników kapitałowych, rentowności, płynności oraz możliwości uruchomienia procedury przymusowej restrukturyzacji. Zarząd szczegółowo zaprezentował podejmowane działania zmierzające do wyeliminowania zidentyfikowanych zagrożeń. Mają one kompleksowy charakter i koncentrują się nie tylko na działaniach związanych z planowanym połączeniem, ale także na wypracowaniu i w razie potrzeby wprowadzeniu w życie alternatywnej strategii, która również prowadzi do odbudowy wskaźników kapitałowych i rentowności. Obydwa scenariusze działania do ich pozytywnej realizacji wymagać będą pozyskania przez Bank inwestora oraz akceptacji przez KNF możliwości funkcjonowania Banku przy braku spełnienia wskaźników kapitałowych do czasu jego dokapitalizowania przez nowego inwestora. Zarząd Banku dysponuje klarowną strategią i harmonogramem odbudowy kapitałów do poziomów zapewniających spełnienie wszystkich wymogów kapitałowych. Przedstawione działania prowadzone są przy wsparciu profesjonalnych doradców.

Zarząd Banku, będąc świadomym przedstawionej na wstępie istotnej niepewności do kontynuacji działalności Banku uważa, że podjęte przez niego działania w zakresie m.in. ochrony płynności pozwolą na niezakłócone kontynuowanie operacyjnej działalności Banku, nawet w sytuacji przejściowego kryzysu płynnościowego.

W konsekwencji możliwa jest realizacja planu zmierzającego do spełnienia wskaźników kapitałowych, a istnienie przedstawionych wyżej wariantów alternatywnych umożliwia Zarządowi bardziej elastyczne podejście i dostosowanie się do warunków, jakie mogą zaistnieć w przyszłości.

Zarząd, będąc w pełni świadomy istniejących ograniczeń oraz warunkowości niektórych z przyjętych założeń uważa, że skutecznie może doprowadzić do wyeliminowania przedstawionych ryzyk, a przedstawiając te plany działania może racjonalnie zakładać, że nie zostaną w stosunku do Banku podjęte kroki administracyjne zmierzające do uchylecia zezwolenia na działalność, czy też przymusowej restrukturyzacji w formie uniemożliwiającej kontynuację działalności w ciągu kolejnych 12 m-cy od dnia bilansowego.

5. Działalność Banku i Grupy Kapitałowej

Grupa Kapitałowa aktualnie prowadzi działalność głównie w obszarach:

- **Działalność bankowa:**
 - ❖ segment biznesowy – obejmuje klientów z sektora małych i średnich przedsiębiorstw, którym Bank oferuje produkty kredytowe, produkty depozytowe, rachunki bieżące, usługi transakcyjne,
 - ❖ segment detaliczny – obejmuje klientów detalicznych, którym Bank oferuje produkty depozytowe, konta osobiste i produkty ubezpieczeniowe o charakterze inwestycyjnym,
 - ❖ działalność skarbową – obejmuje operacje na rynkach międzybankowych i zaangażowanie w dłużne papiery wartościowe. Segment ten odzwierciedla wyniki zarządzania pozycją globalną (pozycją płynnościową, pozycją stóp procentowych i pozycją walutową wynikającymi z operacji bankowych).
- **Działalność faktoringowa** - oferta Idea Money skierowana jest do mikro, małych i średnich firm i dotyczy zarówno przedsiębiorstw produkcyjnych, jak i handlowych oraz usługowych. Działalność obejmuje wszystkie podstawowe produkty faktoringowe, tj. faktoring pełny, niepełny oraz odwrotny.
- **Usługi dodatkowe wspierające działalność bankową** - oferta usług doradztwa księgowego Tax Care skierowana jest głównie do podmiotów prowadzących jednoosobową działalność gospodarczą. Dostępne jest także doradztwo podatkowe, prawne oraz z zakresu kadr i płac przy rozpoczęciu i prowadzeniu działalności gospodarczej.

5.1 Rozwój oferty produktowej

Działalność kredytowa

Idea Bank specjalizuje się w obsłudze klientów w segmencie mikro i małych przedsiębiorstw prowadzących firmy w formie jednoosobowych działalności gospodarczych oraz spółek osobowych i kapitałowych. Dlatego też, w 2018 roku Bank podjął szereg inicjatyw, których przedmiotem było zwiększenie poziomu dopasowania produktu do profilu obsługiwanego klienta. Głównym ich celem było lepsze dopasowanie polityki cenowej do poziomu wiarygodności kredytowej kredytobiorcy, tym samym dotarcie z ofertą Banku do większej liczby nowych klientów o preferowanych przez Bank parametrach. W analizowanym okresie nastąpiły zmiany w cenniku kredytów obrotowych – operacyjnych ratałnych oraz limitów w rachunku, implementowane etapami do VI 2018 r. oraz w cenniku kredytów inwestycyjnych zaimplementowane w X.2018 r.

Bank w ostatnim kwartale roku podjął prace nad rozwojem systemu obsługi kredytów online, w celu polepszenia pozycji konkurencyjnej w tym kanale dystrybucji. Wprowadzane zmiany mają na celu przyspieszenie przedstawienia oferty Klientowi oraz obniżenie kosztów operacyjnych po stronie Banku.

Oferta kredytowa Banku w 2018 roku składała się z następujących linii produktowych¹:

- Kredyty operacyjne, w tym:
 - ❖ limity w rachunku firmowym: przeznaczone na finansowanie bieżących potrzeb przedsiębiorców udzielane na okres do 12 m-cy;
 - ❖ kredyty operacyjne ratalne: zapewniające finansowanie jednorazowych potrzeb bieżących przedsiębiorców udzielane na okres do 96 m-cy;
- Kredyty inwestycyjne, w tym:
 - ❖ kredyty inwestycyjne służące finansowaniu inwestycji w środki trwałe udzielane na okres do 144 m-cy;
 - ❖ kredyty deweloperskie służące finansowaniu inwestycji deweloperskich udzielane na okres do 60 m-cy.
- **Kredyty operacyjne**

Kredyty operacyjne są podstawowym produktem finansowym odpowiadającym na potrzebę pozyskania kapitału na finansowanie bieżącej działalności przedsiębiorstwa. Kredyty te przyjmują formę kredytu nieodnawialnego udzielanego w Banku na okres do 96 m-cy oraz odnawialnego udzielanego na okres do 12 m-cy. W 2018 roku Bank podjął szereg działań mających na celu zwiększenie konkurencyjności oferty tej linii produktowej wdrażając nową politykę cenową uwzględniającą kluczowe dla Banku parametry wiarygodności kredytowej. Wprowadzone zmiany były jednym z czynników wpływających na zwiększenie udziału kredytów operacyjnych w strukturze sprzedaży produktów kredytowych.

- **Kredyty inwestycyjne**

Finansowanie inwestycyjne umożliwia zaspokojenie zapotrzebowania na kapitał przy realizacji projektów rozwojowych i inwestycyjnych. Cechą charakterystyczną tej formy finansowania jest dłuższy okres kredytowania (wynoszący do 144 m-cy) oraz nieodnawialny charakter. Ten typ produktu pozwala na finansowanie bardziej skomplikowanych transakcji i realizacji projektów inwestycyjnych. W tej linii produktowej zawarte jest również finansowanie inwestycji deweloperskich, które w 2018 roku stanowiły 25,9% sprzedaży całej linii kredytów inwestycyjnych.

- **Ubezpieczenia**

Bank przy aktualizacji oraz rozbudowie oferty ubezpieczeniowej działa zgodnie z poniższymi zasadami:

- ❖ zapewnienie klientom Banku jak najlepszych warunków ochrony, w tym w zakresie oczekiwanego poziomu świadczenia ubezpieczeniowego,
- ❖ zapewnienie ochrony ubezpieczeniowej świadczonej przez renomowane towarzystwo ubezpieczeniowe o stabilnej sytuacji finansowej.

¹ W pierwszym kwartale 2018 roku Bank wycofał z bieżącej sprzedaży kredyty samochodowe, ale jednocześnie kontynuował dystrybucję leasingu pojazdów we współpracy z Idea Getin Leasing S.A.

- ❖ przejrzystość i łatwość zrozumienia zapisów oraz konstrukcji produktów dla klientów Banku w celu wzmacniania poczucia bezpieczeństwa z posiadanej przez nich ochrony ubezpieczeniowej.

Zawieranie przez klienta umowy ubezpieczenia powiązanej z produktem bankowym ma zawsze dobrowolny charakter. Posiadanie przez klienta ochrony ubezpieczeniowej jest wymagane przez Bank wyłącznie, gdy produkt bankowy wymaga ustanowienia ochrony ubezpieczeniowej jako zabezpieczenie udzielonego przez Bank kredytu/pożyczki. W takim przypadku, Bank honoruje także ubezpieczenia zawarte przez klienta bez pośrednictwa Banku, o ile zakres ochrony będzie pozwalał na odpowiednie zabezpieczenie ekspozycji kredytowej.

Zasadniczym produktem ubezpieczeniowym dostępnym w 2018 roku było ubezpieczenie o nazwie „Bezpieczny Podatnik”, które było oferowane tylko jako zabezpieczenie produktu kredytowego. Ubezpieczenie swoim zakresem chroni klientów od ryzyk majątkowych, w tym jako pierwszego na rynku od straty majątkowej z powodu błędu księgowego. Podstawowy zakres ubezpieczenia obejmuje również śmierć, inwalidztwo czy poważne zachorowanie ubezpieczonego.

Do czerwca 2018 roku Ubezpieczenie „Bezpieczny Podatnik” dostępne było w dwóch wariantach: jednorazowym, ze składką opłacaną z góry za cały okres ochrony lub miesięcznym cyklem płatności składki. Zakres ochrony w obu wariantach był tożsamy. Od czerwca w ofercie Banku został tylko jednorazowy wariant Ubezpieczenia „Bezpieczny Podatnik”.

Dodatkowo od września 2018 roku na mocy podpisanego trójstronnego porozumienia, Bank względem TU Europa S.A. przejął prawa i obowiązki Idea Money S.A. z Umowy Grupowego Ubezpieczenia dla Klientów Idea Money S.A. Bezpieczeństwo Firmy z dnia 7.10.2015 r., wchodzącego w skład Pakietu Płynnościowego.

Bank w ramach swoich bieżących czynności monitoruje jakość sprzedaży i obsługi produktów ubezpieczeniowych oraz dostosowanie produktów do potrzeb klientów za pomocą wskaźników o charakterze ostrożnościowym tj.: wskaźniki reklamacji dla danego produktu oraz wskaźniki rezygnacji / odstąpień od produktów ubezpieczeniowych.

Ponadto, dla produktów ubezpieczeniowych stanowiących zabezpieczenie ekspozycji kredytowych Bank cyklicznie monitoruje poziom wykorzystania rezerw na zwroty wynagrodzenia (tzw. lapy).

Informacje w zakresie poszczególnych wskaźników przekazywane są do wiadomości Zarządu oraz Rady Nadzorczej Banku.

Działalność depozytowa i produkty inwestycyjne

▪ Rachunki bieżące

W 2018 roku Bank w pozyskał blisko 80 tys. nowych klientów poprzez sprzedaż rachunków bieżących. Większość sprzedaży opierała się o kanały zdalne (Internet, telefon), włączając w to sprzedaż za pośrednictwem pośredników z którymi Bank współpracuje w zakresie sprzedaży rachunków bankowych.

Podstawowym rachunkiem w ofercie Banku kierowanym do strategicznego segmentu małych i średnich przedsiębiorstw pozostało Konto FIRMA TO JA. Pod koniec 2018 roku Bank dokonał zmian w Taryfie Opłat i Prowizji. Konto jest nadal bezwarunkowo bezpłatne w okresie 24 miesięcy od otwarcia, a następnie pozostaje bezpłatnym dla aktywnych klientów. Dodatkowo klienci zyskują m.in. możliwość skorzystania z szeregu premii w ramach Promocji „Premiowanie za bankowanie”, dostęp do platformy bankowości internetowej Idea Cloud oraz do innowacyjnych przestrzeni Idea Hub.

▪ **Depozyty terminowe i konta oszczędnościowe**

Działalność Banku w zakresie depozytów terminowych w 2018 roku charakteryzowała się trzema głównymi zmianami w porównaniu do działalności w poprzednich latach. Po pierwsze, zminimalizowana została liczba ofert w celu utrzymania przejrzystości i jasności półki produktów depozytowych oraz zmniejszono liczbę rachunków oszczędnościowych do jednego produktu. Kolejno zwiększono procentowy udział ofert lokat bez konieczności utrzymywania rachunków rozliczeniowych. Trzecią, najistotniejszą zmianą było utrzymanie wysoko oprocentowanych ofert zdecydowanie wyższych niż oferował rynek w danych okresach przez co zwiększona została konkurencyjność oferty Banku. Największym zainteresowaniem cieszyły się depozyty terminowe dostępne w kanałach zdalnych oraz lokaty terminowe występujące w krótkich edycjach.

▪ **Lokaty strukturyzowane**

W 2018 roku podobnie jak w poprzednich latach, Bank prowadził sprzedaż lokat strukturyzowanych w formie rachunku bankowego, kierowaną głównie do klientów segmentu detalicznego. Wprowadzono do oferty 10 produktów strukturyzowanych w 38 subskrypcjach. Wszystkie dawały klientom w dacie zapadalności gwarancję zwrotu 100% ulokowanego kapitału.

Bank oferował głównie lokaty strukturyzowane oparte o indeksy, składające się ze zdywersyfikowanych pod względem aktywów koszyków funduszy inwestycyjnych (w 2018 r. przeprowadzono 28 subskrypcji takich lokat strukturyzowanych). Dużą popularnością cieszyły się również subskrypcje oparte o koszyk amerykańskich potentatów giełdowych (w 2018 r. miało miejsce 8 takich subskrypcji). W ofercie Banku w 2018 r. znajdowały się również inne lokaty strukturyzowane oparte o koszyki akcji spółek zagranicznych, m. in. powiązanych ze spółkami z branży robotyki (w 2018 r. miało miejsce 3 subskrypcje tego typu) oraz spółkami sponsorującymi największe wydarzenie sportowe na świecie (4 subskrypcje w 2018r.).

Bank niezmiennie koncentrował się na wyborze interesujących aktywów bazowych do lokat strukturyzowanych, a także na tworzeniu innowacyjnych konstrukcji. Przykładem nowatorskiego podejścia Banku było stworzenie lokaty strukturyzowanej „Best of I” z atrakcyjną formułą naliczania odsetek: polegającą na wypłacie pomnożonej przez wynoszący 120% Współczynnik Partycypacji sumy 66,65% stopy zwrotu funduszu, który w Okresie Lokaty osiągnął wyższą stopę zwrotu oraz 33,35% stopy zwrotu funduszu, który w Okresie Lokaty zanotował niższą stopę zwrotu.

▪ **Karty debetowe**

Bank posiada szeroką ofertę kart debetowych skierowanych do klientów indywidualnych oraz osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą. Karty płatnicze wydawane przez Bank

posiadają szereg zabezpieczeń mających na celu zapewnianie bezpieczeństwa ich posiadaczom, w tym usługi zarządzania limitami transakcji oraz 3D-Secure. Bank jako jeden z nielicznych banków posiada usługę wydania karty debetowej w oddziale, która jest w pełni spersonalizowana i funkcjonalna zaraz po wyjściu z oddziału. Kartę można również odebrać w jednym z oddziałów Idea HUB. Bank daje również swoim Klientom możliwość czasowego blokowania karty oraz skorzystania z płatności w ramach Mastercard masterpass.

▪ Karty kredytowe

Bank posiada ofertę kart kredytowych skierowaną do osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą. Liczba kart kredytowych wydawanych osobom fizycznym prowadzącym działalność gospodarczą wyniosła na koniec 2018 roku 11,6 tys. sztuk.

▪ Bankowość elektroniczna

W 2018 roku Bank wdrożył szereg zmian dotyczących funkcjonowania bankowości elektronicznej, w tym:

- ❖ umożliwiono wykonanie przelewu autoryzacyjnego za pomocą kodów BLIK w zakresie procesu zdalnego zakładania kont,
- ❖ wprowadzono możliwość prezentacji spersonalizowanych reklam i komunikatów w Idea Cloud,
- ❖ zmieniono działanie przelewów zgodnie z dyrektywą PSD2 i umożliwiono Klientom wykonywanie przelewów walutowych bez potrzeby podawania innych danych, niż tylko numer konta,
- ❖ dodano nowe formaty eksportu historii operacji,
- ❖ w Idea Cloud udostępniono możliwość zakupu produktów inwestycyjnych wraz z ankietą MIFID do wypełnienia,
- ❖ wprowadzono możliwość wykonywania przelewów Split Payment oraz przelewów do ZUS zgodnie z nowymi regulacjami (e-Składka).

▪ Bankowość mobilna

W 2018 roku Bank wdrożył zmiany wynikające z ustawy PSD2 oraz Split Payment. W tym zakresie podjęto szereg działań ukierunkowanych na poprawę szybkości działania aplikacji mobilnej oraz poprawie błędów utrudniających korzystanie z niej. W efekcie odnotowano wzrost liczby użytkowników korzystających z aplikacji mobilnej o 40% w stosunku do 2017 roku. Ponadto wzrosła transakcyjność klientów korzystających z aplikacji, liczba zleczanych przelewów wzrosła o 45%, a liczba lokat zakładanych z poziomu aplikacji mobilnej zwiększyła się o 105%.

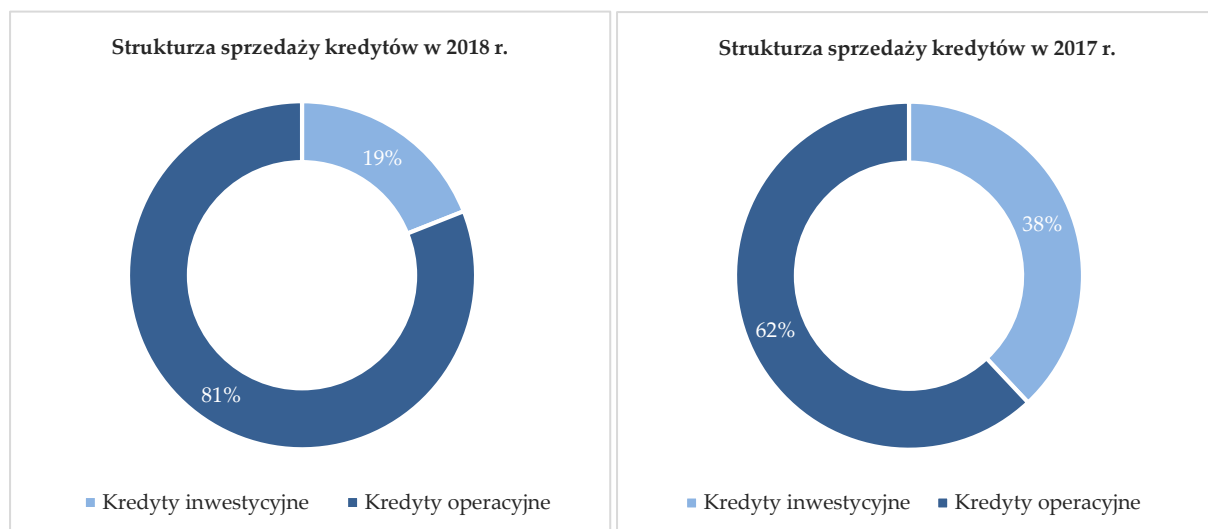
5.2 Działalność kredytowa

Łączna wartość kredytów we wszystkich liniach produktowych udzielonych w 2018 roku wyniosła 1,44 mld zł wobec 2,38 mld zł w 2017 roku. Zanotowano tym samym spadek w sprzedaży kredytów o 39,5% tj. 0,94 mld zł. r/r. Wartość kredytów operacyjnych udzielonych w tym okresie czasu wyniosła 1,16 mld zł wobec 1,48 mld zł w 2017 roku, co przełożyło się na spadek w wysokości

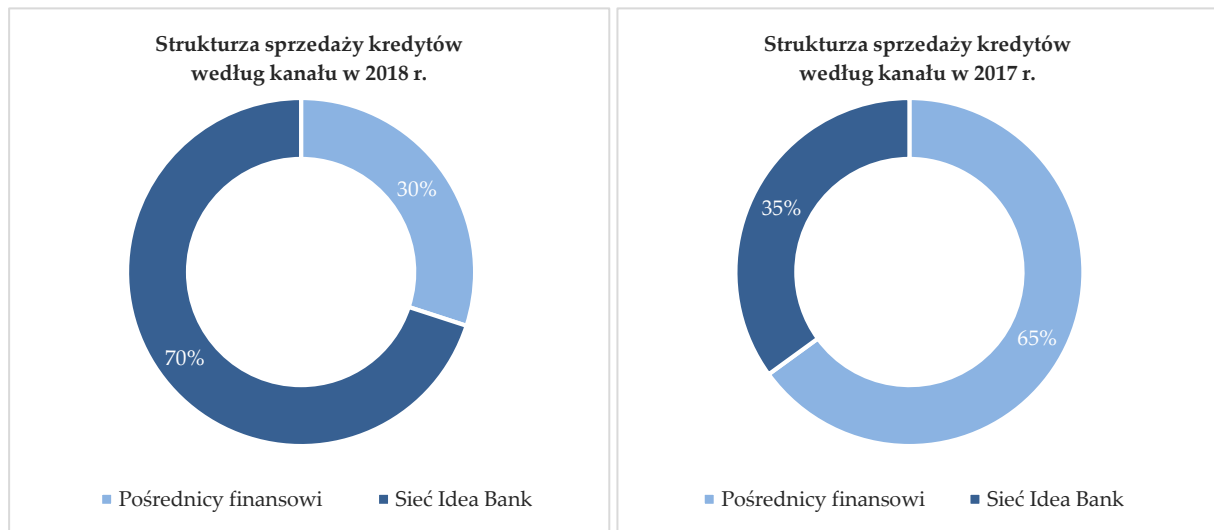
21,6%. Natomiast wartość kredytów inwestycyjnych udzielonych w 2018 roku wyniosła 0,28 mld zł wobec 0,88 mld zł rok wcześniej, co przełożyło się na spadek w wysokości 68,18%.

Sprzedaż kredytowa według linii produktowych	2018		2017		Zmiana 2018/ 2017	
	Wartość (mld zł)	Udział	Wartość (mld zł)	Udział	Zmiana (mld zł)	Zmiana (%)
Kredyty inwestycyjne	0,28	19,4%	0,90	37,8%	-0,62	-68,89%
Kredyty operacyjne	1,16	80,6%	1,48	62,2%	-0,32	-21,62%
Kredyty razem	1,44	100,0%	2,38	100,0%	-0,94	-39,50%

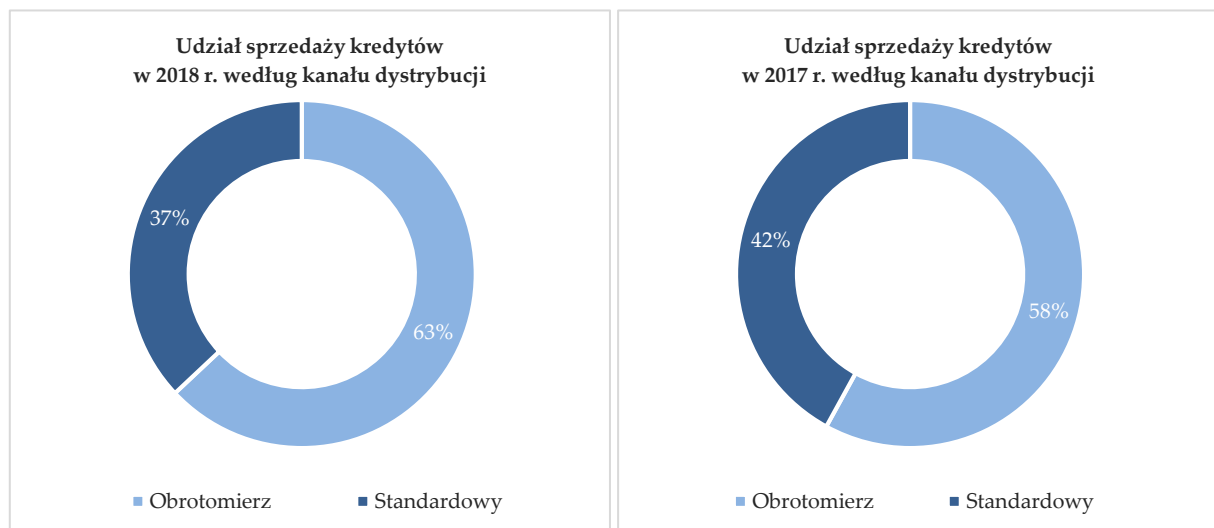
Jednocześnie zmianie w stosunku do roku 2017 uległa struktura sprzedaży kredytów, zwiększając udział finansowania operacyjnego z 62% do 81% oraz spadek udziału kredytów inwestycyjnych z 37% do 19%. Łączny spadek sprzedaży o 39,50% spowodowany był szeregiem czynników, w tym między innymi koncentracją Banku na Klientach o lepszych parametrach wiarygodności kredytowej, zmianach strukturalnych w sieci sprzedaży oraz realizacją planu naprawy.



Bank dystrybuje produkty poprzez własną sieć sprzedaży – oddziały i zdalne kanały sprzedaży – oraz poprzez pośredników finansowych. W 2018 r. udział sprzedaży kredytów poprzez sieć własną wzrósł w stosunku do roku poprzedniego z 35% do 70%. Odwrócenie struktury sprzedaży wynikało z szeregu czynników, w tym między innymi ze zwiększenia zaangażowania sieci sprzedaży własnej, zmian strukturalnych w zakresie pośrednictwa w sprzedaży produktów Banku oraz skupieniu się Banku na Klientach o lepszych parametrach wiarygodności kredytowej.



W 2018 roku Bank odnotował wzrost udziału sprzedaży kredytów poprzez kanał sprzedaży online przy użyciu autorskiej aplikacji Obrotomierz z poziomu 58% do 63% przy realizacji wolumenu sprzedaży na poziomie 0,91 mld zł. Jednocześnie Bank odnotował spadek udziału sprzedaży poprzez proces standardowy z 42% do 37% przy wolumenie sprzedaży na poziomie 0,54 mld zł.



5.3 Działalność depozytowa i produkty inwestycyjne

W 2018 i 2017 roku sprzedaż i saldo produktów depozytowych Banku kształtowały się następująco:

Sprzedaż	2018 r.	2017 r.	zmiana (%)
Rachunki bieżące (liczba nowych umów w sztukach)	79 580	92 907	-14,5%
Konta oszczędnościowe (liczba nowych umów w sztukach)	21 746	19 563	+10,04%
Depozyty terminowe (wolumen sprzedaży w mln zł)	90 052	84 941	+5,68%

Rachunki bieżące

W 2018 sprzedaż rachunków bieżących spadła o 14,5% w porównaniu do analogicznego okresu poprzedniego roku, głównie ze względu na znaczny spadek sprzedaży w drugiej połowie roku. Sprzedaż w drugim półroczu 2018 stanowiła zaledwie 35% produkcji całego roku, dla porównania rok wcześniej sprzedaż drugiego półroczu stanowiła 51% rocznej produkcji.

Depozyty terminowe i konta oszczędnościowe

Działalność Banku w zakresie depozytów terminowych w 2017 roku, była kontynuacją działań z lat poprzednich, rozszerzoną o rozwiązania długoterminowe, promujące cross sell oraz up sell z innymi produktami Banku w szczególności, rachunkami rozliczeniowo-oszczędnościowymi oraz lokatami strukturyzowanymi.

Lokaty strukturyzowane

W 2018 roku pozyskano 0,63 mld zł depozytów w formie lokat strukturyzowanych o średnim okresie inwestycji równym 36 miesięcy. Saldo lokat strukturyzowanych zmniejszyło się w stosunku do końca 2017 r. o 28,64%. Spadek salda wiąże się bezpośrednio ze spadkiem wolumenu sprzedaży w stosunku do 2017r. o 49,36%. W 2018r. mieliśmy również do czynienia z wysokim wolumenem zakończonych subskrypcji (na łączną kwotę ponad 470 mln zł) długoterminowych Lokat Strukturyzowanych (z zyskiem dla Klienta do 18% w skali trzech lat inwestycji). oraz wcześniejszym zakończeniem Lokat Strukturyzowanych oferowanych w tzw. formule „autocall”. Dzięki tej formule klienci otrzymali zwrot kapitału znacznie wcześniej w stosunku do pierwotnej daty zapadalności (nawet rok wcześniej w przypadku Lokaty Strukturyzowanej „Liderzy Technologii”) wraz z wysokim zyskiem (do 12% w skali dwóch lat inwestycji).

Sprzedaż lokat strukturyzowanych według produktów w 2018 r.	Wartość sprzedaży (mln zł)
AAA	148
AAA 12M	9
Best Funds	127
Best of I	55
Elite Funds	21
Elite Funds Go!	124
Perfekt	41
Perfekt II	8

Piłkarscy Sponsorzy	81
Prime Funds	17
Razem	631

Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe

W zakresie produktów ubezpieczeniowych z UFK Bank współpracuje z 6 towarzystwami ubezpieczeniowymi. W 2018 r. działania Banku w zakresie UFK koncentrowały się na optymalizacji oferty produktowej oraz dostosowaniu procesu dystrybucji do wymogów Ustawy o działalności ubezpieczeniowej z dnia 15 grudnia 2017 r. Na koniec 2018 roku w ofercie Banku znajdowały się 3 produkty ubezpieczeniowe z UFK dwóch towarzystw ubezpieczeniowych. Aktualna oferta Banku w zakresie produktów ubezpieczeniowych z UFK charakteryzuje się różnorodnością w zakresie spectrum inwestycyjnego, transparentnością ponoszonych przez klientów opłat oraz stabilnymi wynikami zarządzania.

5.4 Działalność skarbową i inwestycyjną

W 2018 roku Bank prowadził swoją działalność skarbową w następujących obszarach:

- transakcje walutowych,
- zabezpieczenie ryzyka płynności Banku w ramach ustanowionych limitów – poprzez zawieranie transakcji na rynku międzybankowym (swapy walutowe, dwuwalutowe swapy odsetkowe, depozyty niezabezpieczone, transakcje kupna / sprzedaży papierów wartościowych),
- zarządzanie ryzykiem walutowym oraz stóp procentowych Banku poprzez transakcje na rynku międzybankowym, w tym m.in. transakcje walutowe spot / forward oraz swapy odsetkowe,
- rachunkowość zabezpieczeń – zabezpieczanie ryzyka stóp procentowych wynikającego ze zmiennego lub stałego oprocentowania aktywów poprzez zawieranie transakcji IRS w zł oraz poprzez odpowiednie inwestycje w obligacje Skarbu Państwa o odpowiednim profilu wypłaty,
- prowadzenie aktywnej polityki inwestycyjnej poprzez lokowanie płynnych aktywów Banku w sposób zapewniający kompromis pomiędzy stopą zwrotu, a ryzykiem.

Na koniec 2018 roku całkowita wartość nominalna inwestycyjnych aktywów finansowych w zarządzaniu Departamentu Skarbu i Rynków Finansowych wynosiła 2 599 mln zł z czego 34,73% stanowiły obligacje Skarbu Państwa, 36,53% bony emitowane przez Narodowy Bank Polski, a pozostałe 28,73% utrzymywane były w gotówce.

W stosunku do końca 2017 roku, kiedy wartość tych aktywów wynosiła 4 212 mln zł, zanotowano spadek o 38%, co spowodowane było spadkiem bazy depozytowej w roku 2018.

W związku ze wzmożonym wpływem środków Klientów w listopadzie 2018 Departament Skarbu i Rynków Finansowych dokonał w tym miesiącu sprzedaży obligacji Skarbu Państwa o nominale 2 129 mln zł. Powyższe działanie miało na celu zabezpieczenie środków na realizację wypłat klientowskich i niezakłóconą ich obsługę.

W 2018 roku w porównaniu z rokiem 2017 struktura aktywów finansowych w zarządzaniu zmieniła się w znaczny sposób na korzyść płynniejszych aktywów (bonów NBP) oraz gotówki, kosztem obligacji skarbowych. Zmiana ta podyktowana związana była z potrzebą zapewnienia środków na wypłaty Klientów Banku.

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

5.5 Działalność faktoringowa

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

Idea Money od 2012 r. oferuje polskim przedsiębiorcom innowacyjne usługi, które wspierają rozwój firm, ułatwiające zarządzanie ich płynnością finansową. Idea Money pozwala przedsiębiorcom szybko i łatwo zamieniać faktury na pieniądze.

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

Szczególne uwagi skierowane jest na inwestycje w nowe innowacyjne rozwiązania, dzięki czemu oferta jest bogata w produkty, których nie oferuje konkurencja np. Idea Płynności, gdzie jeden limit faktoringowy łączy możliwość finansowania faktur należnościowych oraz tych, wynikających ze zobowiązań Klienta. Ciekawe rozwiązanie stanowią również produkty abonamentowe, które w ramach stałej, miesięcznej opłaty zapewniają dostęp do szybkiej gotówki, poprzez sfinansowanie pojedynczej faktury. Jednym z takich produktów jest Idea Płynności Abonament. Jest to prosty produkt, w którym Klient już na etapie podpisywania umowy, wie jakie koszty poniesienie przez cały czas trwania umowy. Udostępniana Klientom aplikacja mobilna IdeaFaktor24, umożliwia zarządzanie limitem faktoringowym i szybsze przekazywanie faktur do finansowania z dowolnego miejsca.

Zautomatyzowane procesy sprzedażowe i obsługowe, pełna dostępność przez urządzenia mobilne oraz krótki czas udostępnienia środków stanowią o innowacyjności oferty faktoringowej.

Liczba klientów finansujących faktury Idea Money S.A. na koniec grudnia 2018 roku wyniosła blisko 5,3 tys.

	Q1 2017	Q2 2017	Q3 2017	Q4 2017	Q1 2018	Q2 2018	Q3 2018	Q4 2018
Liczba klientów (EoP)	7 250	7 019	6 687	6 483	6 087	5 925	5 525	5 317
Sfinansowane faktury (mln zł)	581 173	604 022	583 859	592 777	559 539	608 522	589 529	544 870
Uruchomione limity (mln zł)	134 083	122 350	116 916	91 456	93 152	94 006	73 698	77 445

5.6 Działalność księgowa

W Grupie Kapitałowej Idea Bank, Tax Care jest spółką, która zajmuje się przede wszystkim usługowym prowadzeniem ksiąg. Ponadto klienci mają zapewnione pełne doradztwo w funkcjonowaniu i rozwoju prowadzonego biznesu. Od założenia firmy do znalezienia najlepszych ofert i źródeł finansowania bieżącej działalności i planowanych inwestycji.

Spółka jest największym w Polsce dostawcą usług księgowych, a swoją pozycję na rozdrobnionym rynku umacnia poprzez budowanie przewagi technologicznej.

Głównym (bazowym) produktem oferowanym przez Tax Care jest abonament księgowo-kadrowy („ABO”). Jest to pełna obsługa księgowa i kadrowo-płacowa. Każdy klient otrzymuje dedykowanego firmie księgowego. Abonament jest rozliczany miesięcznie lub kwartalnie, a umowa podpisywana na czas nieokreślony.

Spółka oferuje także pakiety produktów i usług, co skutkuje uzyskiwaniem wyższego przychodu ze strony usług biznesowych oraz większym przywiązaniem klienta.

Ważnym aspektem rozwoju oferty produktowej jest rozszerzenie oferty obsługi pełnych ksiąg rachunkowych o usługi koordynacji założenia spółki prawa handlowego oraz przekształcenia jednoosobowej działalności w spółkę prawa handlowego. Planowany jest dalszy rozwój tej części działalności.

Tax Care pozyskuje klientów w kilku kanałach sprzedaży:

- Sprzedaż Telefoniczna,
- Sprzedaż Online poprzez stronę internetową,
- Sprzedaż Bezpośrednia poprzez szkolenia i konferencje,
- Sprzedaż Agencyjna
- Oddziały Idea Bank,
- Program Partnerski
- Punkty franczyzowe Tax Care.

W ramach procesów wsparcia niezależnych biur księgowych, Tax Care zbudował program współpracy z konkurencyjnymi biurami, mający na celu udostępnienie systemu IT oraz know-how w zakresie funkcjonowania biura księgowego, otrzymując w zamian dostęp do szerszej bazy klientów abonamentowych, którym oferuje usługi dodatkowe. Tax Care oferuje swoje rozwiązania w 2 modelach:

- Program współpracy na poziomie partnerskim – podstawowy zakres współpracy i wdrożenie narzędzi Tax Care – w każdej miejscowości na terenie całego kraju; z punktu widzenia budowy systemu nie ma ograniczeń co do ilości biur funkcjonujących w danym mieście,
- Program franczyzowy – współpraca pełna pod marką Tax Care – rozwijany głównie w miastach powiatowych lub takich, które mają więcej niż 20 tys. mieszkańców. Biura Rachunkowe w modelu franczyzowym funkcjonują w pełnym standardzie marki Tax Care.

Głównym założeniem Programu Partnerskiego Tax Care jest konsolidacja biur rachunkowych.

6. Wyniki finansowe Grupy Kapitałowej Idea Bank

6.1 Prognozy finansowe

Bank nie publikował prognoz wyników na 2018 rok.

6.2 Podstawowe wskaźniki finansowe Grupy Idea Bank

Poniższa tabela przedstawia podstawowe wskaźniki finansowe Grupy Kapitałowej według stanu na koniec grudnia 2018 i 2017 roku oraz ich zmianę rok do roku.

Wskaźniki*	2018 r.	2017 r.	2018/2017
	w tys. zł	(dane przekształcone) w tys. zł	zmiana
Współczynnik wypłacalności	2,74%	12,80%	-10,06 p.p.
Zysk/Strata brutto	-1 498 625	339 762	-
Zysk/Strata netto	-1 891 816	231 067	-
ROE	-135,4%	9,3%	-
ROA	-8,6%	1,0%	-
Suma bilansowa	20 471 580	23 690 394	-14%
Należności od klientów oraz należności z tytułu leasingu finansowego	16 283 267	16 778 114	-3%
Zobowiązania wobec klientów oraz zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	18 361 516	19 509 774	-6%
Zatrudnienie (etaty)	2 357	2 860	-18%

* wartości zysku brutto, netto, suma bilansowa, należności od klientów oraz należności z tyt. leasingu finansowego, jak również zobowiązania wobec klientów oraz zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy pochodzą ze Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Idea Bank S.A.

Współczynnik wypłacalności Grupy wyniósł 2,74% na dzień 31.12.2018 r. i jego poziom ukształtował się poniżej wymogów ustawowych. Zarząd Banku będąc świadom obowiązków zachowania odpowiednich poziomów norm kapitałowych oraz działania w celu zabezpieczenia bezpieczeństwa deponentów i innych uczestników rynku podejmuje intensywne działania, w tym przede wszystkim zmierzające do pozyskania inwestora co związane jest też bezpośrednio z doprowadzeniem do połączenia z Getin Noble Bank S.A.

Bank za rok finansowy zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku wykazał stratę na poziomie 1 892 mln zł na poziomie skonsolidowanym. Tak wysoka strata finansowa była spowodowana przede wszystkim koniecznością utworzenia rezerw i odpisów na należności oraz inne aktywa Grupy, w tym przede wszystkim dodatnią wartość firmy. Dokonane odpisy w szczególności dotyczyły:

- utworzenia odpisów i rezerw z tytułu utraty wartości ekspozycji kredytowych w kwocie 407 mln zł w związku z zidentyfikowanymi komponentami modelu LGD zaburzającymi właściwe określanie możliwych do realizacji odzysków z kredytów w statusie NPL (w szczególności zidentyfikowane i wyeliminowane nieprawidłowości dotyczyły wykorzystywanych do nauki modelu danych na temat historycznie realizowanych

sprzedaży wierzytelności, a także możliwości wystąpienia transakcji tego typu w przyszłości tzw. odzysk rezydualny);

- zawiązania rezerwy związanej ze zwrotem prowizji od produktów ubezpieczeniowych powiązanych z umowami kredytu w wysokości 191 mln zł;
- zawiązania rezerwy związanej ze zwrotem prowizji od produktów inwestycyjnych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym w wysokości 50 mln zł;
- zawiązania rezerwy na potencjalne roszczenia Klientów wynikające z udziału Banku w procesie oferowania obligacji GetBack S.A. w wysokości 14 mln zł;
- dokonania odpisu z tytułu utraty wartości akcji Open Finance w kwocie 50 mln zł;
- spisania znaku towarowego i wartości firmy Tax Care w kwocie 355 mln zł;
- spisania wartości firmy Idea Money w kwocie 149 mln zł;
- utworzenia rezerwy na potencjalne zobowiązania wobec towarzystwa ubezpieczeniowego w kwocie 41 mln zł;
- utworzenia odpisu aktualizującego wartość aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego w kwocie 399 mln zł.

Szczegółowe dane nt. istotnych zmian szacunków i dokonanych na ich podstawie odpisów i rezerw zawiera nota 5.8 w Skonsolidowanym Sprawozdaniu Finansowym.

Większość wprowadzonych rezerw i odpisów na należności miała charakter jednorazowy.

Na dzień 31.12.2018 roku suma bilansowa ukształtowała się na poziomie 20 472 mln zł, co stanowiło spadek o 14% w porównaniu do końca 2017 roku. Powyższy spadek wynikał przede wszystkim ze salda instrumentów finansowych oraz portfela kredytowego.

Głównym źródłem finansowania działalności Grupy są depozyty. Na koniec 2018 roku nastąpił spadek salda depozytów do poziomu 17,1 mld zł tj. o 2% r/r

6.3 Rachunek zysków i strat Grupy Idea Bank

Poniżej przedstawiono wyniki Grupy za lata zakończone 31 grudnia 2018 i 2017 roku oraz zmiany wyniku w kolejnych okresach:

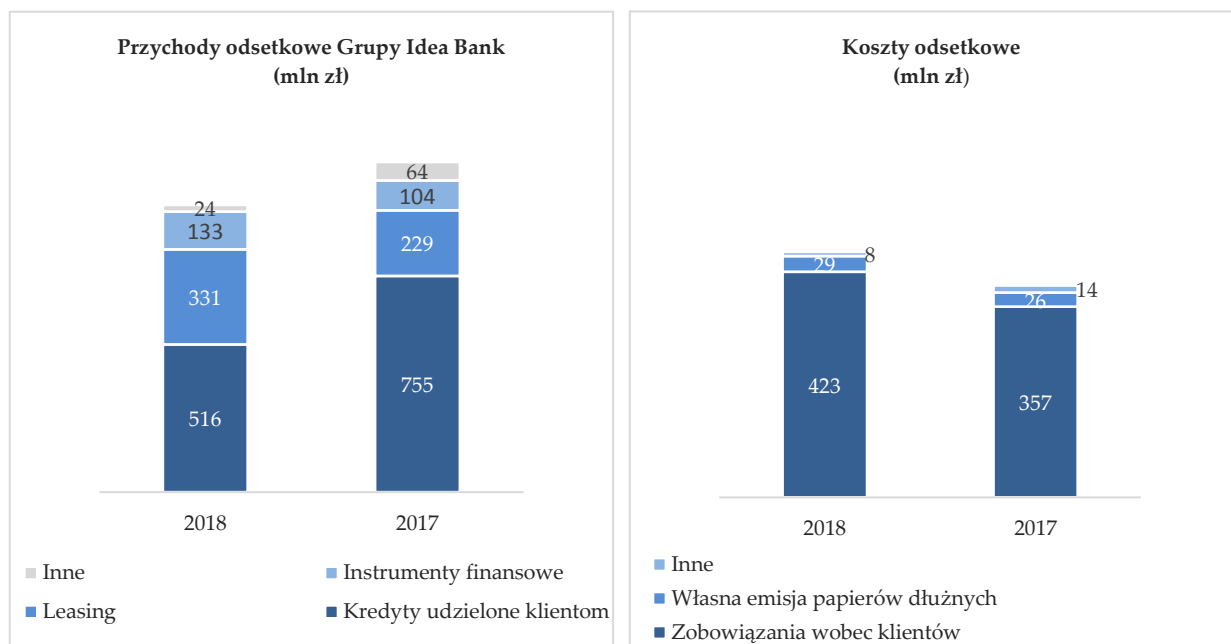
Rachunek zysków i strat*	2018 r.	2017 r.	2018/2017
	w tys. zł	(dane przekształcone) w tys. zł	zmiana (%)
Wynik z tytułu odsetek	542 709	755 436	-28%
Wynik z tytułu prowizji i opłat	-221 934	261 354	N/A
Pozostałe przychody i koszty**	-588 964	148 866	N/A
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących	-758 315	-295 833	+157%
Ogólne koszty administracyjne	-498 346	-548 701	-9%
Zysk/Strata netto	-1 891 816	231 067	N/A

* przedstawione dane pochodzą ze Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A.

** na pozycję pozostałe przychody i koszty składają się: wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy, wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody,, wynik na sprzedaży spółek zależnych, wynik z pozycji wymiany oraz pozostałe przychody i koszty operacyjne

Wynik z tytułu odsetek

W 2018 roku wynik z tytułu odsetek ukształtował się na poziomie 542,7 mln zł, co stanowi spadek o 28% r/r. Główną przyczyną ww. spadku jest osiągnięcie niższego przychodu odsetkowego niż w 2017 r., który ukształtował się na poziomie 1 003 mln zł (1 153 mln zł w 2017 r. tj. spadek o 13% r/r) w wyniku spadku salda pracującego należności. Istotny wpływ na spadek wyniku odsetkowego miały również wyższe koszty odsetkowe, które wrosły do poziomu 460,3 mln zł (397,2 mln zł w 2017 r.), co z kolei było efektem postępującego wzrostu średniego oprocentowania depozytów w Banku w trakcie całego roku, który uległ znaczącemu wzmocnieniu w czwartym kwartale w wyniku kryzysu płynnościowego Banku i wiążącą się z tym koniecznością podwyższenia oprocentowania depozytów.



Malejący poziom przychodu odsetkowego jest głównie pochodną zmniejszającego się portfela kredytowego.

W 2018 roku głównym składnikiem przychodów odsetkowych były przychody z tytułu udzielonych kredytów i pożyczek. Stanowiły one 51% wszystkich przychodów odsetkowych wygenerowanych przez Grupę w 2018 roku, 33% przychodów odsetkowych zostało wygenerowanych przez działalność leasingową, natomiast 13% osiągnięto z tytułu instrumentów finansowych.

W 2018 roku koszty odsetkowe Grupy w 90% stanowiły koszty wynikające z zobowiązań wobec klientów, natomiast 8% kosztów odsetkowych stanowiły te wynikające z własnej emisji papierów dłużnych.

Marża odsetkowa netto spadła z poziomu 3,9% w 2017 roku do poziomu 2,7% w 2018 roku. Spadek marży jest przede wszystkim efektem wzrostu kosztu finansowania, niższych przychodów odsetkowych związanych z produktami bancassurance, jak również wprowadzaniem do oferty produktów o niższym koszcie dla klienta.

	2018 r.	2017 r.	2018/2017
Wynik z tytułu odsetek (tys. zł)	542 709	755 436	-28%
Marża odsetkowa	2,7%	3,9%	-1,2 p.p.

Wynik z tytułu prowizji i opłat

Wynik prowizyjny w 2018 roku wyniósł -221,9 mln zł i był niższy względem 2017 roku o 483 mln zł (w 2017 r. wyniósł 261,4 mln zł). Na poziom wyniku z tytułu prowizji i opłat w 2018 roku wpływ miały przede wszystkim następujące czynniki:

- zawiązanie rezerwy związanej ze zwrotem prowizji od produktów ubezpieczeniowych powiązanych z umowami kredytu w wysokości 191 mln zł;
- zawiązania rezerwy związanej ze zwrotem prowizji od produktów inwestycyjnych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym w wysokości 50 mln zł;
- spadek przychodu prowizyjnego z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów inwestycyjnych i ubezpieczeniowych na skutek zmiany modelu biznesowego i odejścia od sprzedaży produktów o wysokim ryzyku

Struktura wyniku prowizyjnego Grupy	2018 r.	2017 r.	2018/2017
Przychody z tytułu opłat i prowizji:	311 417	504 469	-38%
z tytułu udzielonych kredytów i pożyczek	69 237	66 857	+4%
z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych i inwestycyjnych	46 561	218 971	-79%
z tytułu leasingu finansowego	368	21 480	-98%
z tytułu usług księgowych i doradczych	36 529	38 660	-6%
z tytułu usług faktoringowych	93 976	99 248	-5%
z tytułu obsługi rachunków bieżących i kart płatniczych	42 791	42 458	1%
pozostałe	21 955	16 795	+31%
Koszty z tytułu opłat i prowizji:	533 351	243 115	119%
z tytułu pośrednictwa	484 967	193 869	150%
z tytułu kart płatniczych i kredytowych	18 399	16 087	14%
z tytułu usług księgowych	6 308	8 576	-26%
z tytułu usług faktoringowych	6 499	6 767	-4%
z tytułu kredytów i pożyczek	245	130	88%
pozostałe	16 933	17 686	-4%
Razem	-221 934	261 354	-185%

Pozostałe przychody i koszty

W 2018 roku przychody i koszty z pozostałej działalności ukształtowały się na poziomie -589,0 mln zł w porównaniu do 149 mln zł w roku poprzednim. Na saldo przychodów i kosztów z pozostałej działalności w 2018 roku wpływ miały przede wszystkim następujące pozycje:

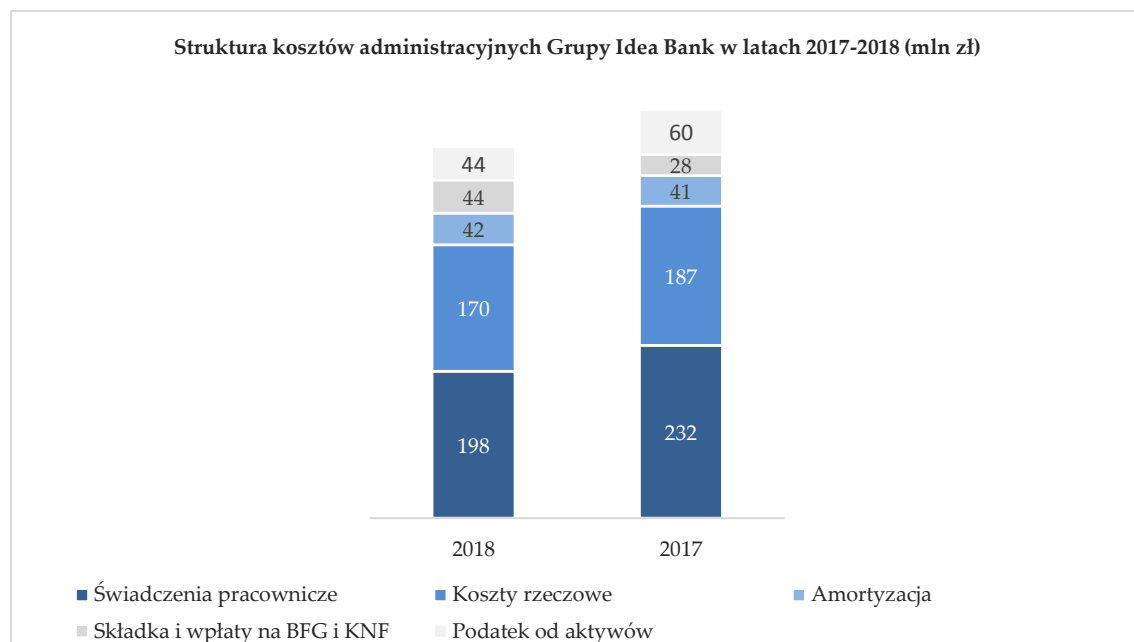
- dokonania odpisu z tytułu utraty wartości akcji Open Finance w kwocie 50 mln zł;
- spisania znaku towarowego i wartości firmy Tax Care w kwocie 355 mln zł;
- spisania wartości firmy Idea Money w kwocie 149 mln zł;

Ogólne koszty administracyjne

Całkowite koszty administracyjne w Grupie Idea Bank w 2018 r. ukształtowały się na poziomie 498,3 mln zł, co oznacza na spadek o 9 % r/r. Kluczowy wpływ na zmniejszenie bazy kosztowej w miały następujące czynniki:

- dekonsolidacja spółki Idea Leasing w 2017 r., która istotnie wpłynęła na obniżenie kosztów Grupy w zakresie świadczeń pracowniczych (ok. 29 mln zł) i kosztów rzeczowych (ok. 17 mln zł)
- zwolnienie Banku z podatku od aktywów od września 2018 r., co przełożyło się na roczną wartość podatku w wysokości 44,3 mln zł w porównaniu do 60,2 mln zł w 2017 r.
- ograniczanie sieci placówek i dostosowanie skali zatrudnienia do skali działalności Banku w 2018 r.

Jednocześnie Bank w 2018 r. poniósł jednorazowe koszty w zakresie usług doradczych w związku z prowadzonymi analizami połączenia z Getin Noble Bank, które zwiększyły koszty usług obcych.



Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerw

Wynik z tytułu odpisów aktualizujących odzwierciedla zarówno efekt dojrzewania portfela kredytowego, jak również dokonane w wyniku przeprowadzonych testów wstecznych oraz zmian w modelu szacowania strat kredytowych. W 2018 r. ww. koszt wyniósł 758,3 mln zł i był wyższy o 462,5 mln zł r/r.

Na wartość odpisów w Grupie Kapitałowej wpływ miał głównie portfel kredytowy Banku, w przypadku którego zaobserwowano wzrost udziału ekspozycji z zaległością powyżej 90 dni w produkcji kredytowej.

	2018 r.	2017 r.	2018/2017
Wynik z tytułu odpisów (tys. zł)	758 315	295 833	+156%

Wzrost odpisów na oczekiwane straty kredytowe w portfelu kredytowym Banku jest w szczególności związany ze zmianami w obszarze metodyk i modeli kalkulacji odpisów na oczekiwane straty kredytowe zgodnie z MSSF9. Bank w czwartym kwartale wdrożył zmiany w obszarze pomiaru utraty wartości będące rezultatem implementacji nowych modeli ratingowych do kolejnych procesów Banku (dotyczy modeli PD i SICR) oraz modyfikacji modelu LGD. Model LGD został poddany testom wstecznym, których rezultatem była w szczególności rewizja podejścia w zakresie wykorzystywania do nauki modelu danych na temat historycznie realizowanych sprzedaży wierzytelności, a także możliwości wystąpienia podobnych transakcji w przyszłości. W obszarze wyceny grupowej dodatkowo Bank ujął odpisy będące wynikiem przeglądu spójności podejścia pomiędzy modelami (zgodność próby) oraz wyeliminował przypadki kredytów z odpisem zerowym (przypadki tzw. złotych zabezpieczeń). W wyniku czwartego kwartału został również ujęty wpływ przeglądu wycen indywidualnych, gdzie w szczególności dotworzono odpisy na ekspozycje kredytowe, dla których wyczerpane zostały możliwości realizacji zabezpieczeń.

Monitoring sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorców

Funkcjonujący w Banku proces monitoringu obejmuje pełny przegląd sytuacji ekonomiczno-finansowej klientów polegający zarówno na analizie dokumentów finansowych jak i weryfikacji w bazach wewnętrznych i zewnętrznych dostępnych w Banku, m.in. sprawdzenie klienta w KRD, BIK, MIG-BR, CEiDG/KRS, sprawdzenie pod kątem zajęć komorniczych, analiza spłacalności zobowiązań, weryfikacja zabezpieczeń.

W ramach okresowych przeglądów sytuacji ekonomiczno-finansowej klientów Banku wyróżnia się:

- przeglądy w cyklu rocznym,
- przeglądy w cyklu kwartalnym,

które są uzależnione od łącznego zaangażowania kredytowego klienta. Monitoring w cyklu rocznym odbywa się w analogicznym kwartale, w którym zostało udzielone ostatnie finansowanie.

Proces monitoringu wspierany jest systemem wczesnego ostrzegania, który ma na celu szybszą identyfikację klientów o podwyższonym ryzyku w celu zainicjowania działań restrukturyzacyjnych zanim trudności finansowe klienta znajdą swoje odzwierciedlenie w terminowości spłaty zobowiązań w banku.

Limity koncentracji

W procesie zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku funkcjonują systemy limitów koncentracji. Ustalony poziomy poszczególnych limitów kredytowych mają na celu dywersyfikację portfela kredytowego i służą ograniczeniu ryzyka kredytowego w Banku. Limity dotyczą całego portfela kredytowego oraz podportfeli ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie oraz detalicznych ekspozycji kredytowych.

Poziom wykorzystania poszczególnych limitów kredytowych podlega cyklicznym analizom, a informacja o poziomie ich wykorzystania jest systematycznie raportowana do Zarządu Banku.

6.4 Sprawozdanie z sytuacji finansowej Grupy Idea Bank

Najważniejsze pozycje bilansowe na dzień 31.12.2018 r. i 31.12.2017 r. kształtowały się następująco:

Aktywa*	2018 r.	2017 r.	2018/2017
	w tys. zł	(dane przekształcone) w tys. zł	zmiana
Kasa, środki w Banku Centralnym	884 679	138 061	541%
Należności od klientów	16 179 880	16 720 625	-3%
Należności z tytułu leasingu finansowego	103 387	57 489	80%
Instrumenty finansowe	2 121 974	4 268 404	-50%
Wartości niematerialne	167 646	673 397	-75%
Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży	1 357	1 487	-9%
SUMA AKTYWÓW	20 471 580	23 690 394	-14%

* przedstawione dane pochodzą ze Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A.

Zobowiązania i kapitały własne*	2018 r.	2017 r.	2018/2017
	w tys. zł	(dane przekształcone) w tys. zł	zmiana
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	834 319	0	-
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	78 724	678 193	-88%
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	1 278 680	1 989 613	-36%
Zobowiązania wobec klientów	17 082 836	17 520 161	-3%
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	523 739	521 869	0%
SUMA ZOBOWIĄZAŃ	20 198 926	21 168 168	-5%
KAPITAŁY WŁASNE	272 654	2 522 226	-89%
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO	20 471 580	23 690 394	-14%

* przedstawione dane pochodzą ze Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A.

Suma bilansowa Grupy na koniec grudnia 2018 roku kształtowała się na poziomie 20,5 mld złotych, co stanowi spadek w stosunku do poprzedniego roku o 14%.

Udział kredytów i pożyczek udzielonych klientom w strukturze bilansu wzrósł z 71% na koniec 2017 roku do 79% na koniec 2018 roku. Udział instrumentów finansowych wyniósł 10% i był mniejszy niż udział z poprzedniego roku (18%) w istotnej mierze za sprawą przeprowadzonych transakcji sprzedaży instrumentów dłużnych w listopadzie 2018 r.

Główną przyczyną spadku sumy bilansowej po stronie aktywów był spadek salda instrumentów finansowych i portfela kredytowego.

W 2018 roku, podobnie jak w roku poprzednim, głównym źródłem finansowania były środki zdeponowane przez klientów w formie depozytów oraz na rachunkach, których saldo na koniec 2018 r. stanowiło 85% ogółu zobowiązań bilansowych Grupy.

6.5 Zobowiązania warunkowe Grupy Kapitałowej Idea Bank

Struktura zobowiązań warunkowych na dzień 31.12.2018 r. i 31.12.2017 r. ukształtowała się następująco:

Zobowiązania warunkowe udzielone i pozycje pozabilansowe*	2018 r.	2017 r.	2018/2017
	w tys. zł	(dane przekształcone) w tys. zł	zmiana
1. Zobowiązania warunkowe udzielone	494 956	719 281	-31,2%
a) finansowe	487 621	715 614	-31,9%
b) gwarancyjne	7 335	3 667	100,0%
2. Pozostałe pozycje pozabilansowe	1 047 183	1 041 317	0,6%
Zobowiązania warunkowe i pozycje pozabilansowe razem	1 545 205	1 763 640	-12,4%

* przedstawione dane pochodzą ze Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A.

Na dzień 31 grudnia 2018 roku, łączna wartość pozabilansowych zobowiązań warunkowych wyniosła 1 545,2 mln zł, w tym zobowiązania udzielone ukształtowały się na poziomie 495 mln zł. W ciągu 2018 roku kwota zobowiązań finansowych udzielonych spadła o 31,2%.

Całkowita wartość zobowiązań warunkowych i pozycji pozabilansowych według stanu na dzień 31 grudnia 2018 r. była niższa o 12,4% względem 2017 r.

7. Działalność oraz wybrane wyniki finansowe Idea Banku

7.1 Podstawowe wskaźniki finansowe Idea Banku

Idea Bank działa wyłącznie na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

Poniższa tabela przedstawia podstawowe wskaźniki finansowe Idea Banku według stanu na koniec grudnia 2018 i 2017 roku oraz ich zmianę rok do roku.

Wskaźniki*	2018 r.	2017 r.	2018/2017
	w tys. zł	(dane przekształcone) w tys. zł	zmiana
Współczynnik wypłacalności	4,11%	12,94%	-8,86 p.p.
Zysk brutto	-1 380 306	400 501	N/A
Zysk netto	-1 614 369	346 758	N/A
ROE	-137,2%	17,1%	N/A
ROA	-7,2%	1,5%	N/A
Suma bilansowa	21 026 984	24 072 913	-12,6%
Należności od klientów	16 466 811	17 059 088	-3,5%
Zobowiązania wobec klientów oraz zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	18 385 365	20 386 974	-9,8%
Zatrudnienie (etaty)	1 562	1 765	-11,5%

* wartości zysku brutto, netto, suma bilansowa, należności od klientów oraz zobowiązania wobec klientów oraz zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy pochodzą z Jednostkowego Sprawozdania Finansowego Idea Bank S.A.

7.2 Rachunek zysków i strat Idea Banku

Poniżej przedstawiono wyniki Banku za lata zakończone 31 grudnia 2018 i 2017 r. oraz zmiany wyniku w kolejnych okresach:

Rachunek zysków i strat*	2018 r.	2017 r.	2018/2017
	w tys. zł	(dane przekształcone) w tys. zł	zmiana
Wynik z tytułu odsetek	501 335	622 549	-19%
Wynik z tytułu prowizji i opłat	-333 589	73 138	N/A
Pozostałe przychody i koszty**	-313 303	321 192	N/A
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących	-855 598	-244 642	+250%
Ogólne koszty administracyjne	-379 151	-371 736	+2%
Zysk netto	-1 614 369	346 758	N/A

* przedstawione dane pochodzą z Jednostkowego Sprawozdania Finansowego Idea Bank S.A.

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

Strata netto Idea Banku w 2018 roku wyniosła -1 614,4 mln zł w porównaniu do zysku netto 346,8 mln zł zrealizowanego w roku 2017.

Wynik z tytułu odsetek

W 2018 roku wynik z tytułu odsetek ukształtował się na poziomie 501,3 mln zł, co stanowi spadek względem analogicznego okresu w 2017 roku o 19%. Główną przyczyną ww. spadku był wzrost kosztów odsetkowych o 17% r/r w wyniku wzrostu oprocentowania produktów depozytowych w 2018 roku. Średnie oprocentowanie depozytów banku w grudniu 2018 r. wyniosło 3,11% natomiast średnie oprocentowanie kredytów wyniosło 7,05%

Wynik z tytułu prowizji i opłat

Wynik prowizyjny w 2018 roku wyniósł -333,6 mln zł w porównaniu do wartości 73,1 mln zł zrealizowanej w roku 2017. Spadek wyniku prowizyjnego spowodowana jest głównie zawiązaniem przez Bank rezerw na zwroty prowizji od produktów inwestycyjnych z UFK oraz zawiązaniem rezerwy na zwroty prowizji od produktów ubezpieczeniowych powiązanych z umowami kredytu, jak również spadkiem sprzedaży produktów inwestycyjnych.

Pozostałe przychody i koszty

W 2018 roku przychody i koszty z pozostałej działalności ukształtowały się na poziomie -313,3 mln zł w porównaniu do 321,2 mln zł w roku poprzednim. Na saldo przychodów i kosztów z pozostałej działalności w 2018 roku wpływ miały przede wszystkim odpisy z tytułu trwałej utraty wartości pozostałych aktywów w wysokości 457,7 mln PLN.

Ogólne koszty administracyjne

Całkowite koszty administracyjne w Idea Banku wzrosły w 2018 roku o 7,4 mln zł, tj. 2% r/r.

Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości i rezerw

Podobnie jak na poziomie skonsolidowanym wzrost odpisów na oczekiwane straty kredytowe w portfelu kredytowym Banku jest w szczególności związany ze zmianami w obszarze metodyk i modeli kalkulacji odpisów na oczekiwane straty kredytowe zgodnie z MSSF9. Bank w czwartym kwartale wdrożył zmiany w obszarze pomiaru utraty wartości będące rezultatem implementacji nowych modeli ratingowych do kolejnych procesów Banku (dotyczy modeli PD i SICR) oraz modyfikacji modelu LGD. Model LGD został poddany testom wstecznym, których rezultatem była w szczególności rewizja podejścia w zakresie wykorzystywania do nauki modelu danych na temat historycznie realizowanych sprzedaży wierzytelności, a także możliwości wystąpienia podobnych transakcji w przyszłości. W obszarze wyceny grupowej dodatkowo Bank ujął odpisy będące wynikiem przeglądu spójności podejścia pomiędzy modelami (zgodność próby) oraz wyeliminował przypadki kredytów z odpisem zerowym (przypadki tzw. złotych zabezpieczeń). W wyniku czwartego kwartału został również ujęty wpływ przeglądu wycen indywidualnych, gdzie w szczególności dotworzono odpisy na ekspozycje kredytowe, dla których wyczerpane zostały możliwości realizacji zabezpieczeń.

7.3 Sprawozdanie z sytuacji finansowej Idea Banku

Najważniejsze pozycje bilansowe na dzień 31.12.2018 r. i 31.12.2017 r. kształtowały się następująco:

Aktywa*	2018 r.	2017 r.	2018/2017
	w tys. zł	(dane przekształcone) w tys. zł	zmiana
Kasa, środki w Banku Centralnym	884 679	138 061	+541%
Należności od klientów	16 466 811	17 059 088	-3%
Instrumenty finansowe	2 458 741	4 250 380	-42%
Wartości niematerialne	125 542	204 865	-39%
SUMA AKTYWÓW	21 026 984	24 072 913	-12%

* przedstawione dane pochodzą z Jednostkowego Sprawozdania Finansowego Idea Bank S.A.

Zobowiązania i kapitały własne*	2018 r.	2017 r.	2018/2017
	w tys. zł	(dane przekształcone) w tys. zł	zmiana
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	834 319	0	-
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	794 917	671 024	+18%
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	1 278 680	1 989 613	-36%
Zobowiązania wobec klientów	17 106 685	18 397 361	-7%
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	513 638	512 297	0%
SUMA ZOBOWIĄZAŃ	20 795 569	21 951 448	-5%
KAPITAŁY WŁASNE	231 415	2 121 465	-89%
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO	21 026 984	24 072 913	-13%

* przedstawione dane pochodzą z Jednostkowego Sprawozdania Finansowego Idea Bank S.A.

Suma bilansowa Banku na koniec grudnia 2018 roku kształtowała się na poziomie 21 mld złotych, co stanowiło spadek w porównaniu do roku poprzedniego o 13%.

Struktura aktywów Banku na dzień 31.12.2018 roku była zbliżona do struktury, jaka miała miejsce na koniec 2017 roku, tj. 78% wartości sumy bilansowej stanowiły kredyty i pożyczki udzielone klientom, instrumenty finansowe – 12%, pozostałe składniki aktywów stanowiły razem 10%.

Główną przyczyną spadku sumy bilansowej po stronie aktywów był spadek portfela instrumentów finansowych o 1,8 mld zł (spadek o 42% r/r).

Instrumenty finansowe w posiadaniu Idea Banku na dzień 31.12.2018 stanowią w istotnej mierze obligacje skarbowe i bony pieniężne.

W 2018 roku podobnie również jak w roku poprzednim głównym źródłem finansowania były środki zdeponowane przez klientów w formie depozytów oraz na rachunkach, których saldo na koniec 2018 roku stanowiło 82% ogółu zobowiązań.

W listopadzie 2018 roku Idea Bank zaciągnął w Narodowym Banku Polskim kredyt refinansowy którego saldo na dzień 31.12.2018 wyniosło 834 mln zł.

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

7.4 Zatrudnienie Idea Banku

Zasoby ludzkie w Banku to specjaliści i eksperci z dobrym wykształceniem oraz wysokimi kwalifikacjami. W odniesieniu do wyższej kadry menedżerskiej 99% w gronie tych pracowników posiada co najmniej wykształcenie wyższe. Średnia wieku pracowników Banku wzrosła w porównaniu do 2017 r. i wynosi 32 lata.

Wskaźnik	Zatrudnieni ogółem	Wyższa kadra menedżerska
Średni wiek (w latach)	32	39
Udział pracowników z wyższym wykształceniem	71%	99%

Na dzień 31.12.2018 r. w Banku było zatrudnionych 1622 osób (tj. 1562 etatów). W wyniku konieczności ograniczenia działalności Banku w związku z Planem Naprawy zatrudnienie wyrażone w etatach w stosunku do 2017 r. spadło o 203 etaty

	2018 r.	2017 r.
Liczba etatów w Banku	1 562	1 765

Dominującą część pracowników zatrudnionych w Banku stanowią kobiety. Na koniec 2018 r. zatrudnionych kobiet było 54%. W przypadku wyższych stanowisk menedżerskich przeważający jest jednak udział mężczyzn i wynosi 61%.

Zatrudnienie w Banku wg stanu na 31.12.2018 r.	Kobiety	Mężczyźni
Wyższa kadra menedżerska	39%	61%
Zatrudnieni ogółem	54%	46%

8. Zarządzanie ryzykiem w Banku i Grupie Kapitałowej Idea Bank

8.1 Cele i zasady zarządzania ryzykiem w Banku i Grupie Kapitałowej

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

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

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

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

W procesie zarządzania ryzykiem uczestniczą:

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

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

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

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

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

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

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

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

Procesy zarządzania ryzykiem

W procesie zarządzania ryzykiem Grupa identyfikuje ryzyka i ocenia ich istotność na podstawie przyjętych czynników oceny istotności, kierując się podziałem na ryzyka trwale istotne, ryzyka istotne oraz ryzyka nieistotne. Rozpoznanie każdego ryzyka polega na ocenie jego wpływu na wyniki prowadzonej przez Grupę działalności, to znaczy takiego oddziaływania, które może przynieść materialny, negatywny wpływ na kapitał lub wynik finansowy.

Jako ryzyka istotne Grupa w 2018 r. uznawała następujące rodzaje ryzyka:

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

8.2 Ryzyko kredytowe w Banku i Grupie Kapitałowej

Ryzyko kredytowe należy do podstawowych ryzyk związanych z działalnością Banku. Ryzyko kredytowe to ryzyko poniesienia straty finansowej wywołanej zaprzestaniem terminowej spłaty zobowiązania przez klientów Banku i spółek Grupy. Niewywiązanie się kontrahenta ze spłaty

kredytu w części lub w całości spowodowane jest na ogół jego pogarszającą się sytuacją finansową, bądź jego bankructwem.

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

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

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

restrukturyzacyjnych (udogodnień w spłacie kredytów) w stosunku do klientów doświadczających trudności finansowych,

- ustala zasady ustanawiania i monitorowania prawnych zabezpieczeń kredytów oraz proces windykacji należności,
- przeprowadza regularnie testy warunków skrajnych służące ocenie potencjalnego wpływu na sytuację Banku negatywnych zdarzeń zachodzących w otoczeniu.

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

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

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

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

Bank dokonuje oceny wszystkich bilansowych ekspozycji kredytowych w celu identyfikacji obiektywnych przesłanek utraty wartości według najbardziej aktualnych danych w dniu dokonywania aktualizacji wartości. Identyfikacja utraty wartości dokonywana jest automatycznie w systemie centralnym Banku na podstawie informacji systemowych (opóźnienie w spłacie) lub danych wprowadzanych przez użytkowników. Odpisy na oczekiwane straty kredytowe tworzone są w Banku zgodnie z MSSF9.

Przy szacowaniu odpisów Bank wykorzystuje wartość przyjętych zabezpieczeń z uwzględnieniem stosowanych ograniczeń wartości zabezpieczeń wynikających z analiz odzysków. Podstawą szacunku wartości zabezpieczenia o charakterze rzeczowym jest jego aktualna wartość rynkowa.

Jakość portfela

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

Na koniec grudnia 2018 r. udział NPL w portfelu należności od klientów Grupy wynosi 17,05%. W porównaniu do bilansu otwarcia 2018 r. wskaźnik wzrósł o 3,34 punktu procentowego. Wzrost

portfela niepracującego był w szczególności konsekwencją braku sprzedaży wierzytelności, a także spadku sumy bilansowej.

Udział NPL w portfelu należności od klientów na poziomie Grupy i na poziomie jednostkowym Banku kształtował się następująco:

NPL (%)	31.12.2018	Bilans Otwarcia 2018	31.12.2017
Grupa Idea Bank S.A.	17,05%	13,71%	9,60%
Idea Bank S.A.	17,51%	12,34%	9,27%

Na koniec 2018 roku wartość bilansowa odpisów na oczekiwane straty kredytowe dla portfela należności od klientów Grupy wyniosła 2 219 mln zł i była wyższa o 70,3% w porównaniu do bilansu otwarcia, który zamknął się saldem odpisów na poziomie 1 303 mln zł.

Wzrost odpisów na oczekiwane straty kredytowe w portfelu kredytowym Banku jest w szczególności związany ze zmianami w obszarze metodyk i modeli kalkulacji odpisów na oczekiwane straty kredytowe zgodnie z MSSF 9. Bank w czwartym kwartale wdrożył zmiany w obszarze pomiaru utraty wartości będące rezultatem implementacji nowych modeli ratingowych do kolejnych procesów Banku (dotyczy modeli PD i SICR) oraz modyfikacji modelu LGD. W funkcjonującym modelu LGD zidentyfikowano komponenty modelu zaburzające właściwe określanie możliwych do realizacji odzysków z kredytów w statusie NPL. W szczególności zidentyfikowane i wyeliminowane nieprawidłowości dotyczyły wykorzystywanych do nauki modelu danych na temat historycznie realizowanych sprzedaży wierzytelności, a także możliwości wystąpienia transakcji tego typu w przyszłości (tzw. odzysk rezydualny). W obszarze wyceny grupowej dodatkowo Bank ujął odpisy będące wynikiem przeglądu spójności podejścia pomiędzy modelami (zgodność próby) oraz wyeliminował przypadki kredytów z odpisem zerowym (przypadki tzw. złotych zabezpieczeń). W wyniku czwartego kwartału został również ujęty wpływ przeglądu wycen indywidualnych, gdzie w szczególności dotworzono odpisy na ekspozycje kredytowe, dla których wyczerpane zostały możliwości realizacji zabezpieczeń.

Wdrożenie wyżej wskazanych zmian przełożyło się na wzrost wskaźnika pokrycia odpisami portfela NPL należności od klientów Grupy, który w wyniósł na koniec 2018 r. 60,1% i był wyższy względem bilansu otwarcia o 20,4 punktu procentowego.

Pokrycie salda NPL odpisami kształtowało się następująco:

Pokrycie NPL (%)	2018	Bilans otwarcia 2018	2017
Grupa Idea Bank S.A.	60,11%	39,72%	36,49%
Idea Bank S.A.	58,55%	40,83%	36,94%

8.3. Ryzyko operacyjne

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

Bank zarządza ryzykiem operacyjnym zgodnie z ustaloną przez Zarząd i zaakceptowaną przez Radę Nadzorczą Polityką Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym w Idea Bank S.A., która m.in.:

- uwzględnia regulacje ostrożnościowe wynikające z Prawa Bankowego oraz odpowiednich uchwał i rekomendacji instytucji nadzoru,
- definiuje poziom apetytu na ryzyko i tolerancji na ryzyko dla poszczególnych zidentyfikowanych ryzyk;
- reguluje zasady zarządzania ryzykami identyfikowanymi w Banku i Spółkach Zależnych Grupy;
- określa zasady i definicje w obszarze zarządzania ryzykiem oraz zakłada ciągłe doskonalenia procesów zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Regulacje wewnętrzne określają zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym, zdefiniowanym jako: możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, obejmuje również ryzyko prawne. Definicja nie obejmuje ryzyka kredytowego, rynkowego, strategicznego i reputacji ale odnosi się do procesów służących do kontroli tych ryzyk.

Celem zarządzania ryzykiem operacyjnym jest zwiększenie bezpieczeństwa działalności prowadzonej przez Bank. Zarządzanie ryzykiem operacyjnym stanowi proces obejmujący działania w zakresie: identyfikacji (rejestracja zdarzeń), oceny (weryfikacja danych o zdarzeniu, uzupełnianie danych, zatwierdzanie, opiniowanie nowych produktów i umów), monitorowania (analiza poziomu strat rzeczywistych, potencjalnych i incydentów, system KRI, samoocena ryzyka operacyjnego), zabezpieczania i transferu ryzyka operacyjnego wraz z określonym zakresem odpowiedzialności w ramach systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym.

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

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

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

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

- ciągłe śledzenie, gromadzenie i analizowanie zdarzeń operacyjnych oraz obserwacji profilu ryzyka operacyjnego;
- analizę przyczyn wystąpienia;
- podejmowane działania naprawcze po wystąpieniu zdarzeń operacyjnych;
- mechanizmy kontrolne, zabezpieczające i ograniczające ryzyko;

- procedury kontrolne dostosowane do specyfiki procesów w Banku;
- wiążące rekomendacje w zakresie ryzyka operacyjnego wydawane przez DRY właściwym komórkom organizacyjnym odpowiedzialnym za ich realizację;
- kontrolowanie ilościowych i jakościowych zmian ryzyka operacyjnego.

Bank pełni również nadzór nad ryzykiem operacyjnym w Grupie Kapitałowej Idea Bank – Spółki Grupy Kapitałowej Idea Bank przekazują do Departamentu Ryzyka Operacyjnego Banku informację o zdarzeniach / incydentach oraz stosują w miarę możliwości spójne z Bankiem zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym.

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

W 2018 r. Bank koncentrował się głównie na:

- udoskonalaniu systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym zgodnie z realizacją zaleceń wydanych przez regulatora oraz audyt wewnętrzny;
- podejmowaniu działań mających na celu podnoszenie świadomości w Banku na temat ryzyka operacyjnego (m.in. poprzez szkolenia pracowników, przekazywanie na wyższy szczebel zarządzania informacji o zdarzeniach operacyjnych i poziomie ryzyka operacyjnego w Banku);
- wprowadzeniu działań podnoszących świadomość w Spółkach Zależnych poprzez dodatkowe szkolenia pracowników (m.in. proces przeprowadzenia samooceny, wyznaczania wskaźników KRI monitorujących ryzyko dla procesów kluczowych/krytycznych);
- podejmowaniu działań w zakresie stosowania jednolitych zasad zgodnych z zasadami zarządzania ryzykiem operacyjnym stosowanymi w Banku poprzez spójne z Bankiem zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym zawarte w regulacjach wewnętrznych Spółek Zależnych;
- kontynuacji pomiaru ryzyka z wykorzystaniem Kluczowych Wskaźników Ryzyka „KRI”;
- wprowadzeniu zmian i uszczelnień w procesie outsourcingu poprzez dostosowanie regulacji do wprowadzanych zmian w przepisach;
- aktualizacji regulacji i usprawnianiu procesów dot. zarządzania Utrzymaniem Ciągłości Biznesowej.

Do wyliczania minimalnego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego Bank stosuje metodę standardową zgodnie z art. 317 Rozporządzenia CRR. Na 2018 r. wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego wynosił: 93 116 tys. zł. Suma strat brutto z tytułu zdarzeń dotyczących ryzyka operacyjnego, odnotowanych w 2018 r. wyniosła: 6 958 tys. zł.

W 2018r. Bank funkcjonował pod zmienionym Regulaminem Systemu Kontroli Wewnętrznej, w którym zostały uwzględnione wytyczne Rekomendacji H, między innymi w zakresie wyraźnego podziału na trzy linie obrony, których zadaniem jest zarówno weryfikacja bieżąca, jak i testowanie.

Zgodnie z przyjętym przez Bank stanowiskiem, funkcją kontroli jest objęta każda komórka organizacyjna Banku, z zastrzeżeniem, że III linia obrony rozwiązania w zakresie kontroli dokumentuje w odmienny sposób.

W celu skuteczniejszego monitoringu zaraportowanych wyników kontroli Bank wdrożył narzędzie systemowe, w którym raportowane są wyniki wykonanych testów zarówno przez I, jak i II linię obrony.

Zgodnie z wytycznymi Rekomendacji H, jak również wewnętrznymi regulacjami Banku zidentyfikowane w ramach testowania nieprawidłowości (zarówno w ramach I, jak i II linii obrony) oceniane są pod kątem nieprawidłowości znaczących i krytycznych dla Banku, a w dalszej kolejności wraz z planem naprawczym raportowane są do Zarządu Banku/Rady Nadzorczej.

W ramach ryzyka operacyjnego Bank zarządza również ryzykiem outsourcingu. W tym celu wprowadzony został w Banku dedykowany proces, który jest uregulowany odrębną Instrukcją. W 2018 r. w w/w procesie wprowadzone zostały zmiany mające na celu podniesienie jego efektywności oraz dalsze ograniczanie ryzyka związanego z powierzaniem czynności podmiotom zewnętrznym. Bank publikuje listę podmiotów świadczących usługi na zasadach outsourcingu zgodnie z obowiązującymi przepisami Prawa bankowego. Ryzyko związane z outsourcingiem objęte jest systemem raportowania zarządczego.

8.4 Ryzyko płynności

Zarządzanie ryzykiem płynności obejmuje zarówno zarządzanie ryzykiem na poziomie Banku, jak i na poziomie skonsolidowanym. Spółki zależne, w zależności od stopnia istotności danego ryzyka w swojej działalności, posiadają adekwatne struktury i procesy zarządzania ryzykiem płynności. Na poziomie Grupy, Bank stanowi wsparcie merytoryczne dla poszczególnych spółek zależnych.

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

W procesie zarządzania ryzykiem płynności Bank koncentruje się głównie na:

- utrzymywaniu aktywów płynnych wyznaczonych zgodnie z przyjętą przez Bank metodyką na poziomie nie niższym niż apetyt na ryzyko płynności,
- utrzymywaniu nadzorczych norm płynności na poziomie przewyższającym limity zewnętrzne w tym zakresie,
- pozyskiwaniu stabilnych i zdywersyfikowanych źródeł finansowania,
- podejmowaniu innych bieżących działań w celu utrzymania ryzyka płynności w ramach przyjętych w Banku limitów.

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

Do oceny poziomu ryzyka płynności Bank wykorzystuje w szczególności następujące miary ryzyka płynności oraz analizy:

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

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

W celu ograniczania ryzyka płynności Bank stosuje wewnętrzne limity płynności nałożone na wybrane miary płynności (zarówno nadzorcze jak i wewnętrzne) oraz dodatkowy system alertów, służących jako wskaźniki wczesnego ostrzegania przed potencjalnymi problemami płynnościowymi.

Dodatkowo Bank przeprowadza cykliczne testy warunków skrajnych płynności. Miesięczne testy warunków skrajnych przeprowadzane są w ramach przyjętych trzech scenariuszy bazowych: scenariusz wewnętrzny, zewnętrzny (systemowy) i mieszany (kombinacja wariantu wewnętrznego i systemowego) mają na celu sprawdzenie czy poziom aktywów płynnych jaki Bank posiada, zapewni realizację wszystkim zobowiązań w horyzoncie czasowym, określonym jako tzw. horyzont przeżycia.

Dodatkowo, Bank przeprowadza uproszczone testy warunków skrajnych (testy wrażliwości oraz odwrócone) w trybie dziennym.

13 listopada 2018 r., po opublikowaniu na stronie internetowej Komisji Nadzoru Finansowego „Komunikatu dotyczącego zamieszczenia na Liście ostrzeżeń publicznych KNF wpisu dotyczącego Idea Banku SA”, nastąpił zwiększony odpływ depozytów z Banku, co spowodowało przekroczenie wybranych nadzorczych i wewnętrznych miar ryzyka płynności w kolejnych dniach. Bank uruchomił „Plan awaryjny Idea Bank S.A. na wypadek powstania zagrożenia utraty płynności płatniczej”, zostały także wdrożone procedury mające na celu stabilizację sytuacji płynnościowej. Od tamtej pory sytuacja płynnościowa uległa znaczącej poprawie i stabilizacji.

Na dzień 31.12.2018 r. wybrane wskaźniki płynności kształtowały się poniżej obowiązujących limitów ograniczających ryzyko płynności. Miało to związek z opisywanymi wcześniej

przejściowymi problemami płynnościowymi. Powyżej obowiązujących limitów były wskaźniki LCR i NSFR, które na koniec 2018 roku wyniosły odpowiednio 121,11% i 125,79%.

Poniższa tabela prezentuje kalkulację nadzorczych miar płynności dla Idea Banku (na poziomie jednostkowym) wg stanu na dzień 31.12.2018 r.

Aktywa		tys. zł
A1	Podstawowa rezerwa płynności	2 080 343
A2	Uzupełniająca rezerwa płynności	57 181
A3	Pozostałe transakcje zawierane na hurtowym rynku finansowym	3 452 147
A4	Aktywa o ograniczonej płynności	17 489 600
A5	Aktywa niepłynne	867 040

Pasywa		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	436 403
B2	Środki obce stabilne	16 688 897

Miary płynności		Limit	Wartość
M3	Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi (B1 / A5)	1,00	0,50
M4	Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi ((B1 + B2) / (A5 + A4))	1,00	0,93
LCR	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (ang. <i>Liquidity Coverage Ratio</i>)	100%	121,11%
NSFR	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (ang. <i>Net Stable Funding Ratio</i>)	100% ¹	125,79%

¹ limit na wskaźnik jeszcze nie obowiązuje; podano oczekiwaną wartość limitu w momencie planowanego rozpoczęcia jego obowiązywania

8.5 Ryzyko kontrahenta

Ryzyko kontrahenta jest utożsamiane z ryzykiem kredytowym kontrahentów finansowych, z którym Bank zawiera transakcje kupna instrumentów finansowych oraz z ryzykiem korekty wyceny kredytowej (CVA).

Ryzyko kontrahenta, zgodnie z przyjętą definicją nie występuje w spółkach Grupy, stąd zarządzane jest wyłącznie na poziomie jednostkowym Banku.

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

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

8.6 Ryzyko koncentracji dużych zaangażowań i koncentracji zaangażowań wobec osób wewnętrznych

Ryzyko koncentracji dużych zaangażowań to ryzyko wynikające z nadmiernych koncentracji z tytułu ekspozycji wobec poszczególnych klientów lub grup powiązanych klientów, charakteryzujących się potencjałem do generowania strat na tyle dużych, by zagrozić kondycji finansowej Banku lub zdolności do prowadzenia podstawowej działalności lub doprowadzić do istotnej zmiany profilu ryzyka Banku. Dużą ekspozycję stanowi ekspozycja Banku wobec klienta lub grupy powiązanych klientów, jeżeli jej wartość jest równa lub wyższa niż 10% wartości Uznanego Kapitału Banku a limity ograniczające ryzyko koncentracji dużych zaangażowań ustalane są na podstawie art. 395 ust. 1 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012.

Zgodnie z artykułem 395 Rozporządzenia CRR, Bank nie powinien przyjmować na siebie ekspozycji wobec klienta lub grupy powiązanych klientów, której wartość po uwzględnieniu skutku ograniczenia ryzyka kredytowego przekracza 25% wartości jej uznanego kapitału. Jeżeli taki klient jest instytucją lub jeżeli do grupy powiązanych klientów należy co najmniej jedna instytucja, wartość ta nie powinna przekraczać 25 % wartości uznanego kapitału instytucji lub kwoty 150 mln EUR, w zależności od tego, która z tych wartości jest wyższa, pod warunkiem że suma wartości ekspozycji wobec wszystkich powiązanych klientów niebędących instytucjami, po uwzględnieniu skutku ograniczenia ryzyka kredytowego nie przekracza 25% wartości uznanego kapitału instytucji

Bank identyfikuje jedną dużą ekspozycję, czyli ekspozycję wobec klienta lub grupy powiązanych klientów przekraczającą bądź równą 10% wartości Uznanego Kapitału. Jest to grupa podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie z akcjonariuszem Banku Panem Leszkiem Czarneckim. Ze względu na fakt, że w w/w grupie są instytucje Bank przyjął limit zaangażowania Banku wobec tej grupy na poziomie 150 mln euro, przy czym wartość ekspozycji wobec wszystkich powiązanych klientów niebędących instytucjami w tej grupie, po uwzględnieniu skutku ograniczenia ryzyka kredytowego, nie powinna przekraczać 25% Uznanego Kapitału Banku.

Bank, zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 lipca 2016 r. w sprawie rodzajów ekspozycji banków wyłączonych z limitów dużych ekspozycji, do limitów dużych ekspozycji nie włącza ekspozycji wobec jednostki dominującej, jednostek zależnych tej jednostki dominującej lub wobec własnych jednostek zależnych, w tym udziałów kapitałowych i innego rodzaju udziałów, w zakresie, w jakim te jednostki są objęte nadzorem Komisji Nadzoru Finansowego na zasadzie skonsolidowanej, o których mowa w art. 493 ust. 3 lit. c Rozporządzenia CRR.

Obniżenie funduszy podstawowych Banku będące konsekwencją dokonanych utworzeń odpisów i rezerw, jak również weryfikacja wartości ekspozycji wobec spółek związanych z finansowaniem przyszłych wierzytelności mają wpływ na brak spełnienia wymogów określonych w art. 395 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012.

Limit na grupę podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie z akcjonariuszem Banku Panem Leszkiem Czarneckim według stanu na dzień 31 grudnia 2018 został przekroczony o około 12%, a limit którego podstawą jest 25% uznanego kapitału na podmioty powiązane w tej grupie niebędące instytucjami o 477%.

Zarząd Banku w dniu 5 kwietnia 2019 r. skierował do Komisji Nadzoru zawiadomienie o niespełnieniu wymogów określonych w art. 395 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012.

Ryzyko koncentracji zaangażowań wobec osób wewnętrznych – ryzyko koncentracji wiarytelności wewnętrznych wynikające z udzielania kredytów, pożyczek, gwarancji bankowych lub poręczeń członkom organów Banku i osobom zajmującym kierownicze stanowiska w Banku

Bank na dzień 31 grudnia 2018 roku nie spełnił limitu wynikającego z art. 79a ust. 4 pkt 1) Prawa Bankowego, tzn. suma kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych i poręczeń wobec Członków Zarządu albo Rady Nadzorczej Banku lub osoby zajmującej stanowisko kierownicze w Banku, jak również wobec podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie z w/w osobami ("Limit z art. 79a ust. 4"), przekroczyła 10% funduszy podstawowych. Limit został przekroczony o 303%.

Przekroczenie Limitu z art. 79 ust. 4, wynika ze znacznego spadku funduszy podstawowych Banku, który miał miejsce w 2018 roku i który był konsekwencją utworzonych odpisów i rezerw obciążających wynik finansowy Banku.

8.7 Ryzyko stopy procentowej Banku i Grupy Kapitałowej

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej obejmuje zarówno zarządzanie ryzykiem na poziomie Banku, jak i na poziomie skonsolidowanym. Spółki zależne, w zależności od stopnia istotności danego ryzyka w swojej działalności, posiadają adekwatne struktury i procesy zarządzania tym ryzykiem. Na poziomie Grupy, Bank stanowi wsparcie merytoryczne dla poszczególnych spółek zależnych.

Podstawowym celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej w księdze bankowej jest utrzymanie zmienności wyniku odsetkowego w granicach niezagrożających realizacji planu finansowego i adekwatności kapitałowej Banku, ograniczając ewentualne straty z tytułu zmian rynkowych stóp procentowych do akceptowalnego poziomu poprzez odpowiednie kształtowanie struktury pozycji bilansowych i pozabilansowych. W 2018 r. Bank prowadził działania mające na celu zabezpieczenie ryzyka stopy procentowej w ramach zarządzania aktywami i pasywami, stosując przy tym rachunkowość zabezpieczeń. Bank definiuje ryzyko stopy procentowej jako ryzyko wynikające z narażenia aktualnego i przyszłego wyniku finansowego Banku oraz jego kapitału na niekorzystny wpływ zmian stóp procentowych. W szczególności jest ono związane z niedopasowaniem aktywów i pasywów (oraz pozycji pozabilansowych) Banku, wrażliwych na zmiany oprocentowania w danym horyzoncie czasowym. Bank dostosowuje zarządzanie ryzykiem stopy procentowej do rodzaju i skali prowadzonej działalności. W Banku ryzyko stopy procentowej wyznacza się tylko dla księgi bankowej. Bank nie prowadzi działalności handlowej w tym zakresie.

Kategorie ryzyka stopy procentowej identyfikowane i zarządzane w Banku:

- **Ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania**

Analizę wrażliwości na zmiany rynkowych stóp procentowych dokonuje się w oparciu o metodę zarządzania luką - terminów przeszacowań, która jest podstawową metodą analizy ryzyka stopy procentowej oznaczającą potencjalne zagrożenie wyniku odsetkowego Banku, w sytuacji niekorzystnych zmian stóp procentowych lub istotnej zmiany struktury przeszacowania (tj. momentu dostosowania oprocentowania do rynkowych stóp procentowych) pozycji w bilansie. Aktywa i pasywa dzielone są na wrażliwe bądź niewrażliwe ze względu na możliwość zmian ich oprocentowania w określonym przyszłym okresie. Szacowana możliwa zmiana wyniku odsetkowego Banku obliczana jest dla scenariusza niekorzystnych zmian stóp procentowych i obejmuje zmianę wyniku dla kolejnych 12 miesięcy.

- **Ryzyko bazowe**

Ryzyko bazowe wynika z niedoskonałego powiązania (korelacji) rynkowych stóp procentowych w danej walucie (np. stawki WIBOR), które są podstawą oprocentowania różnych instrumentów przychodowych i kosztowych o podobnych charakterystykach przeszacowania (termin i sposób zmiany oprocentowania danego produktu wynikający z rodzaju stawki bazowej i zapisów umownych).

- **Ryzyko opcji klienta**

Ryzyko opcji klienta związane jest z ryzykiem zrealizowania przez klienta wpisanych w produkty bankowe opcji, które w sytuacji niekorzystnych z punktu widzenia klienta zmian stóp procentowych pozwalają (często bez żadnych sankcji dla klienta) w przypadku kredytów – spłacić przed terminem zapadalności część lub całość należności, a w przypadku depozytów terminowych – wycofać środki przed dniem wymagalności lokaty.

- **Ryzyko krzywej dochodowości**

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

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

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

Stan na 31.12.2018 r.:

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Idea Banku S.A.
za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku

Pozycje bilansowe*	Do 1 miesiąca włącznie	Powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy włącznie	Powyżej 3 miesięcy do 1 roku włącznie	Powyżej 1 roku do 5 lat włącznie	Powyżej 5 lat	Aktywa/ Pasywa nieoprocentowane	Razem
Aktywa:	10 857 010	4 146 508	1 037 410	1 275 585	143 461	3 011 605	20 471 580
Kasa należności od Banku Centralnego	738 701	0	0	0	0	145 978	884 679
Należności od banków i instytucji finansowych	186 677	0	0	0	0	18 004	204 681
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	9 647 068	3 807 533	477 853	1 274 487	143 461	829 478	16 179 880
Należności z tytułu leasingu finansowego	103 387	0	0	0	0	0	103 387
Pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	0	0	0	0	0	0	0
Instrumenty finansowe	153 729	338 549	557 634	0	0	1 103 944	2 153 856
Pozostałe	27 448	427	1 923	1 098	0	914 201	945 097
Zobowiązania:	2 913 349	12 666 859	2 017 995	752 359	140 452	1 707 912	20 198 926
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0	834 319	0	0	0	0	834 319
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	0	0	0	0	0	78 724	78 724
Zobowiązania wobec klientów	2 764 013	11 525 783	1 918 516	734 042	140 452	31	17 082 836
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	112 286	305 870	95 481	10 101	0	0	523 739
Pozostałe	37 050	887	3 998	8 216	0	1 629 157	1 679 308
Kapitały	0	0	0	0	0	272 654	272 654
Pasywa	2 913 349	12 666 859	2 017 995	752 359	140 452	1 980 566	20 471 580
Luka	7 943 660	-8 520 351	-980 585	523 226	3 009	1 031 039	0
Pozycje pozabilansowe:							
Aktywa	559 833	2 364 490	250 000	0	0	0	3 174 322
Pasywa	559 000	2 376 175	250 000	0	0	0	3 185 175
Luka	833	-11 685	0	0	0	0	-10 853
Luka razem	7 944 493	-8 532 036	-980 585	523 226	3 009	1 031 039	-10 853

* przedstawione dane pochodzą ze Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A.

Poniżej przedstawiono scenariuszową analizę wrażliwości zmian stóp procentowych i ich wpływ na wynik odsetkowy Banku (z uwagi na specyfikę działalności spółek zależnych ponoszone przez nie ryzyko jest nieistotne, stąd też zmianę wyniku odsetkowego szacuje się na poziomie jednostkowym):

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Idea Banku S.A.
za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku

Zmiana wyniku odsetkowego (tys. zł) ¹	31.12.2018		31.12.2017	
	PLN	EUR	PLN	EUR
Spadek stóp o 1 pkt %	-28 897	-1 272	-33 147	-2 566
Wzrost stóp o 1 pkt %	-1 013	657	8 801	1 692

¹przedstawione dane pochodzą ze Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A.

8.8 Ryzyko walutowe Banku i Grupy Kapitałowej

Zarządzanie ryzykiem walutowymi obejmuje zarówno zarządzanie ryzykiem na poziomie Banku, jak i na poziomie skonsolidowanym. Spółki zależne, w zależności od stopnia istotności danego ryzyka w swojej działalności, posiadają adekwatne struktury i procesy zarządzania ryzykiem walutowym. Na poziomie Grupy, Bank stanowi wsparcie merytoryczne dla poszczególnych spółek zależnych.

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

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

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

W ramach prowadzonej działalności operacyjnej Bank dąży do minimalizacji ryzyka walutowego poprzez utrzymywanie wartości pozycji walutowej całkowitej na poziomie niższym od limitu przyjętego w wewnętrznych regulacjach, a tym samym ograniczanie ewentualnych strat z tytułu niekorzystnych zmian kursów walut do akceptowalnego poziomu.

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

Podstawowym narzędziem pomiaru ryzyka walutowego w Banku jest model wartości zagrożonej (VaR – Value at Risk), który oznacza potencjalną maksymalną wartość straty jaką Bank może ponieść w ramach posiadanej otwartej pozycji walutowej, z tytułu zmian kursów walutowych, w normalnych warunkach rynkowych oraz przy zachowaniu założonego poziomu ufności i okresu utrzymania pozycji.

Na koniec grudnia 2018 r. maksymalna strata na posiadanym przez Bank portfelu walutowym wyznaczona w oparciu o VaR w horyzoncie czasowym 1 dnia i 10 dni, przy zakładanym poziomie ufności 99% i 99,9% zaprezentowana została w tabeli poniżej (wartości oszacowane na poziomie jednostkowym).

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Idea Banku S.A.
za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku

Pozycja walutowa na 31.12.2018 (tys. zł) ¹	VaR – 1 dzień		VaR – 10 dni	
	poziom ufności 99,90%	poziom ufności 99,00%	poziom ufności 99,90%	poziom ufności 99,00%
USD	-454	7,2	5,4	22,8
EUR	2 222	13,7	10,3	43,3
CHF	-120	1,5	1,1	4,8
GBP	158	2,0	1,5	6,5
RUB	0	0	0	0
CZK	58	0,5	0,3	1,4
DKK	22	0,1	0,1	0,4
NOK	11	0,1	0,1	0,5
SEK	19	0,2	0,2	0,8
RON	1	0	0	0
JPY	109	1,7	1,3	5,4
VAR		12,4	9,3	39,2

1 przedstawione dane pochodzą ze Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A.

8.9 Ryzyko modeli

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

Ryzyko modeli nie jest identyfikowane przez Bank jako ryzyko istotne niemniej jednak ze względu na wdrożoną przez Komisję Nadzoru Finansowego w lipcu 2015 r. Rekomendację W dotyczącą zarządzania ryzykiem modeli w bankach Bank:

- wdrożył regulacje dotyczące zarządzania ryzykiem modeli, które określają zasady i organizację procesu zarządzania ryzykiem modeli w sposób pozwalający na właściwą identyfikację ryzyka modeli, jego rzetelną ocenę, funkcjonowanie właściwych mechanizmów kontrolnych oraz narzędzi aktywnego sterowania stopniem narażenia na ryzyko modeli i efektywny proces raportowania,
- dokonuje cyklicznych przeglądów istniejących w Banku modeli i aktualizuje rejestr modeli z uwzględnieniem ich istotności,
- przeprowadza ocenę ryzyka modeli na poziomie indywidualnym (w zakresie pojedynczego modelu) oraz zagregowanym (oceny ryzyka wszystkich modeli funkcjonujących w Banku).

W 2018 roku działania w obszarze zarządzania ryzykiem modeli obejmowały aktualizację narzędzi do oceny indywidualnej i zagregowanej ryzyka modeli w celu podniesienia ich efektywności oraz zapewnienie kompletności dokumentacji wymaganej Rekomendacją W dla poszczególnych modeli identyfikowanych w Banku.

8.10 Adekwatność kapitałowa Banku i Grupy Kapitałowej

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

W 2018 r. Instytucje zgodnie z Rozporządzeniem CRR, ustawą o nadzorze makroostrożnościowym, oraz rekomendacjami nadzorczymi miały obowiązek utrzymywania dodatkowych buforów kapitałowych ponad poziom minimalne określone w Rozporządzeniu CRR. Bufory muszą być pokrywane kapitałem typu Tier 1, natomiast rekomendacje nadzorcze są pokrywane kapitałem Tier 1 i Tier 2.

- Bufor zabezpieczający, który obowiązuje wszystkie banki. Zgodnie z Rozporządzeniem CRR, począwszy od 2016 r., bufor podlega zwiększaniu do ostatecznego, stałego poziomu równego 2,5% (od 1 stycznia 2019 r.). Według stanu na dzień 31.12.2018 r. wskaźnik bufora zabezpieczającego wynosił 1,875%.
- Bufor antycykliczny nakładany będzie w celu ograniczania ryzyka systemowego wynikającego z cyklu gospodarczego (koniunkturalnego). Może być wprowadzany np. w okresach nadmiernego wzrostu akcji kredytowej i rozwiązywany w sytuacji jej spowolnienia. Według stanu na dzień 31.12.2018 r. wskaźnik bufora antycyklicznego wynosił 0%.
- Bufor ryzyka systemowego, którego rolą jest zapobieganie i ograniczanie długoterminowego ryzyka niecyklicznego lub ryzyka makroostrożnościowego, które może spowodować silne negatywne konsekwencje dla systemu finansowego i gospodarki danego kraju. Według stanu na dzień 31.12.2018 r. wskaźnik bufora ryzyka systemowego wynosił 3%.
- Bufor dla instytucji o znaczeniu systemowym – dodatkowy wymóg dla instytucji mogących kreować ryzyko systemowe. Bank nie został uznany za globalną instytucję o znaczeniu systemowym, zgodnie z art. 131 dyrektywy 2013/36/UE oraz nie został nałożony na Bank wymóg utrzymania bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym.

Głównymi miernikami adekwatności kapitałowej dla Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A. w 2018 r. były:

- łączny współczynnik kapitałowy (TCR), dla którego zgodnie z wymienionymi powyżej wymogami minimalny poziom wynosi 12,875%,
- współczynnik kapitału Tier 1, dla którego min. poziom współczynnika kapitałowego wynosi 10,875%,
- współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 (CET1), z min. poziomem w wysokości 9,375%,
- relacja funduszy własnych do kapitału wewnętrznego (kapitał wewnętrzny musi być w całości pokryty funduszami własnymi),
- wskaźnik dźwigni finansowej.

Wymogi kapitałowe (Filar I)

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

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

W związku z nieznaczącą skalą działalności handlowej wymóg kapitałowy dla Banku z tytułu ryzyka rynkowego wyniósł 0,00 zł. Oznacza to, że w analizowanym okresie Bank posiadał wymóg kapitałowy wyłącznie z tytułu ryzyka kredytowego, ryzyka operacyjnego oraz ryzyka korekty wyceny kredytowej (korekta wg. stanu na dzień 31.12.2018 r. wyniosła 7 533 tys. zł, natomiast wg. stanu na dzień 31.12.2017 r. wyniosła 11 220 tys. zł).

Łączny współczynnik kapitałowy Banku, obliczony zgodnie z obowiązującymi przepisami CRR/CRD IV wyniósł na koniec 2018 r. 4,11% a współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 wyniósł 2,70%. Łączny współczynnik kapitałowy Grupy, obliczony zgodnie z obowiązującymi przepisami CRR/CRD IV wyniósł na koniec 2018 r. 2,74% a współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 Grupy wyniósł 1,35%. Tym samym nie zostały spełnione wymogi wskazane w art. 92 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 zarówno na poziomie Banku jak i Grupy. Spadek współczynników kapitałowych jest efektem wprowadzonych korekt na dzień 30.06.2018 roku jak i dodatkowymi obciążeniami wyniku na dzień 31 grudnia 2018 r.

Od połowy 2018 roku poziom nadzorczych miar adekwatności kapitałowej kształtował się poniżej rekomendowanego przez KNF minimalnych poziomów współczynników, zarówno dla jednostkowego i skonsolidowanego bilansu.

Według stanu na dzień 30 czerwca 2018 r. wynik Banku i Grupy został obciążony następującymi pozycjami:

- odpisem z tytułu utraty wartości należności od funduszu EasyDebt Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty, którego właścicielem certyfikatów inwestycyjnych jest GetBack S.A., w wysokości około 46 mln zł,
- rezerwą na potencjalne roszczenia klientów wynikające z udziału Emitenta w procesie oferowania obligacji GetBack S.A. w wysokości około 14 mln zł,
- rezerwą związaną ze zwrotem prowizji od produktów inwestycyjnych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym w wysokości około 41 mln zł,
- rezerwą związaną ze zwrotem prowizji od produktów ubezpieczeniowych powiązanych z umowami kredytu w wysokości około 72 mln zł na poziomie jednostkowym (76 mln zł na poziomie skonsolidowanym).

Dodatkowo na poziomie skonsolidowanym i jednostkowym dokonane zostały korekty obciążające kapitały własne na dzień 31 grudnia 2017 roku, na kwotę odpowiednio około 197 mln zł brutto na poziomie skonsolidowanym oraz około 218 mln zł brutto na poziomie jednostkowym, w tym:

- korekty rozliczeń przychodów i kosztów dotyczących produktów ubezpieczeniowych w wysokości około 94 mln zł na poziomie skonsolidowanym oraz w wysokości około 113 mln zł na poziomie jednostkowym,
- korekty rozliczeń przychodów i kosztów dotyczących produktów ubezpieczeniowych, w przypadku których zidentyfikowano opóźnienia w rejestracji wypowiedzenia umów, w wysokości około 51 mln zł na poziomie jednostkowym i skonsolidowanym,
- rozliczenie dyskonta dotyczącego wybranych należności w wysokości około 21 mln zł,
- aktualizacja wyceny wybranych należności handlowych, w odniesieniu do których na dzień 31 grudnia 2017 roku nie został ujęty odpowiedni poziom odpisu aktualizującego w wysokości około 23 mln zł w ujęciu skonsolidowanym i 16 mln zł w ujęciu jednostkowym,
- korekta rozliczenia efektywnej stopy procentowej w wysokości około 8 mln zł w ujęciu skonsolidowanym i 18 mln zł w ujęciu jednostkowym.

Na skonsolidowany wynik finansowy Grupy za II kwartał 2018 roku miało również wpływ zidentyfikowanie przesłanki utraty wartości inwestycji w jednostkę zależną Tax Care S.A. i jednostkę stowarzyszoną Open Finance S.A. Przeprowadzone testy na utratę wartości wykazały w odniesieniu do wartości firmy Tax Care S.A. odpis aktualizujący w kwocie 144 mln zł oraz utratę wartości inwestycji w jednostkę stowarzyszoną Open Finance S.A. w kwocie 11 mln zł.

W czwartym kwartale 2018 r. w związku ze stwierdzonymi wadami metodologicznymi w modelu szacowania strat wykorzystywanym przez Bank do kalkulacji odpisów i rezerw z tytułu utraty wartości ekspozycji kredytowych Bank dokonał zmian modeli i procedur ze stanem na 31 grudnia 2018. Efektem wprowadzonych zmian było dotworzenie odpisów i rezerw z tytułu utraty wartości ekspozycji kredytowych w kwocie około 407 mln zł. oraz dotworzenia rezerw z tytułu oczekiwanego poziomu zwrotu wynagrodzenia za pośrednictwo w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych w kwocie ok. 48 mln zł. na poziomie Grupy i 52 mln zł na poziomie jednostkowym Banku.

Poniższe tabele przedstawiają wyliczenia w zakresie funduszy własnych oraz szczegółowe kalkulacje wielkości bazowych kapitału regulacyjnego i współczynników kapitałowych Grupy według stanu na dzień 31.12.2018 r. oraz 31.12.2017 r.

Współczynnik wypłacalności skonsolidowany*	31.12.2018 r.	31.12.2017 r.
	tys. zł	tys. zł
Fundusze podstawowe	1 538 153	2 706 268
Kapitał podstawowy	155 543	155 753
Kapitał zapasowy	2 859 250	2 387 266
Akcje własne (-)	0	0
Zweryfikowany wynik	-1 874 490	92 538
Korekta związana z MSSF 9	327 139	0
Pozostałe kapitały rezerwowe	70 711	70 711

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Idea Banku S.A.
za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku

Pomniejszenia funduszy podstawowych	-1 369 982	-1 164 540
Korekta o wartości niematerialne i prawne	-152 637	-658 793
Korekta funduszy o niezrealizowane straty na instrumentach dłużnych zaklasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży - 100%	14 372	35 366
Korekty o udziały w instytucjach finansowych	-298 576	-310 877
Korekta AVA	-8 278	0
Korekta o DTA	-124	0
Zysk (strata) z lat ubiegłych	-924 739	-230 236
Razem fundusze podstawowe banku (Tier 1)	168 171	1 541 728
Fundusze uzupełniające	172 882	224 584
Zobowiązanie podporządkowane za zgodą KNF	172 882	224 584
Pomniejszenia funduszy uzupełniających	0	-30 198
Korekta o udziały w instytucjach finansowych	0	-29 930
Razem fundusze uzupełniające (Tier 2)	172 882	194 386
Razem fundusze własne banku	341 053	1 736 114
Razem aktywa wazone ryzykiem	10 849 617	12 183 524
Razem zobowiązania pozabilansowe wazone ryzykiem	188 256	277 497
Razem aktywa i zobowiązania pozabilansowe wazone ryzykiem	11 037 873	12 461 022
Wymogi kapitałowe z tytułu:		
Ryzyka kredytowego	883 030	996 882
Ryzyka operacyjnego	93 117	76 984
Innych ryzyk	19 252	11 220
Współczynnik kapitałowy	2,74%	12,80%

* przedstawione dane pochodzą ze Skonsolidowanego Sprawozdania Finansowego Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A.

Kapitał wewnętrzny (Filar II)

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

- ryzyko kredytowe,
- ryzyko operacyjne,
- ryzyko walutowe,
- ryzyko płynności,
- ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
- ryzyko kontrahenta,
- ryzyko koncentracji dużych zaangażowań,
- ryzyko koncentracji zaangażowań wobec osób wewnętrznych,
- ryzyko braku zgodności,
- ryzyko koncentracji portfela kredytowego,

- ryzyko rezydualne,
- ryzyko strategiczne,
- ryzyko prawne,
- ryzyko biznesowe – w ramach ryzyka trudnomierzalnego,
- ryzyko reputacji – w ramach ryzyka trudnomierzalnego,
- ryzyko systemów informatycznych (technologiczne),
- ryzyko kapitałowe,
- ryzyko ubezpieczeniowe,
- ryzyko kraju,
- ryzyko modeli,
- ryzyko dźwigni finansowej.

Kluczowym elementem procesu adekwatności kapitału wewnętrznego jest ocena poziomu istotności poszczególnego rodzaju ryzyka oraz metodyki wyliczania kapitału wewnętrznego. Kapitał wewnętrzny wyliczany jest na podstawie wewnętrznych metodyk zaakceptowanych przez Zarząd Banku oraz zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą. Przy wyznaczaniu kapitału wewnętrznego Bank stosuje konserwatywne podejście w zakresie uwzględnienia efektu dywersyfikacji ryzyka, co oznacza, że całkowity kapitał wewnętrzny stanowi sumę kapitałów wewnętrznych dla poszczególnych rodzajów ryzyka. Bank zaimplementował ponadto wewnętrzną metodykę oceny istotności ryzyka. W wyniku oceny istotności Bank na koniec 2018 r. zaklasyfikował następujące ryzyka jako ryzyka istotne w swojej działalności:

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

Poniższa tabela prezentuje kapitał wewnętrzny Banku w relacji do funduszy własnych.

Nazwa ryzyka bankowego	Wartość obliczonego wymogu kapitałowego - ICAAP	
	31.12.2018 r.	31.12.2017 r.
Ryzyko kredytowe	883 306 770	1 070 529 404
Ryzyko operacyjne	7 240 000	9 000 000
Ryzyko koncentracji dużych zaangażowań	42 260 244	0
Ryzyko strategiczne	10 513 493	0
Ryzyko walutowe	52 169	264 135
Ryzyko płynności	12 378 568	0

Ryzyko stopy procentowej	89 175 330	83 906 403
Ryzyko z tytułu korekty wyceny kredytowej instrumentów pochodnych (CVA)	7 532 533	11 219 553
Ryzyko braku zgodności	603 213	0
Ryzyko reputacji	721 436	n/d
Ryzyko kapitałowe	0	n/d
Kapitał wewnętrzny (w zł)	1 053 783 756	1 174 919 495

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

9. Zarządzanie zasobami ludzkimi

9.1 Polityka wynagrodzeń oraz systemy motywacyjne

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

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

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

9.2 Polityka zmiennych składników wynagrodzeń

Ważnym elementem polityki wynagrodzeń Idea Banku jest polityka wynagrodzeń osób mających istotny wpływ na profil ryzyka. W wyniku przeprowadzonej analizy wskazano osoby, które mają istotny wpływ na profil ryzyka Banku oraz Grupy Kapitałowej. Wynagrodzenie tych osób składa się z wynagrodzenia stałego i zmiennych składników wynagrodzenia. Zgodnie z postanowieniami Polityki, wynagrodzenie zmienne jest rozliczane w sposób przejrzysty, zapewniający jej efektywną realizację. Stosunek stałego wynagrodzenia do zmiennego wynagrodzenia jest określany w sposób

zapewniający prowadzenie elastycznej polityki wynagrodzenia oraz mający na uwadze stabilne i ostrożne zarządzanie Bankiem, oraz podmiotami zależnymi od Banku.

Podstawą do określenia wysokości wynagrodzenia zmiennego jest ocena efektów pracy osób, które mają istotny wpływ na profil ryzyka, za okres nie krótszy niż 3 lata, tak by wysokość wynagrodzenia zmiennego uzależnionego od wyników uwzględniała cykl koniunkturalny Banku lub podmiotu zależnego, wyników finansowych danej jednostki organizacyjnej oraz wyników finansowych Banku.

Do oceny indywidualnych efektów pracy decydujących o wypłacie wynagrodzenia zmiennego bierze się pod uwagę kryteria finansowe i niefinansowe. Przez kryteria finansowe należy rozumieć w szczególności:

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

Natomiast przez kryteria niefinansowe należy rozumieć w szczególności:

- okresową ocenę pracowniczą,
- udział w projektach o istotnym znaczeniu dla Banku/podmiotu zależnego,
- brak uwag ze strony Departamentu ds. Compliance do sposobu funkcjonowania jednostki,
- brak rekomendacji audytu wewnętrznego o znaczeniu krytycznym oraz rekomendacji dla których upłynął termin ich wdrożenia.

Wynagrodzenie zmienne osób, które mają istotny wpływ na profil ryzyka w Banku oraz w wybranych podmiotach zależnych pełniących funkcje kontrolne, związane z zarządzaniem ryzykiem na drugim poziomie, zachowaniem zgodności działania z przepisami prawa, sprawami kadrowymi oraz audytem wewnętrznym jest niezależne od wyników finansowych uzyskiwanych w kontrolowanych przez nich obszarach działalności Banku.

W odniesieniu do osób objętych postanowieniami Polityki część wynagrodzenia zmiennego podlega odroczeniu. 50% przyznanego wynagrodzenia zmiennego wypłacana jest w gotówce, a 50% - w kwocie obliczanej jako równowartość akcji Idea Bank S.A.

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

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

W Banku ustanowiony został Komitet ds. Wynagrodzeń i Nominacji. Do zadań Komitetu ds. Wynagrodzeń i Nominacji należy m.in. wydawanie opinii na temat funkcjonowania Polityki, w tym szczególności wysokości i składników wynagrodzeń. Komitet ds. Wynagrodzeń i Nominacji

zatwierdza również wysokość oraz wypłatę zmiennych składników wynagrodzenia dla osób mających istotny wpływ na profil ryzyka.

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

9.3 Świadczenia na rzecz osób nadzorujących i zarządzających

Zarząd Banku

Wartość wynagrodzeń (bez narzutów na wynagrodzenia) wypłaconych poszczególnym członkom Zarządu Banku w 2018 r. prezentuje poniższa tabela:

Wynagrodzenie Zarządu w 2018 r. (tys. zł)	Wynagrodzenie stałe	Pozostałe świadczenia ¹⁾
Tobiasz Bury ²⁾	1 560,8	962,1
Dariusz Daniluk ³⁾	24,8	0,0
Jaromir Frankowicz	604,4	291,7
Tomasz Górski ⁴⁾	938,2	0,0
Rafał Grodzicki ⁵⁾	284,5	0,0
Artur Kubiński ⁶⁾	330,9	0,0
Dariusz Makosz ⁷⁾	545,2	435,5
Piotr Miałkowski ⁸⁾	389,4	0,0
Piotr Petelewicz ⁹⁾	102,6	0,0
Jerzy Pruski ¹⁰⁾	360,2	0,0
Aneta Skrodzka-Książek ¹¹⁾	435,4	246,1
Magdalena Skwarzec ¹²⁾	891,8	60,0
Małgorzata Szturmowicz ¹³⁾	701,4	372,99
Razem	7 169,6	2 368,3

1) W skład pozostałych świadczeń wchodzi głównie premie wynikające z Polityki wynagrodzeń osób mających istotny wpływ na profil ryzyka w Grupie Kapitałowej Idea Bank S.A. oraz świadczenia w naturze.

2) Pełnienie funkcji Prezesa Zarządu do dnia 07.11.2018 r.

3) Pełnienie funkcji Członka Zarządu Banku od dnia 21.12.2018 r.

4) Pełnienie funkcji Członka Zarządu Banku od dnia 01.02.2018 r.

5) Pełnienie funkcji Członka Zarządu Banku od dnia 01.09.2018 r. do dnia 21.12.2018 r.

6) Pełnienie funkcji Członka Zarządu Banku od dnia 01.08.2018 r.

7) Pełnienie funkcji Członka Zarządu Banku do dnia 25.06.2018 r.

8) Pełnienie funkcji Członka Zarządu Banku od dnia 23.08.2018 r.

9) Pełnienie funkcji Członka Zarządu od dnia 15.11.2018 r.

10) Pełnienie funkcji Członka Zarządu od dnia 07.11.2018 r.

11) Pełnienie funkcji Członka Zarządu do dnia 25.06.2018 r.

12) Pełnienie funkcji Członka Zarządu do dnia 22.11.2018 r.

13) Pełnienie funkcji Członka Zarządu do dnia 20.09.2018 r.

Wartość wynagrodzeń (bez narzutów na wynagrodzenia) wypłaconych poszczególnym członkom Zarządu Banku w 2017 r. prezentuje poniższa tabela:

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Idea Banku S.A.
za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku

Wynagrodzenie Zarządu w 2017 r. (tys. zł)	Wynagrodzenie stałe	Pozostałe świadczenia ¹⁾
Jarosław Augustyniak ²⁾	737,4	707,4
Tobiasz Bury	962,1	6,7
Dominik Fajbusiewicz ³⁾	759,7	1 572,6
Jaromir Frankowicz ⁴⁾	315,0	3,6
Dariusz Makosz	1 025,2	1 372,4
Aneta Skrodzka-Książek	575,2	231,7
Magdalena Skwarzec ⁵⁾	95,0	0,4
Marcin Syciński ⁶⁾	288,1	1 868,1
Małgorzata Szturmowicz	1 020,0	343,7
Razem	5 777,7	6 106,6

- 1) W skład pozostałych świadczeń wchodzi głównie premie wynikające z Polityki wynagrodzeń osób mających istotny wpływ na profil ryzyka w Grupie Kapitałowej Idea Bank S.A. oraz świadczenia w naturze.
- 2) Pełnienie funkcji Prezesa Zarządu do dnia 06.10.2017 r.
- 3) Pełnienie funkcji Członka Zarządu do dnia 06.10.2017 r.
- 4) Pełnienie funkcji Członka Zarządu Banku do dnia 01.06.2017 r.
- 5) Pełnienie funkcji Członka Zarządu Banku od dnia 06.11.2017 r.
- 6) Pełnienie funkcji Członka Zarządu Banku do dnia 25.06.2017 r.

Rada Nadzorcza Banku

Wartość wynagrodzeń (bez narzutów na wynagrodzenia) wypłaconych poszczególnym członkom Rady Nadzorczej Banku w 2018 r. prezentuje poniższa tabela:

Wynagrodzenie RN w 2018 roku (tys. zł)	Wynagrodzenie stałe	Pozostałe świadczenia ¹⁾
Leszek Czarnecki	53,0	295,0
Remigiusz Baliński	90,9	73,7
Krzysztof Bielecki	178,1	-
Artur Gabor	169,3	-
Piotr Kamiński	252,3	-
Dariusz Krawczyk	171,0	-
Izabela Lubczyńska	335,7	-
Razem	1 250,4	368,7

1) Pozostałe świadczenia obejmują roczne wynagrodzenie Przewodniczącego i Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej.

Wartość wynagrodzeń (bez narzutów na wynagrodzenia) wypłaconych poszczególnym członkom Rady Nadzorczej Banku w 2017 r. prezentuje poniższa tabela:

Wynagrodzenie RN w 2017 roku (tys. zł)	Wynagrodzenie stałe	Pozostałe świadczenia ¹⁾
Leszek Czarnecki	365	-
Remigiusz Baliński	149	-
Krzysztof Bielecki	150	-
Artur Gabor	156	-
Piotr Kamiński	214	-

Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Idea Banku S.A.
za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2018 roku

Dariusz Krawczyk	156	-
Izabela Lubczyńska	310	-
Razem	1 500	-

1) Pozostałe świadczenia obejmują roczne wynagrodzenie Przewodniczącego i Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej.

9.4 Umowy zawarte między Idea Bankiem a osobami zarządzającymi

Na dzień 31.12.2018 r. jeden członek Zarządu Banku zatrudniony był na podstawie umowy o pracę, pozostali posiadali dualną formę zatrudnienia tj. część wynagrodzenia była wypłacana na podstawie powołania, a część na podstawie umowy o pracę. Wszystkie 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.

W związku z zapisami znajdującymi się w Ustawie z dnia 5 sierpnia 2015 o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym, Bank nie może podejmować zobowiązań w zakresie wypłat zmiennych składników wynagrodzeń w okresie, w którym nie spełnia wymogów połączonego bufora i nie wykonał odpowiednich obliczeń maksymalnej kwoty podlegającej wypłacie (MDA). Jeżeli w 2019 roku Bank nie będzie spełniał tych wymogów, Członkom Zarządu nie będzie przysługiwać premia za 2018 r. ani jej części odroczone z lat ubiegłych.

10. Relacje inwestorskie

10.1 Relacje inwestorskie Idea Banku

Działalność Banku w zakresie relacji inwestorskich skoncentrowana jest na realizacji przejrzystej komunikacji z rynkiem kapitałowym poprzez zapewnienie równego dostępu do informacji dotyczących sytuacji i perspektyw Banku oraz współpracę z inwestorami, analitykami i agencjami ratingowymi, jak również na wykonywaniu obowiązków informacyjnych w ramach obowiązujących przepisów prawa. Celem prowadzonych działań jest przekazywanie wyczerpującej informacji o wynikach finansowych i działaniach Idea Banku oraz Grupy Kapitałowej z uwzględnieniem zmian w otoczeniu rynkowym tak, aby umożliwić rzetelną ocenę bieżącej sytuacji oraz perspektyw. Idea Bank oraz Grupa Kapitałowa dokładają wszelkich starań, aby raporty okresowe zachowywały najwyższe standardy w zakresie profesjonalizmu i rzetelnej informacji i w kompletny oraz transparentny sposób prezentowały wyniki Idea Banku i Grupy Kapitałowej, a także aby były maksymalnie użyteczne dla inwestorów instytucjonalnych, analityków, a także indywidualnych akcjonariuszy.

Wyniki finansowe Grupy Idea Bank są co kwartał prezentowane w trakcie dedykowanej konferencji dla inwestorów i analityków, a aktualne informacje oraz opublikowane raporty okresowe i bieżące dostępne są na stronie internetowej Banku pod adresem <https://www.relace.ideabank.pl/>.

W ramach komunikacji z rynkiem w 2018 r.:

- wyniki finansowe Idea Banku i Grupy Kapitałowej były po każdym kwartale prezentowane przez Zarząd Banku na spotkaniach z analitykami rynku kapitałowego,
- osoby odpowiedzialne za relacje inwestorskie w Idea Banku utrzymywały bieżące kontakty z analitykami i zainteresowanymi inwestorami odpowiadając na pytania dotyczące działalności biznesowej i wyników finansowych Idea Banku,
- na stronie internetowej <https://www.relace.ideabank.pl/raporty-okresowe> Bank niezwłocznie publikował kwartalne, półroczne i roczne raporty okresowe oraz raporty bieżące.

10.2 Kapitał zakładowy, akcjonariat i notowania akcji

Kapitał zakładowy

Na dzień 31 grudnia 2018 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 2 zł każda, uprawniających łącznie do 79.453.181 głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku (akcje imienne są uprzywilejowane w zakresie prawa głosu 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 wprowadzają ograniczeń w zakresie wykonywania prawa głosu lub innych praw należnych akcjonariuszom.

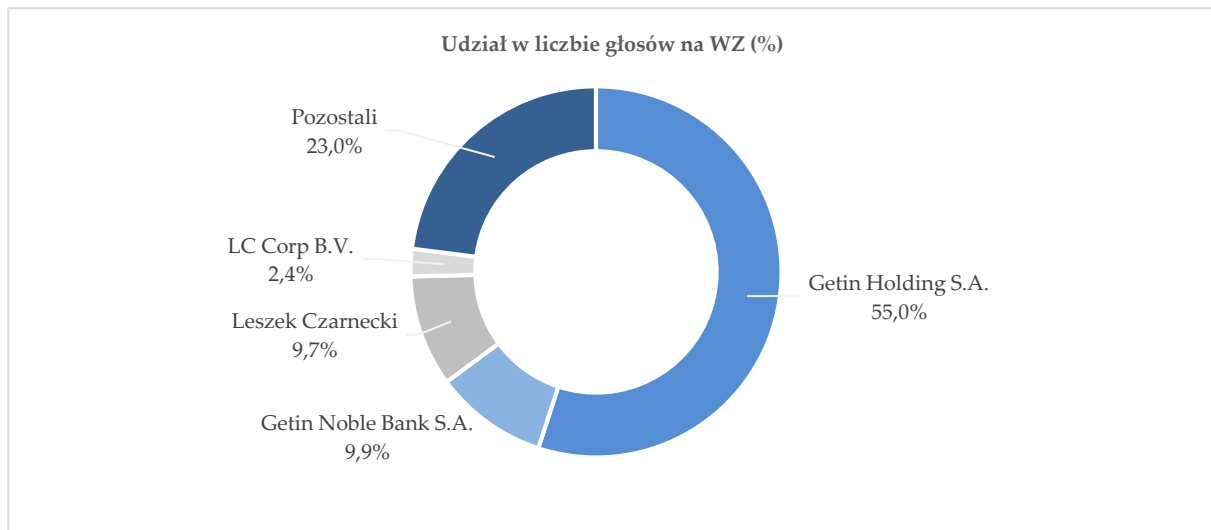
W stosunku do stanu na dzień 31.12.2017 r. nie nastąpiły zmiany w kapitale zakładowym Banku.

Akcjonariat

Akcjonariuszami posiadającymi bezpośrednio lub pośrednio znaczne pakiety akcji (co najmniej 5%) na dzień 31.12.2018 r. oraz 31.12.2017 r. były następujące podmioty:

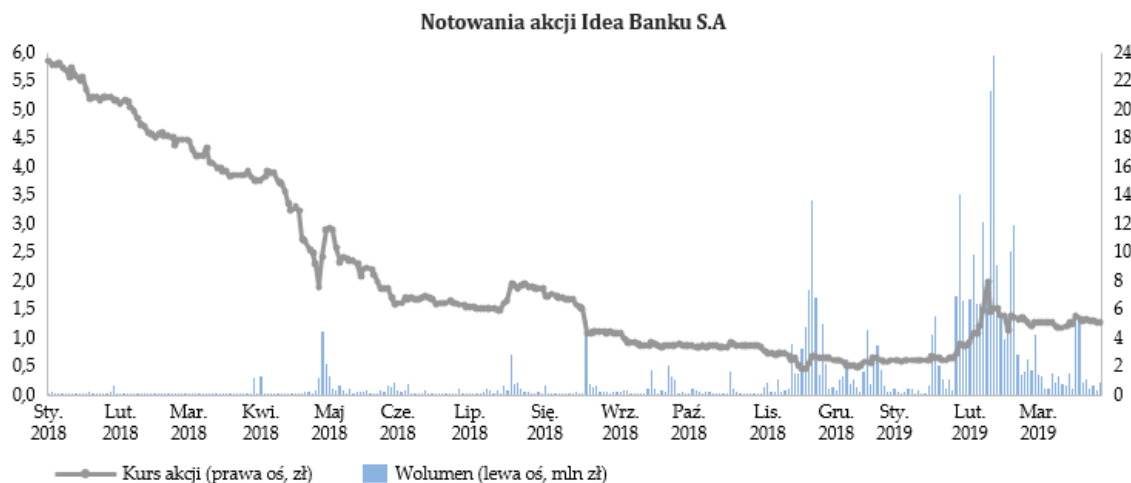
Podmiot	31.12.2018 r.		31.12.2017 r.		Zmiana r/r udziału w liczbie głosów na WZ (p.p.)
	Liczba akcji	Udział w liczbie głosów na WZ (%)	Liczba akcji	Udział w liczbie głosów na WZ (%)	
Getin Holding S.A.	42 677 443	55,04%	42 677 443	55,04%	-
Getin Noble Bank S.A.	7 836 172	9,86%	4 897 297	6,16%	+3,70 p.p.
Leszek Czarnecki	7 717 725	9,71%	7 717 725	9,71%	-
LC Corp B.V.	1 895 303	2,39%	4 834 178	6,08%	-3,69 p.p.

Udział w liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu na dzień 31.12.2018 r. kształtował się następująco:



Notowania akcji Idea Banku

Idea Bank zadebiutował na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie dnia 16.04.2015 r. W 2018 r. kurs akcji Idea Banku obniżył się o 90% osiągając na koniec grudnia 2018 r. wartość 2,43 zł.



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

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

Niektórzy akcjonariusze Banku posiadający akcje serii L zobowiązali się w umowach zawartych z Bankiem w lipcu 2014 roku, że do czasu, a następnie przez okres 24 miesięcy od daty pierwszego notowania akcji Banku na GPW bez uprzedniej pisemnej zgody Banku: (i) nie będą oferować, nie przeniosą, nie ustanowią jakiegokolwiek obciążenia, nie udzielą opcji, nie zobowiążą się do zbycia lub obciążenia, ani też w inny sposób nie rozporządzą, bezpośrednio lub pośrednio, Akcjami Serii L ani instrumentami finansowymi zamiennymi lub uprawniającymi do objęcia lub nabycia Akcji Serii L; (ii) nie zawrą żadnej umowy ani nie dokonają żadnej transakcji, która będzie lub mogłaby stanowić podstawę przeniesienia lub innego rozporządzenia, bezpośrednio lub pośrednio, jakimikolwiek prawami wynikającymi z Akcji Serii L, bądź której ekonomiczny skutek byłby równoważny z rozporządzeniem prawami wynikającymi z własności Akcji serii L, ani (iii) nie upoważnią nikogo do prowadzenia rozmów na temat możliwości rozporządzenia Akcjami Serii L ani nie ogłoszą zamiaru rozporządzenia akcjami Serii L.

Nabywanie udziałów własnych

W dniu 17 marca 2015 r. Walne Zgromadzenie Banku podjęło uchwałę nr 3 w sprawie nabywania akcji własnych na podstawie i w granicach upoważnienia udzielonego przez Walne Zgromadzenie. Pomimo powyższego upoważnienia, w roku obrotowym 2018 Bank nie dokonywał żadnych transakcji nabycia akcji własnych.

10.3 Akcje w posiadaniu członków Zarządu

Na dzień 31.12.2018 r. osoby zarządzające nie posiadały akcji Idea Banku.

11. Oświadczenie o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego

Zgodnie z § 70 ust. 6 pkt. 5) Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 29.03.2018 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim, Zarząd Idea Bank przedstawia oświadczenie o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego w 2018 r.

11.1 Zasady i zakres stosowania ładu korporacyjnego

Zbiór zasad ładu korporacyjnego, którym w 2018 r. podlegał Idea Bank zawarty jest w następujących dokumentach:

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

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

„Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW 2016” (dalej „DPSN 2016”) zostały przyjęte do stosowania w Banku uchwałą Zarządu Banku nr 25/01/2016 z dnia 11.01.2016 r. Działając na podstawie § 29 ust. 3 Regulaminu Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A., Zarząd Banku złożył oświadczenie o zakresie przestrzegania zasad ładu korporacyjnego zawartych w powyższym dokumencie w raporcie EBI nr 1/2016 z dnia 11.01.2016 r. Bank przestrzegał w 2018 r. zasad szczegółowych zawartych w DPSN 2016, z wyłączeniem wskazanych poniżej:

- Zasady II.Z.7., która nie była stosowana w zakresie, w jakim Załącznik I do Zalecenia Komisji Europejskiej 2005/162/WE z dnia 15.02.2005 r. dotyczący roli dyrektorów niewykonawczych lub będących członkami rady nadzorczej spółek giełdowych i komisji rady (nadzorczej) wymaga, aby przynajmniej większość członków komisji ds. nominacji i komisji ds. wynagrodzeń spełniała kryteria niezależności. W 2018 r. Rada Nadzorcza nie podjęła decyzji w sprawie zmiany składu Komitetu ds. Wynagrodzeń i Nominacji Banku w celu spełnienia wymogów określonych w Załączniku I do Zalecenia Komisji Europejskiej.
- Zasady IV.Z.2 dotyczącej zapewnienia powszechnie dostępnej transmisji obrad walnego zgromadzenia w czasie rzeczywistym. Zasada IV.Z.2. nie znalazła zastosowania z uwagi na koszty związane z techniczną obsługą transmisji obrad, które nie znajdują uzasadnienia ze względu na strukturę akcjonariatu Banku, a ponadto z uwagi na fakt, iż Bank nie odnotował

zainteresowania inwestorów i akcjonariuszy taką formą relacji z obrad walnego zgromadzenia.

W wykonaniu zasady szczegółowej I.Z.1.13. DPSN 2016, od dnia 11.01.2016 r. na stronie internetowej Banku dostępna jest szczegółowa informacja na temat stanu stosowania przez Bank nie tylko zasad, ale także rekomendacji zawartych w DPSN 2016:

https://www.ideabank.pl/ideabank2/doc/GPW_dobre_praktyki_2016.pdf

W 2018 r. Bank nie stosował także Rekomendacji IV.R.2 w zakresie dotyczącym umożliwienia akcjonariuszom dwustronnej komunikacji w czasie rzeczywistym w toku obrad walnego zgromadzenia, w ramach której akcjonariusze mogą wypowiadać się, przebywając w miejscu innym niż miejsce obrad walnego zgromadzenia. Bank nie stosował ww. Rekomendacji ze względów ekonomicznych oraz z uwagi na ryzyko wystąpienia nieprawidłowości w przebiegu walnego zgromadzenia, związanych m.in. z identyfikacją akcjonariuszy oraz doбором najwłaściwszego medium dwustronnej komunikacji zdalnej.

Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego

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

- Zasady określonej w § 8 ust. 4 Zasad Ładu Korporacyjnego, dotyczącej zapewnienia możliwości elektronicznego aktywnego udziału w posiedzeniach organu stanowiącego. Bank postanowił nie realizować powyższej zasady ze względów ekonomicznych oraz z uwagi na zwiększone ryzyko prawne związane z niepoprawną identyfikacją akcjonariusza lub pełnomocnika uczestniczącego w zgromadzeniu za pośrednictwem środków komunikacji elektronicznej.
- Zasady określonej w § 31 ust. 2 Zasad Ładu Korporacyjnego, zgodnie z którą publikowane przez instytucję nadzorowaną raporty zawierające informacje finansowe, gdy jest to uzasadnione liczbą udziałowców, powinny być udostępniane w formie elektronicznej zawierającej rozwiązania ułatwiające czytelnikowi zapoznanie się z zamieszczonymi informacjami. Bank postanowił nie publikować finansowych raportów interaktywnych z uwagi na fakt, iż jako spółka publiczna z rynku regulowanego publikuje raporty bieżące i okresowe zapewniające równy dostęp wszystkim akcjonariuszom do informacji, w tym w szczególności informacji finansowych. Dodatkowe umieszczanie w raportach publikowanych poprzez system ESPI oraz na stronie internetowej Banku raportów zawierających elementy interaktywne, byłoby w ocenie Banku połączone z nadmiernymi kosztami niewspółmiernymi do ewentualnych korzyści płynących ze stosowania takiego rozwiązania.

- Zasad określonych w Rozdziale 9 Zasad Ładu Korporacyjnego „Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta”, których Bank nie stosuje z uwagi na nie prowadzenie działalności w zakresie zarządzania aktywami nabytymi na ryzyko klienta.

W dniu 22.12.2014 r. na mocy uchwały Rady Nadzorczej nr 189/2014 Rada Nadzorcza Banku przyjęła do stosowania „Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” w zakresie dotyczącym kompetencji i obowiązków Rady Nadzorczej tj. nadzorowania prowadzenia spraw Banku zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa oraz Statutem Banku.

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

W 2018 r. zakres stosowania przez organy Banku zasad wynikających z dokumentu „Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” zaprezentowany powyżej nie uległ zmianie. Tym samym Oświadczenie Banku z dnia 22.04.2015 r. o stosowaniu „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wraz z Informacją z dnia 30.06.2015 r., które dostępne są na stronie internetowej Banku w zakładce „Ład korporacyjny” pozostają aktualne.

Inne praktyki w zakresie ładu korporacyjnego stosowane przez Bank:

- **Kodeks Etyki Bankowej Związku Banków Polskich**

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

- **Kodeks Dobrych Praktyk Grupy Kapitałowej**

W 2015 r. Grupa przyjęła Kodeks Dobrych Praktyk, stanowiący zbiór wewnętrznych zasad postępowania obowiązujących wszystkich pracowników Idea Bank i spółek zależnych, bez względu na pełnione funkcje i podstawę prawną zatrudnienia. Celem wdrożenia Kodeksu było zapewnienie najwyższych standardów uczciwego i rzetelnego postępowania pracowników, mając na względzie słuszny interes klienta, kontrahenta oraz dbałość o reputację i dobre imię pracodawcy. Kodeks określa w szczególności zasady zatrudniania, pełnienia funkcji oraz wynagradzania pracowników, relacje z pracownikami, kontrahentami i klientami oraz zasady dbałości o mienie Banku. Wszelkie uzasadnione odstępstwa od stosowania zasad Kodeksu wymagają zgody Rady Nadzorczej Idea Banku. Zarząd Idea Banku oraz zarządy spółek zależnych,

nie rzadziej niż dwa razy do roku raportują Radom Nadzorczym o stanie realizacji zasad określonych w Kodeksie Dobrych Praktyk oraz o wszystkich odstępstwach od ich stosowania. W 2018 r. Rada Nadzorcza Banku dwukrotnie – na posiedzeniach w dniu 26.03.2018 r. oraz w dniu 30.07.2018 r. – zapoznała się z informacją na temat zgodności funkcjonowania Grupy Kapitałowej z postanowieniami Kodeksu Dobrych Praktyk.

▪ **Kodeks Etyki**

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

- ❖ Procedurą dotyczącą etyki i zarządzania konfliktami interesów GK Idea Bank S.A.,
- ❖ Procedurą przeciwdziałania nadużyciom popełnianym na szkodę GK Idea Bank S.A.,
- ❖ Procedurą Whistleblowing GK Idea Bank S.A.

Celem powyższych regulacji jest wskazanie norm etycznych i wspólnych wzorców postępowania dla pracowników i współpracowników Banku, a także spółek wchodzących w skład Grupy Kapitałowej. Procedury przewidują centralizację na poziomie Banku dla całej Grupy Kapitałowej działań w zakresie doradztwa i opiniowania dotyczącego etyki i konfliktów interesów, prowadzenia rejestrów korzyści i konfliktów interesów; prowadzenia postępowań wyjaśniających w sprawie podejrzenia nadużyć oraz możliwości skorzystania przez pracowników z narzędzia whistleblowing.

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

11.2 Organy władzy

Zarząd Idea Bank



JERZY PRUSKI
p.o. Prezesa Zarządu

Jerzy Pruski pełni obowiązki Prezesa Zarządu Idea Bank S.A. od 7 listopada 2018 roku. Jest absolwentem Wydziału Ekonomiczno-Socjologicznego Uniwersytetu Łódzkiego (1983 r.). W 1989 r. uzyskał tytuł doktora nauk ekonomicznych. Od 1983 r. do 2009 r. zatrudniony był w Katedrze Ekonomii Uniwersytetu Łódzkiego. Był ekspertem zewnętrznym Międzynarodowego Funduszu Walutowego, w latach 2016-2017 pełnił funkcję eksperta zewnętrznego Banku Światowego.

Jerzy Pruski posiada wieloletnie doświadczenie zawodowe zdobyte w instytucjach finansowych. Przed objęciem funkcji w Idea Bank S.A. pełnił od lutego 2017 roku funkcję Wiceprezesa Zarządu w Getin Noble Bank S.A. z odpowiedzialnością za nadzór merytoryczny i organizacyjny nad Departamentem Produktów Skarbowych, Departamentem Finansowania Deweloperów, Departamentem Skarbu, Departamentem Prawnym, Biurem Zarządu, Biurem Zakupów Centralnych oraz Zespołem Walidacji Modeli. W latach 2016-2017 związany z Towarzystwem Ekonomistów Polskich, gdzie pełnił funkcję Wiceprzewodniczącego Towarzystwa.

W latach 2009-2016 pełnił funkcję Prezesa Zarządu Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, w latach 2013-2016 był Członkiem Komitetu Stabilności Finansowej, a w latach 2015-2016 Członkiem Resolution Committee (European Banking Authority). W latach 2010-2015 doradca ekonomiczny Prezydenta Rzeczypospolitej Polskiej Bronisława Komorowskiego oraz jego przedstawiciel w Komisji Nadzoru Finansowego pełniący nadzór nad podmiotami rynku finansowego. W latach 2008-2009 swoją karierę zawodową związał z Grupą PKO SA, gdzie pełnił m.in. funkcję Prezesa Zarządu PKO Banku Polskiego SA. Od 2004 - 2008 Pierwszy Zastępca Prezesa Narodowego Banku Polskiego. W tym czasie reprezentował NBP m.in. w Komisji Nadzoru Bankowego, w Economic and Financial Committee oraz w Stałym Komitecie Rady Ministrów.



JAROMIR FRANKOWICZ

Członek Zarządu

Jaromir Frankowicz pełni funkcję Członka Zarządu od 1 czerwca 2017 r.

Jaromir Frankowicz posiada wykształcenie wyższe. Ukończył Akademię Ekonomiczną im. Oskara Langego we Wrocławiu, na wydziale Zarządzania i Informatyki (1999 r.). W 2002 r. Jaromir Frankowicz ukończył studia podyplomowe na Akademii Ekonomicznej we Wrocławiu na kierunku „Zarządzanie małym i średnim przedsiębiorstwem na Jednolitym Rynku Europejskim.” Jaromir Frankowicz posiada szerokie doświadczenie zawodowe w obszarze IT zdobyte w instytucjach bankowych. W okresie swojej dotychczasowej kariery zawodowej sprawował nadzór nad strategicznymi projektami z zakresu IT oraz nad implementacją wielu systemów. Zajmował się wdrażaniem nowych produktów i usług oraz utrzymywaniem relacji między IT a biznesem. Odpowiedzialny był za integrację systemów połączonych banków Santander Consumer Polska i AIG Polska, jak również BNP Paribas Poland i Dominet Bank S.A.



TOMASZ GÓRSKI

Członek Zarządu

Tomasz Górski pełni funkcję Członka Zarządu od 1 lutego 2018 r.

Tomasz Górski posiada wykształcenie wyższe, jest absolwentem Szkoły Głównej Handlowej w Warszawie na kierunku „Finanse i bankowość” (2000 r.) oraz studiów na London Business School oraz Columbia Business School, Columbia University New York, gdzie uzyskał tytuł Global Executive MBA (2013 r.).

Tomasz Górski jest managerem posiadającym bogate doświadczenie zawodowe we wdrażaniu innowacji w obszarze bankowości oraz w rozwoju zespołów i menadżerów. Kariere zawodową w obszarze SME rozpoczął w Boston Consulting Group, gdzie zajmował się zagadnieniami efektywności kanałów sprzedaży oraz przygotowywaniem i wdrażaniem strategii SME i strategii segmentowych dla podmiotów z rynku bankowego. Jako Szef Obszaru SME mBanku inspirował wdrożenie szeregu innowacyjnych rozwiązań technologicznych dla SME (m.in. mKsięgowość, mPower Business Starter, Centr mFactoring, mFakturowanie, mTransfer mobilny). Przewodził także projektowi mPublik, integrującemu technologicznie sferę usług administracji publicznej z bankowością.



ARTUR KUBIŃSKI

Członek Zarządu

Artur Kubiński pełni funkcję Członka Zarządu Idea Bank S.A. od sierpnia 2018 roku. Ukończył Uniwersytet Szczeciński na Wydziale Nauk Ekonomicznych i Zarządzania (1997 r.) oraz studia podyplomowe w Zachodniopomorskiej Szkole Biznesu w Szczecinie na kierunku Zarządzanie Sprzedażą (2002 r.)

Artur Kubiński posiada wieloletnie doświadczenie zawodowe na stanowiskach kierowniczych w obszarze sprzedaży zdobyte w instytucjach finansowych. Zarządzał sprzedażą i relacjami z partnerami biznesowymi w takich instytucjach jak HSBC Bank Polska S.A., LUKAS Bank S.A., Credit Agricole S.A. W latach 2011 – 2013 pełnił funkcję Członka Zarządu LUKAS Finanse S.A., natomiast w latach 2013 – 2015 pełnił funkcję Członka Zarządu Idea Bank Ukraina. Przed dołączeniem do Zarządu Idea Banku od września 2015 r. sprawował funkcję Członka Zarządu Idea Bank Białoruś.



PIOTR MIAŁKOWSKI

Członek Zarządu

Piotr Miałkowski pełni funkcję Członka Zarządu Idea Bank S.A. od 23 sierpnia 2018 roku. Ukończył Szkołę Główną Handlową w Warszawie, na kierunku bankowość i finanse (1998 r.). Jest również absolwentem programu MBA na Uniwersytecie Illinois, USA (2007 r.) oraz programu dla liderów prowadzonego przez INSEAD, Francja (2015 r.).

Piotr Miałkowski posiada ponad 23-letnie doświadczenie na stanowiskach kierowniczych zdobyte w bankach i audycie. Przed dołączeniem do zarządu Idea Banku był od 2000 r. związany z pionem finansowym Banku Pekao S.A., na początku jako Dyrektor Departamentu Rachunkowości, następnie jako Dyrektor Wykonawczy nadzorujący obszar M&A, nadzoru właścicielskiego oraz rachunkowości finansowej oraz ostatnio jako Dyrektor Wykonawczy nadzorujący obszar informacji zarządczej, rachunkowości finansowej oraz data governance. W latach 1999 – 2000 pełnił funkcję Dyrektora Departamentu Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym w BIG Banku Gdańskim S.A. Od 2011 r. był też jednocześnie przewodniczącym Komitetu Audytu i Ryzyka w Krajowej Izbie Rozliczeniowej S.A., a od 2017 r. przewodniczącym Rady Nadzorczej Pekao Investment Management S.A.



PIOTR PETELEWICZ

Członek Zarządu

Piotr Petelewicz pełni funkcję Członka Zarządu Idea Bank S.A. od 15 listopada 2018 r. Jest absolwentem Wydziału Ekonomiczno-Socjologicznego Uniwersytetu Łódzkiego, na kierunku Informatyka i Ekonometria (2004 r.).

Piotr Petelewicz posiada szerokie doświadczenie zawodowe na stanowiskach kierowniczych zdobyte w bankowości, w szczególności w obszarze zarządzania ryzykiem kredytowym i adekwatności polityki kredytowej. Przed objęciem funkcji Członka Zarządu Idea Bank S.A. Pan Piotr Petelewicz zajmował stanowisko Dyrektora Zarządzającego w Getin Noble Bank S.A., gdzie nadzorował Obszar Ryzyka Kredytowego Detalu. W latach 2013-2017 pracował w mBanku Hipotecznym S.A., gdzie zajmował stanowisko Dyrektora Departamentu Ryzyka Kredytowego. W latach 2005-2013 swoją karierę zawodową związał z BRE Bank S.A., gdzie pełnił m.in. funkcję wicedyrektora Biura Zarządzania Ryzykiem Kredytowym w Departamencie Kredytów Detalicznych.



DARIUSZ DANILUK

Członek Zarządu

Dariusz Daniluk został powołany na stanowisko Członka Zarządu Idea Bank S.A. z dniem 21 grudnia 2018 r. Jest absolwentem Wydziału Prawa i Administracji Uniwersytetu Warszawskiego (1988 r.). Ukończył także studia podyplomowe w zakresie Międzynarodowej bankowości i finansów na Uniwersytecie Southampton w Wielkiej Brytanii (1993-1994).

W latach 2014-2016 Dariusz Daniluk pełnił funkcję Wiceprezesa Zarządu Banku Ochrony Środowiska S.A., a od maja 2015 r. Prezesa Zarządu tego banku. W latach 2011-2013 sprawował funkcję Prezesa Zarządu Banku Gospodarstwa Krajowego. W latach 2008-2011 swoją karierę zawodową związał z Ministerstwem Finansów, gdzie zajmował stanowisko Podsekretarza Stanu oraz Głównego Rzecznika Dyscypliny Finansów Publicznych. Pan Dariusz Daniluk posiada wieloletnie doświadczenie zawodowe w obszarze audytu wewnętrznego. W latach 2000-2002 zajmował stanowisko Dyrektora Departamentu Nadzoru Wewnętrznego w Banku Gospodarki Żywnościowej S.A., a w latach 2002-2008 pełnił funkcję Dyrektora Departamentu Audytu Wewnętrznego w NBP. W latach 1994-2000 pracował w Narodowym Banku Polskim, kolejno na stanowisku Doradcy Prezesa, a następnie Zastępcy Dyrektora Departamentu Zagranicznego odpowiedzialnego za proces integracji europejskiej i problematykę prawa dewizowego.

Zmiany w składzie Zarządu

W 2018 roku miały miejsce następujące zmiany w składzie Zarządu Banku:

- W dniu 1 lutego 2018 roku Rada Nadzorcza Banku powołała Pana Tomasza Górskiego na stanowisko Członka Zarządu Banku.
- W dniu 25 czerwca 2018 roku Pani Aneta Skrodzka-Książek złożyła rezygnację z pełnienia funkcji Członka Zarządu ze skutkiem na dzień złożenia rezygnacji.
- W dniu 25 czerwca 2018 roku Rada Nadzorcza Banku odwołała Pana Dariusza Makosza ze stanowiska Członka Zarządu Banku.
- W dniu 30 lipca 2018 roku Rada Nadzorcza Banku powołała Pana Rafała Grodzickiego na stanowisko Członka Zarządu Banku ze skutkiem od dnia 1 września 2018 roku.
- W dniu 30 lipca 2018 roku Rada Nadzorcza Banku powołała Pana Artura Kubińskiego na stanowisko Członka Zarządu Banku ze skutkiem od dnia 1 sierpnia 2018 roku.
- W dniu 23 sierpnia 2018 roku Rada Nadzorcza Banku odwołała Panią Małgorzatę Szturmowicz ze stanowiska Członka Zarządu Banku.
- W dniu 23 sierpnia 2018 roku Rada Nadzorcza Banku powołała Pana Piotra Miałkowskiego na stanowisko Członka Zarządu Banku.
- W dniu 15 października 2018 roku Rada Nadzorcza Banku powołała Pana Piotra Petelewicza na stanowisko Członka Zarządu Banku ze skutkiem od dnia 15 listopada 2018 roku.
- W dniu 7 listopada 2018 roku Pan Tobiasz Bury złożył rezygnację z pełnienia funkcji Prezesa Zarządu ze skutkiem na dzień złożenia rezygnacji.
- W dniu 7 listopada 2018 roku Rada Nadzorcza Banku powołała Pana Jerzego Pruskiego na stanowisko Wiceprezesa Zarządu Banku powierzając mu jednocześnie pełnienie obowiązków Prezesa Zarządu.
- W dniu 16 listopada 2018 roku Pani Magdalena Skwarzec złożyła rezygnację z pełnienia funkcji Wiceprezesa Zarządu ze skutkiem na dzień złożenia rezygnacji.
- W dniu 21 grudnia 2018 roku Pan Rafał Grodzicki złożył rezygnację z pełnienia funkcji Członka Zarządu Banku ze skutkiem na dzień złożenia rezygnacji.
- W dniu 21 grudnia 2018 roku Rada Nadzorcza Banku powołała Pana Dariusza Daniluka na stanowisko Członka Zarządu Banku.

Skład Zarządu

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

Członków Zarządu powołuje i odwołuje Rada Nadzorcza. Kadencja Członka Zarządu wynosi 3 lata. Mandat Członka Zarządu wygasa najpóźniej z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za ostatni pełny rok obrotowy pełnienia funkcji Członka Zarządu oraz wskutek jego śmierci, rezygnacji albo odwołania ze składu Zarządu Banku. Powołanie Prezesa Zarządu oraz Członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku następuje za zgodą KNF, z wnioskiem o które występuje Rada Nadzorcza. Rada Nadzorcza informuje KNF o składzie Zarządu i zmianie jego składu niezwłocznie po jego

powołaniu lub po dokonaniu zmiany jego składu, oraz informuje o członkach Zarządu, którym w ramach podziału kompetencji podlega w szczególności zarządzanie ryzykiem i komórka audytu wewnętrznego. Rada Nadzorcza ma prawo do zawieszania w czynnościach, z ważnych powodów, poszczególnych lub wszystkich Członków Zarządu oraz do oddelegowania Członków Rady Nadzorczej, na okres nie dłuższy niż trzy miesiące, do czasowego wykonywania czynności Członków Zarządu, którzy zostali odwołani, złożyli rezygnację albo z innych przyczyn nie mogą sprawować swoich czynności. Członek Zarządu może zostać również odwołany lub zawieszony w czynnościach uchwałą Walnego Zgromadzenia.

Kompetencje Zarządu

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

Do kompetencji Zarządu należą wszelkie sprawy niezastrzeżone na mocy przepisów prawa lub postanowień Statutu dla kompetencji innych organów Banku. Zarząd podejmuje decyzje we wszystkich sprawach związanych z działalnością Banku, które nie są zastrzeżone przepisami prawa i postanowieniami Statutu do kompetencji Walnego Zgromadzenia i Rady Nadzorczej, w szczególności dotyczące: (i) zatwierdzania rocznego planu finansowego Banku, projektów strategicznych planów, wieloletnich programów rozwoju, (ii) kierunków polityki finansowej i kredytowej Banku ze szczególnym uwzględnieniem ryzyk bankowych (w tym płynności, kredytowego, stopy procentowej, kursowego), (iii) przyznawania kredytów o wysokim stopniu ryzyka i koncentracji w odniesieniu do kapitału własnego Banku, (iv) przystępowania i organizowania konsorcjów bankowych, (v) zasad zarządzania aktywami i pasywami, (vi) wprowadzania nowych produktów bankowych, (vii) ustalania taryf prowizji i opłat za usługi bankowe oraz odsetek od kredytów i depozytów, (viii) inwestycji własnych Banku, (ix) obciążania lub wydzierżawiania nieruchomości oraz praw majątkowych, a także nabywania i zbywania nieruchomości i praw majątkowych z zachowaniem postanowień Statutu Banku, (x) polityki kadrowo-płacowej Banku, (xi) kierunków i form polityki socjalnej i szkoleniowej, (xii) organizacji rachunkowości, prowadzenia rozliczeń pieniężnych, kontroli wewnętrznej i bezpieczeństwa wewnątrzbankowego obrotu pieniężnego, (xiii) wyboru systemów informatycznych istotnych z punktu widzenia działalności Banku, (xiv) działalności charytatywnej (darowizny, sponsorowanie), (xv) ustalania struktury organizacyjnej Banku i jej zmian, (xvi) otwierania oraz likwidacji oddziałów, (xvii) określania regulaminu organizacyjnego Banku, w tym zadań i zakresów działania komórek i jednostek organizacyjnych Banku, (xviii) wnoszenia wkładów oraz obejmowania lub nabywania udziałów bądź akcji w spółkach handlowych lub spółce prawa cywilnego, (xix) występowania, przenoszenia ogółu praw i obowiązków wspólnika, wypowiedzania udziału lub zbywania udziałów lub akcji w spółkach handlowych lub spółce prawa cywilnego, (xx) sprawozdania, bilansu, rachunku zysków i strat oraz wniosków co do podziału zysków i pokrycia strat, (xxi) zwoływania Walnego Zgromadzenia, ustalania jego porządku obrad oraz przygotowania projektów uchwał w sprawach poddanych pod obrady Walnego Zgromadzenia, (xxii) udzielania kredytu, pożyczki, gwarancji lub poręczenia, w przypadkach

zastrzeżonych w odrębnych przepisach prawa i regulacjach wewnętrznych do kompetencji Zarządu, (xxiii) ustanawiania prokury – przy spełnieniu wymogu jednomyślności, (xiv) ustanawiania regulaminów wynagrodzeń i premiowania, (xv) ustanawiania i zmiany regulacji wewnętrznych Banku, w szczególności takich jak regulaminy produktów bankowych, regulaminy o charakterze porządkowym i organizacyjnym, regulaminy komitetów Banku, (xxvi) zaciągania zobowiązania lub rozporządzania aktywami, jeżeli wartość zobowiązania lub rzeczy bądź prawa przekracza 500 tys. zł; ograniczenie to nie dotyczy zobowiązań i rozporządzeń związanych z dokonywaniem czynności bankowych, (xxvii) zaciągania zobowiązania lub rozporządzania aktywami, których łączna wartość w stosunku do jednego podmiotu przekracza 5% funduszy własnych Banku, (xxviii) innych spraw wniesionych pod obrady Zarządu.

Kompetencje Prezesa Zarządu

Prezes Zarządu koordynuje działalność Zarządu. Do jego kompetencji należy w szczególności: (i) kształtowanie polityki produktowej oraz polityki sprzedaży produktów, (ii) nadzór nad komórką audytu wewnętrznego działającą w Spółce, (iii) prowadzenie polityki kadrowej banku. Prezes Zarządu może wydawać decyzje. Ponadto zwołuje i przewodniczy posiedzeniom Zarządu. Sprawuje również kontrolę realizacji uchwał Zarządu wraz z Członkami Zarządu nadzorującymi obszar działalności Banku, którego uchwała dotyczy.

Sposób funkcjonowania Zarządu

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

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

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

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

Zakres odpowiedzialności członków Zarządu Banku

	Na 31 grudnia 2018 roku	Na dzień publikacji raportu
Jerzy Pruski	<p>p.o. Prezesa Zarządu Banku, bezpośrednio nadzorujący:</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ Departament Audytu Wewnętrznego, ■ Departament ds. Compliance, ■ Departament Prawny, ■ Departament Personalny, ■ Departament Nadzoru Właścicielskiego, ■ Biuro Analiz Strategicznych 	<p>p.o. Prezesa Zarządu Banku, bezpośrednio nadzorujący:</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ Departament Audytu Wewnętrznego, ■ Departament ds. Compliance, ■ Departament Prawny, ■ Departament Personalny, ■ Biuro Analiz Strategicznych ■ Biuro Komunikacji Korporacyjnej
Piotr Miałkowski	<p>Członek Zarządu Banku nadzorujący:</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ Departament Controllingu i Informacji Zarządczej, ■ Departament Rachunkowości, ■ Departament Obsługi Systemów Prowizyjnych, ■ Departament Skarbu i Rynków Finansowych, ■ Departament Administracji, ■ Zespół Relacji Inwestorskich 	<p>Członek Zarządu Banku nadzorujący:</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ Departament Controllingu i Informacji Zarządczej, ■ Departament Rachunkowości, ■ Departament Obsługi Systemów Prowizyjnych, ■ Departament Skarbu i Rynków Finansowych, ■ Departament Administracji, ■ Zespół Relacji Inwestorskich
Piotr Petelewicz	<p>Członek Zarządu Banku nadzorujący</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ Departament Ryzyka Kredytowego, ■ Biuro Ryzyka Finansowego, ■ Departament Analiz i Procesu Kredytowego, ■ Departament Windykacji ■ Biuro Polityki Kredytowej i ICAAP 	<p>Członek Zarządu Banku nadzorujący</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ Departament Ryzyka Kredytowego, ■ Biuro Ryzyka Finansowego, ■ Departament Analiz i Procesu Kredytowego, ■ Departament Windykacji ■ Biuro Polityki Kredytowej i ICAAP
Artur Kubiński	<p>Członek Zarządu Banku nadzorujący:</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ Departament Sprzedaży Bankowości Firmowej ■ Biuro Sprzedaży Produktów Inwestycyjnych ■ Biuro Sprzedaży Zdalnej Produktów Inwestycyjnych i Transakcyjnych ■ Biuro Wsparcia Sprzedaży ■ Zespół Trenerów Sprzedaży ■ Zespół Procesów i Procedur Sprzedaży ■ Menedżera ds. Zewnętrznych Sieci Sprzedaży 	<p>Członek Zarządu Banku nadzorujący:</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ Departament Sprzedaży Bankowości Firmowej ■ Departament Zdalnej Sprzedaży ■ Biuro Sprzedaży Produktów Inwestycyjnych i ■ Biuro Wsparcia Sprzedaży ■ Zespół Trenerów Sprzedaży ■ Zespół Procesów i Procedur Sprzedaży
Dariusz Daniluk	<p>Członek Zarządu Banku nadzorujący:</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ Departament Ryzyka Operacyjnego ■ Departament Bezpieczeństwa ■ Zespół Back-Office ■ Biuro Walidacji Modeli 	<p>Członek Zarządu Banku nadzorujący:</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ Departament Ryzyka Operacyjnego ■ Departament Bezpieczeństwa ■ Departament Nadzoru Właścicielskiego ■ Zespół Back-Office ■ Biuro Walidacji Modeli
Jaromir Frankowicz	<p>Członek Zarządu Banku nadzorujący:</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ Departament Zarządzania Projektami ■ Departament IT Governance ■ Departament Rozwoju Systemów Informatycznych ■ Departament Infrastruktury Teleinformatycznej ■ Departament Operacji ■ Biuro Hurtowni Danych ■ Biuro IT Security 	<p>Członek Zarządu Banku nadzorujący:</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ Departament Zarządzania Projektami ■ Departament IT Governance ■ Departament Rozwoju Systemów Informatycznych ■ Departament Infrastruktury Teleinformatycznej ■ Departament Operacji ■ Biuro Hurtowni Danych ■ Biuro IT Security

	■ Biuro Analiz Biznesowych i Systemowych	■ Biuro Analiz Biznesowych i Systemowych
Tomasz Górski	Członek Zarządu Banku nadzorujący: <ul style="list-style-type: none"> ■ Departament Marketingu i PR ■ Departament Klienta Grupy i CRM ■ Departament Rozwoju Oferty Produktowej ■ Biuro Bankowości Inwestycyjnej ■ Departament Jakości Obsługi Klienta ■ Zespół ds. monitoringu bancassurance 	Członek Zarządu Banku nadzorujący: <ul style="list-style-type: none"> ■ Departament Marketingu ■ Departament Klienta Grupy i CRM ■ Departament Rozwoju Oferty Produktowej ■ Biuro Bankowości Inwestycyjnej ■ Departament Jakości Obsługi Klienta ■ Zespół ds. monitoringu bancassurance

Opis działalności Zarządu w roku obrotowym 2018

W roku obrotowym 2018 Zarząd Idea Banku podjął 740 uchwał, m.in. w sprawie ustalania limitów zaangażowania, w sprawie zatwierdzania i przyjmowania regulaminów, instrukcji, procedur, zasad i innych regulacji wewnętrznych Banku, w sprawie wyrażania zgody na zawieranie umów przez Idea Bank, akceptowania wniosków o udzielenie kredytów, zatwierdzania treści dokumentów pełnomocnictw dla pracowników Idea Banku, wprowadzania produktów do oferty Banku, ustalania struktury organizacyjnej Banku i podziału kompetencji pomiędzy Członków Zarządu

Rada Nadzorcza

W skład Rady Nadzorczej Banku na dzień 31.12.2018 r. wchodzi następujące osoby:

- dr Leszek Czarnecki – Przewodniczący Rady Nadzorczej,
- Remigiusz Baliński – Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej,
- Krzysztof Bielecki – Członek Rady Nadzorczej,
- Artur Gabor – Członek Rady Nadzorczej,
- Piotr Kamiński – Członek Rady Nadzorczej,
- Dariusz Krawczyk – Członek Rady Nadzorczej,
- Izabela Lubczyńska – Członek Rady Nadzorczej

Skład Rady Nadzorczej

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

Zgodnie ze Statutem ze skutkiem od dnia dopuszczenia do obrotu na Giełdzie Papierów Wartościowych przynajmniej jednej akcji Banku w związku z pierwszą ofertą publiczną akcji Banku, jeśli liczba akcji Banku posiadanych przez Akcjonariusza Kontrolującego (każdego akcjonariusza, który w dniu podjęcia uchwały Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia z dnia

28.01.2015 r. w sprawie zmian Statutu dotyczących niezależnych członków Rady Nadzorczej, posiada, bezpośrednio lub pośrednio, co najmniej 50% wszystkich głosów na Walnym Zgromadzeniu) będzie wynosić mniej niż 20% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu, a żaden inny akcjonariusz Banku (z wyłączeniem Akcjonariusza Kontrolującego) nie będzie posiadał akcji Banku reprezentujących więcej niż 50% plus 1 akcja ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu, większość członków Rady Nadzorczej stanowić powinni niezależni członkowie Rady Nadzorczej.

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

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

Kompetencje Rady Nadzorczej

Rada Nadzorcza sprawuje stały nadzór nad działalnością Banku. Z zastrzeżeniem przepisów KSH, Prawa Bankowego oraz innych powszechnie obowiązujących przepisów prawa, zgodnie z postanowieniami Statutu oraz Regulaminu Rady Nadzorczej do jej wyłącznej kompetencji należy m.in.: (i) ustalanie liczby członków Zarządu Banku oraz zatwierdzenie podziału kompetencji pomiędzy członków Zarządu Banku; (ii) zatwierdzanie wieloletnich planów rozwoju oraz rocznych planów finansowych Banku; (iii) ustalanie wynagrodzenia członków Zarządu Banku; (iv) wybór biegłego rewidenta przeprowadzającego badanie rocznego sprawozdania finansowego Banku; (v) wyrażanie zgody na przystępowanie Banku do spółek handlowych kapitałowych, (vi) wyrażanie zgody na zawieranie wszelkich transakcji pomiędzy Bankiem a podmiotami powiązanymi z Bankiem, włączając w to akcjonariuszy Banku i podmioty powiązane z takimi akcjonariuszami, wykraczających poza zakres zwykłych czynności związanych z działalnością Banku; (vii) badanie rocznego sprawozdania finansowego Banku oraz sprawozdania Zarządu Banku, wniosków Zarządu Banku, co do podziału zysków albo pokrycia strat, składanie Walnemu

Zgromadzeniu dorocznego sprawozdania pisemnego z wyników powyższego badania; (viii) wyrażanie zgody na wypłatę przez Zarząd Banku zaliczki na poczet przewidywanej dywidendy, przy spełnieniu warunków, o których mowa w Statucie Banku; (ix) rozpatrywanie i opiniowanie wniosków i spraw wymagających uchwały Walnego Zgromadzenia; (xviii) podejmowanie innych działań w zakresie określonym Statutem i przepisami prawa, w tym w szczególności Prawa Bankowego i Kodeksu Spółek Handlowych.

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

Sposób funkcjonowania Rady Nadzorczej

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

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

Uchwały zapadają bezwzględną większością głosów. W razie równości głosów decyduje głos Przewodniczącego Rady Nadzorczej. Głosowanie jest jawne, chyba że którykolwiek z Członków zażąda głosowania tajnego albo obowiązujący przepis prawa wymaga głosowania tajnego. W razie sprzeczności interesów Banku z osobistymi interesami Członka Rady Nadzorczej, taki Członek powinien wstrzymać się od udziału w rozstrzyganiu takiej sprawy. Okoliczność taka powinna zostać zamieszczona w protokole z posiedzenia. Uchwały uznaje się za ważne podjęte, jeśli wszyscy Członkowie zostali zaproszeni na posiedzenie oraz co najmniej połowa składu Rady Nadzorczej jest obecna na posiedzeniu, w tym Przewodniczący lub Wiceprzewodniczący. Uchwały Rady Nadzorczej mogą być także podejmowane w głosowaniu pisemnym lub przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość bez odbycia posiedzenia, gdy wszyscy członkowie Rady Nadzorczej zostali powiadomieni o treści projektu uchwały oraz jest zapewnione, że każdy członek Rady Nadzorczej dysponuje tymi samymi dokumentami, dotyczącymi spraw poddanych pod głosowanie.

W ramach Rady Nadzorczej funkcjonują Komitet Audytu, Komitet ds. Ryzyka oraz Komitet ds. Wynagrodzeń i Nominacji.

Komitety Rady Nadzorczej

▪ **Komitet Audytu**

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

Zgodnie z Regulaminem Komitetu Audytu stanowiącym załącznik do Uchwały Rady Nadzorczej nr 43/2013 z dnia 26.03.2013 r., którego ostatnia aktualizacja została zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej nr 121/2017 z dnia 6.10.2017 r. Komitet Audytu jest stałym organem Rady Nadzorczej, działającym kolegialnie w ramach struktury Rady Nadzorczej. Zadania Komitetu Audytu są realizowane poprzez przedstawianie Radzie Nadzorczej pisemnych wniosków, opinii, rekomendacji, ocen i sprawozdań dotyczących zakresu jego zadań, które są podejmowane w drodze uchwał Komitetu Audytu.

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

Komitet Audytu składa się z co najmniej trzech członków powołanych spośród Członków Rady Nadzorczej. Przynajmniej dwóch Członków Komitetu Audytu powinno spełniać kryteria Niezależnego Członka Rady Nadzorczej, zgodnie z postanowieniami Regulaminu Rady Nadzorczej, a jeden Członek Komitetu Audytu powinien posiadać wiedzę i umiejętności w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych. Do zadań Komitetu Audytu należy w szczególności: (i) monitorowanie procesu sprawozdawczości finansowej, (ii) monitorowanie skuteczności systemów kontroli wewnętrznej oraz zarządzania ryzykiem, (iii) monitorowanie audytu wewnętrznego, (iv) monitorowanie wykonywania czynności rewizji finansowej, niezależności biegłego rewidenta i podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych. Uchwały Komitetu Audytu zapadają bezwzględną większością głosów i są ważne, jeśli wszyscy członkowie Komitetu Audytu zostali poinformowani o terminie posiedzenia, a na posiedzeniu jest obecna co najmniej połowa Członków Komitetu Audytu. Sporządzone i przyjęte wnioski, opinie, rekomendacje lub oceny są niezwłocznie przedkładane do wiadomości pozostałych Członków Rady Nadzorczej oraz Prezesa Zarządu.

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

W skład Komitetu Audytu wchodzi: Artur Gabor, Piotr Kamiński oraz Izabela Lubczyńska.

Piotr Kamiński powołany uchwałą Rady Nadzorczej z dnia 28 lutego 2017 roku oraz Artur Gabor są niezależnymi członkami Rady Nadzorczej spełniającymi kryteria niezależności w rozumieniu „Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW” oraz w rozumieniu Ustawy o Biegłych Rewidentach. Dodatkowo Artur Gabor posiada kwalifikacje w dziedzinie rachunkowości i rewizji finansowej, w rozumieniu Ustawy o Biegłych Rewidentach.

Członkowie Komitetu Audytu posiadają wiedzę i umiejętności w zakresie bankowości wynikające z wieloletniego doświadczenia z pracy na kierowniczych oraz nadzorczych stanowiskach w instytucjach bankowych. Piotr Kamiński sprawował między innymi funkcję Prezesa Banku Pocztowego oraz Wiceprezesa banku PKO BP. Artur Gabor pełnił funkcję członka rad

nadzorczych w GE Capital Bank, GE Bank Mieszkaniowy oraz Getin Bank. Iza Lubczyńska od wielu lat związana jest z Getin Holding.

Komitet Audytu odbył w 2018 r. 13 posiedzeń.

▪ **Komitet ds. Wynagrodzeń i Nominacji**

W ramach Rady Nadzorczej funkcjonuje również Komitet ds. Wynagrodzeń i Nominacji. Zgodnie z „Regulaminem działania Komitetu ds. Wynagrodzeń i Nominacji w Idea Bank S.A.” zatwierdzonym na podstawie Uchwały nr 76/2018 Rady Nadzorczej z dnia 25.06.2018 r., Rada Nadzorcza powołuje ze swojego składu przynajmniej dwóch członków, którzy tworzą Komitet ds. Wynagrodzeń i Nominacji. Do jego zadań należy: (i) rekomendowanie kandydatów do Zarządu Banku, z uwzględnieniem niezbędnej wiedzy, kompetencji i doświadczenia Zarządu jako całości, koniecznych do zarządzania Bankiem oraz z uwzględnieniem różnorodności w składzie Zarządu Banku; (ii) określanie zakresu obowiązków dla kandydata do Zarządu Banku, a także wymagań w zakresie wiedzy i kompetencji oraz przewidywanego zaangażowania pod względem poświęcanego czasu, niezbędnych do pełnienia funkcji; (iii) opiniowanie i projektowanie zasad wynagradzania Członków Zarządu oraz osób zajmujących stanowiska kierownicze, o których mowa w Polityce wynagrodzeń osób mających istotny wpływ na profil ryzyka w Grupie Kapitałowej Idea Bank S.A., w szczególności wydawanie opinii na temat polityki zmiennych składników wynagrodzeń, w tym wysokości i składników wynagrodzeń; (iv) ustalanie warunków zatrudnienia Członków Zarządu określonych w umowie o pracę, kontrakcie menadżerskim lub innej umowie; (v) określanie wartości docelowej reprezentacji niedostatecznie reprezentowanej w Zarządzie Banku płci oraz opracowywanie polityki różnorodności w składzie Zarządu Banku zmierzającej do osiągnięcia tej wartości docelowej; (vi) dokonywanie okresowej oceny, co najmniej raz w roku, struktury, wielkości, składu i skuteczności działania Zarządu oraz rekomendowanie zmiany Radzie Nadzorczej w tym zakresie; (vii) dokonywanie okresowej oceny, co najmniej raz w roku, wiedzy, kompetencji i doświadczenia Zarządu jako całości i poszczególnych Członków Zarządu oraz informowanie Zarządu o wynikach tej oceny; (viii) dokonywanie okresowego przeglądu polityki Zarządu w odniesieniu do doboru i powoływania osób zajmujących stanowiska kierownicze w banku (Polityka identyfikowania, powoływania i odwoływania Członków Zarządu, Członków Rady Nadzorczej i Osób Pełniących Kluczowe Funkcje w Idea Bank S.A.) i przedstawianie Zarządowi zaleceń w tym zakresie; (ix) dokonywanie okresowego przeglądu funkcjonowania Polityki wynagrodzeń osób mających istotny wpływ na profil ryzyka w Grupie Kapitałowej Idea Bank S.A. oraz Polityki Oceny Kwalifikacji Członków Organu Nadzorującego, Zarządzającego oraz Osób Pełniących Kluczowe Funkcje w Idea Bank S.A., zgodnie z obowiązującymi przepisami, oraz rekomendowanie zmian Radzie Nadzorczej w tym zakresie.

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 wchodzi Remigiusz Baliński pełniący funkcję Przewodniczącego Komitetu, Izabela Lubczyńska pełniąca funkcję Członka Komitetu oraz Dariusz Krawczyk pełniący funkcję Członka Komitetu.

▪ **Komitet ds. Ryzyka**

W ramach Rady Nadzorczej został powołany w dniu 21.03.2016 r. Komitet ds. Ryzyka Idea Bank S.A. Zgodnie z Regulaminem Komitetu ds. Ryzyka Idea Bank S.A., który został przyjęty Uchwałą Nr 63/2016 Rady Nadzorczej Idea Bank z dnia 23 czerwca 2016 roku Komitet ds. Ryzyka („Komitet”), jest stałym organem Rady Nadzorczej.

Celem Komitetu jest monitorowanie zarządzania ryzykiem w Banku, w szczególności zadaniem Komitetu jest ocena zarządzania poszczególnymi kategoriami ryzyka, tj. ryzykiem kredytowym, ryzykiem rynkowym, ryzykiem operacyjnym, w tym ryzykiem prawnym i ryzykiem zgodności, jak również ocena zgodności Banku z regulacjami zewnętrznymi dotyczącymi zarządzania ryzykiem

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

Do zadań Komitetu należy w szczególności:

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

W 2018 r. Komitet ds. Ryzyka został zwołany czterokrotnie:

- ❖ Przedmiotem pierwszego posiedzenia Komitetu było omówienie zmian w ofercie kredytowej Banku.
- ❖ Przedmiotem drugiego posiedzenia Komitetu było w szczególności omówienie zmian w Strategii zarządzania ryzykiem bankowym w Idea Bank S.A. oraz propozycji w zakresie poziomu apetytu i tolerancji na ryzyko kredytowe, omówienie stanu realizacji zaleceń Komisji Nadzoru Finansowego z obszaru zarządzania ryzykiem, wydanych po inspekcji kompleksowej z 2017 roku, przedstawienie informacji o zarządzaniu ryzykiem faktoringowym w spółce Idea Money S.A. oraz omówienie raportu na temat ryzyka kredytowego w Banku według stanu na 31.03.2018 r.

- ❖ Na trzecim posiedzeniu Komitetu omówione zostały w szczególności: informacja na temat nowego modelu scoringowego stosowanego w procesie udzielania kredytów inwestycyjnych oraz nowego modelu scoringu behawioralnego dla klientów kredytowych Idea Bank S.A., raport ryzyka kredytowego Banku oraz spółki Idea Money S.A. według stanu na 31.08.2018 r. oraz systemu kontroli Banku nad tym ryzykiem.
- ❖ Podczas czwartego posiedzenia Komitetu przyjęto do wiadomości informację na temat wyników backtestingu stosowanego modelu na potrzeby szacowania odpisów z tytułu utraty wartości wraz z rekomendacjami zmian oraz omówiono raport ryzyka kredytowego Idea Banku S.A. według stanu na 30.09.2018 r.

W składzie Komitetu ds. Ryzyka wchodzi dr Leszek Czarnecki pełniący funkcję Przewodniczącego Komitetu, Izabela Lubczyńska pełniąca funkcję Członka Komitetu oraz Piotr Kamiński pełniący funkcję Członka Komitetu.

Opis działalności Rady Nadzorczej w roku obrotowym 2018

W roku obrotowym 2018 Rada Nadzorcza odbyła 16 posiedzeń i podjęła 152 uchwały, m.in. w sprawie oceny sprawozdania finansowego i sprawozdania z działalności Banku w 2017 r., przyjęcia sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej Banku w 2017 r., oceny wniosku Zarządu w sprawie podziału zysku za 2017 r., powoływania i odwoływania Członków Zarządu Banku i ustalania zasad ich wynagradzania, oceny kwalifikacji i odpowiedniości Członków Zarządu, zatwierdzania podziału kompetencji pomiędzy Członków Zarządu oraz struktury organizacyjnej Banku, w sprawie zatwierdzenia Planu Finansowego Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A. na rok 2019, w sprawie przyjęcia i zmian strategii, polityk, regulaminów, metodologii, instrukcji i innych regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Banku, w szczególności zarządzania ryzykiem w Banku lub świadczenia przez Bank usług.

Statut oraz sposób działania Walnego Zgromadzenia

▪ Zasady zmian statutu

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

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

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

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

Regulamin Walnego Zgromadzenia został przyjęty przez Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie uchwałą z dnia 16.04.2015 r.

▪ **Zasady zwoływania Walnych Zgromadzeń**

Zgodnie z KSH, zwyczajne Walne Zgromadzenie może być zwołane przez (i) Zarząd z własnej inicjatywy albo (ii) przez Radę Nadzorczą, gdy Zarząd nie zwoła go w terminie sześciu miesięcy od zakończenia roku obrotowego. Natomiast Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie może być zwołane przez: (i) Zarząd z własnej inicjatywy, gdy uzna to za wskazane, (ii) przez Radę Nadzorczą, jeżeli uzna to za wskazane a Zarząd nie zwoła Walnego Zgromadzenia w terminie 2 tygodni od dnia zgłoszenia odpowiedniego żądania przez Radę Nadzorczą albo (iii) przez akcjonariuszy reprezentujących co najmniej połowę kapitału zakładowego lub co najmniej połowę ogółu głosów w Banku.

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

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

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

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

▪ **Zwołanie i przebieg Walnego Zgromadzenia**

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

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

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

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

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

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

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

▪ Zasady uczestnictwa w Walnym Zgromadzeniu

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

- ❖ transmisję obrad Walnego Zgromadzenia w czasie rzeczywistym,
- ❖ dwustronną komunikację w czasie rzeczywistym, w ramach której akcjonariusze mogą wypowiadać się w toku obrad Walnego Zgromadzenia, przebywając w miejscu innym niż miejsce obrad Walnego Zgromadzenia,
- ❖ wykonywanie osobiście lub przez pełnomocnika prawa głosu przed lub w toku Walnego Zgromadzenia.

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

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

W roku 2018 roku odbyło się jedno Walne Zgromadzenie, w trakcie którego zostały podjęte 24 uchwały. Zwyczajne Walne Zgromadzenie z dnia 24.04.2018 r., poza uchwałami o charakterze porządkowym podjęło m.in. uchwały w sprawie zatwierdzenia sprawozdań z działalności Rady Nadzorczej i Zarządu Banku za rok 2017, uchwałę w sprawie rozpatrzenia i zatwierdzenia sprawozdania finansowego za rok obrotowy 2017, uchwały w sprawie udzielenia absolutorium członkom organów Banku, uchwałę w sprawie podziału zysku za rok obrotowy 2017 oraz uchwałę w sprawie przyjęcia Sprawozdania z wyników oceny indywidualnej odpowiedzialności Członków Rady Nadzorczej oraz kolegalnej odpowiedzialności Rady Nadzorczej za 2017 rok.

11.3 System kontroli wewnętrznej

W dniu 18 grudnia 2017 r. uchwałą Rady Nadzorczej Idea Bank S.A. zatwierdzony został zmieniony „Regulamin Systemu Kontroli Wewnętrznej w Idea Bank S.A.”, którego przyjęcie stanowi spełnienie wymogów Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach oraz Rekomendacji H Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w bankach.

System Kontroli Wewnętrznej (SKW) w Idea Banku zorganizowany jest w formie trzech

niezależnych linii obrony, na które składają się:

- pierwsza linia - jednostki i komórki organizacyjne zajmujące się sprzedażą produktów i usług oraz obsługą Klientów, a także realizujące zadania operacyjne generujące ryzyko określone w regulacjach wewnętrznych Banku,
- druga linia - komórki organizacyjne lub pracownicy na specjalnie powołanych stanowiskach ds. zarządzania ryzykiem (kontrolujące realizację działań wykonywanych w ramach pierwszej linii obrony) oraz działalność Departamentu ds. Compliance (DCO),
- trzecia linia - Departament Audytu Wewnętrznego (DAW).

Do celów funkcjonującego SKW, istotnego narzędzia kontrolowania działalności bankowej, wspomagającego zarządzanie Bankiem oraz usprawniającego realizację przyjętej strategii, należy wspieranie procesów decyzyjnych przyczyniające się do zapewnienia:

- przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem,
- skuteczności, a także efektywności działania,
- wiarygodności sprawozdawczości finansowej,
- zgodności działania z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi oraz przyjętymi w Banku standardami rynkowymi.

Za zaprojektowanie, wprowadzanie i zapewnianie funkcjonowania adekwatnego i skutecznego SKW odpowiada Zarząd Banku, uwzględniając przy tym stopień skomplikowania procesów funkcjonujących w Banku i w spółkach zależnych, dostępne zasoby, ryzyko zaistnienia nieprawidłowości w zakresie poszczególnych procesów, zwłaszcza tych istotnych oraz ocenę dotychczasowej adekwatności i skuteczności pierwszej, drugiej i trzeciej linii obrony. Nadzór nad powyższym sprawuje Rada Nadzorcza Banku, monitorując skuteczność SKW w oparciu o informacje uzyskane z DCO, DAW, Zarządu Banku oraz Komitetu Audytu Rady Nadzorczej, któremu może zlecić bieżący monitoring we wskazanym zakresie.

Rada Nadzorcza Banku dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności funkcji kontroli, działalności DCO oraz DAW, uwzględniając przy tym w szczególności: opinię Komitetu Audytu Rady Nadzorczej, informację Zarządu Banku o sposobie wykonywania zadań określonych w Regulaminie Systemu Kontroli Wewnętrznej Idea Bank S.A., okresowe raporty DCO oraz DAW, istotne z punktu widzenia adekwatności i skuteczności SKW informacje uzyskane od podmiotów zależnych Banku, ustalenia dokonane przez biegłego rewidenta, ustalenia wynikające z czynności nadzorczych wykonywanych przez uprawnione do tego instytucje oraz istotne z punktu widzenia adekwatności i skuteczności SKW oceny i opinie dokonywane przez podmioty zewnętrzne, jeżeli były wydawane.

Na funkcję kontroli w Banku składają się mechanizmy kontrolne stosowane w ramach wszystkich trzech linii obrony, czyli rozwiązania służące ograniczaniu prawdopodobieństwa materializacji ryzyka i potencjalnego wpływu na cele systemu kontroli wewnętrznej i pozycję finansową Banku, niezależne monitorowanie ich przestrzegania w szczególności w odniesieniu do procesów istotnych oraz raportowanie w ramach funkcji kontroli. Koordynacją zadań związanych z funkcją kontroli w Banku zajmuje się komórka utworzona w ramach Departamentu Ryzyka Operacyjnego, która odpowiada w szczególności za budowanie i utrzymywanie matrycy funkcji kontroli oraz

analizę aktualnych i nowo powstałych procesów w Banku pod kątem wyznaczenia kluczowych mechanizmów kontrolnych dla procesów istotnych.

Kluczowym elementem realizacji procesu zarządzania ryzykiem braku zgodności oraz funkcji kontroli w Banku jest działalność wyodrębnionej komórki do spraw zgodności, czyli DCO, do zadań której należy m.in. opracowanie i aktualizowanie metodyk lub procedur określających tryb i zasady zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku, identyfikacja ryzyka braku zgodności, w szczególności poprzez analizę przepisów prawa, regulacji wewnętrznych Banku, standardów rynkowych, informacji pozyskanych z wewnętrznych źródeł informacji oraz wyników wewnętrznych postępowań wyjaśniających przeprowadzonych przez DCO, monitorowanie statusu wdrożenia w Banku zmian zachodzących w otoczeniu prawnym i regulacyjnym mających wpływ na funkcjonowanie Banku, ocena całościowa ryzyka braku zgodności poprzez pomiar lub szacowanie tego ryzyka, określanie w oparciu o ocenę ryzyka braku zgodności, rodzajów mechanizmów kontroli ryzyka braku zgodności oraz wskazywanie komórek organizacyjnych odpowiedzialnych za zaprojektowanie, wdrożenie oraz stosowanie poszczególnych rodzajów mechanizmów kontroli w procesach, w których uczestniczą, monitorowanie wielkości i profilu ryzyka braku zgodności po zastosowaniu mechanizmów kontroli ryzyka braku zgodności, opracowanie i aktualizowanie procedury testowania ryzyka braku zgodności, w tym monitorowania przestrzegania mechanizmów kontroli ryzyka i wdrożenia rekomendacji DCO, a także kształtowanie polityki zgodności w Banku.

Niezależne i obiektywne badanie oraz ocena adekwatności i skuteczności SKW jest zadaniem DAW, który wykonuje je poprzez działania o charakterze zapewniającym oraz doradczym, we wszystkich obszarach, procesach i czynnościach oraz elementach struktury organizacyjnej Banku, spółek zależnych oraz podmiotów zewnętrznych świadczących usługi na rzecz Banku. Departament ten systematycznie i w uporządkowany sposób, ocenia procesy, zarządzanie ryzykiem i funkcjonowanie kontroli, w tym kontroli na pierwszej i drugiej linii obrony. DAW dokonuje obiektywnej oceny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania, w tym w szczególności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, poprzez prowadzone audyty ujęte w ramach zdefiniowanego przez Bank procesu audytowego. W odniesieniu do systemu zarządzania ryzykiem, proces audytowy obejmuje ocenę adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem, odpowiednio na pierwszej i drugiej linii obrony, z uwzględnieniem adekwatności i skuteczności mechanizmów kontroli ryzyka stosowanych w ramach tych linii oraz systemu kontroli wewnętrznej.

11.4 System kontroli w procesie sporządzania sprawozdania finansowego Banku i Grupy Kapitałowej

W Idea Banku funkcjonuje system kontroli wewnętrznej, który obejmuje funkcję kontroli, komórkę do spraw zgodności, mającą za zadanie w szczególności kształtowanie polityki zgodności oraz realizowanie we współpracy z komórkami organizacyjnymi Banku procesu zarządzania ryzykiem braku zgodności 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. Bank posiada dostosowane do specyfiki

swojej działalności, mechanizmy kontrolne i mechanizmy kontroli ryzyka mające na celu zapobieganie błędom, które wbudowane są w systemy informatyczne i procedury operacyjne Banku.

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. Wszyscy pracownicy Banku mają obowiązek stosowania mechanizmów kontroli. Weryfikacja poprawności i efektywności funkcjonowania wdrożonych mechanizmów kontrolnych i mechanizmów kontroli ryzyka, a także zapewnienie zgodności wykonywanych czynności z procedurami, limitami i przepisami oraz bieżące oddziaływanie i reagowanie na nieprawidłowości odbywają się w Banku poprzez niezależne monitorowanie poziome i pionowe.

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

W ramach nadzoru nad działalnością Banku, Rada Nadzorcza monitoruje skuteczność Systemu Kontroli Wewnętrznej w oparciu o informacje uzyskane od Departamentu ds. Compliance, Departamentu Audytu Wewnętrznego, Zarządu Banku oraz Komitetu Audytu. Rada Nadzorcza dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności Systemu Kontroli Wewnętrznej w Banku, w tym corocznej oceny adekwatności i skuteczności funkcji kontroli, Departamentu ds. Compliance oraz Departamentu Audytu Wewnętrznego.

11.5 Wybór podmiotu uprawnionego do badania sprawozdania finansowego Banku i Grupy Kapitałowej

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

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

- monitorowanie wykonywania czynności rewizji finansowej,
- kontrolowanie i monitorowanie niezależności biegłego rewidenta i firmy audytorskiej, w przypadku, gdy na rzecz Banku świadczone są przez firmę audytorską inne usługi niż badanie,
- dokonywanie oceny niezależności biegłego rewidenta oraz wyrażanie zgody na świadczenie przez niego dozwolonych usług niebędących badaniem w Banku,

- wydawanie rekomendacji Radzie Nadzorczej Banku w sprawach dotyczących wyboru podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, zgodnie z politykami wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzenia badania oraz świadczenia przez firmę audytorską przeprowadzającą badanie, przez podmioty powiązane z tą firmą audytorską oraz przez członka sieci firmy audytorskiej dozwolonych usług niebędących badaniem opracowanymi przez Komitet Audytu,
- określanie procedury wyboru firmy audytorskiej przez Bank.

Jednocześnie w Banku przestrzegane są postanowienia art. 134 Ustawy z dnia 11.05.2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym, zgodnie z którym kluczowy biegły rewident nie może przeprowadzać badania ustawowego 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 3 lat od zakończenia ostatniego badania ustawowego.

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

Zgodnie z informacjami przedstawionymi przez Bank (raport bieżący nr 76/2017 z dnia 12.06.2017 r.), w dniu 9.06.2017 r. Rada Nadzorcza Banku, po zapoznaniu się z rekomendacją Komitetu Audytu dokonała wyboru podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych i Bank w dniu 30.06.2017 r. zawarł ze spółką Deloitte Polska sp. z o.o. sp. k. z siedzibą w Warszawie, przy ul. Jana Pawła II 19, 00-854 Warszawa, wpisaną przez Krajową Izbę Biegłych Rewidentów na listę podmiotów uprawnionych do badania sprawozdań finansowych pod numerem 73, umowę o badanie i przegląd sprawozdań finansowych Banku. Umowa została zawarta na okres umożliwiający realizację czynności związanych z przeglądem oraz badaniem sprawozdań finansowych za okres dwóch kolejnych lat obrotowych, kończących się odpowiednio w dniu 31.12.2017 r. i 31.12.2018 r.

Wynagrodzenie audytora

Poniżej podano wynagrodzenie otrzymane przez Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. z tytułu badania sprawozdań finansowych Grupy Kapitałowej za rok obrotowy kończących się w dniu 31.12.2018 r. i 31.12.2017 r.

W 2018 roku usługi świadczone przez Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. na rzecz Banku obejmowały wyłącznie badanie sprawozdania finansowego (w tym pełne badanie sprawozdania finansowego za pierwsze półrocze 2018 r.).

Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. nie świadczył na rzecz Banku usług innych niż wyżej wymienione w 2018 r.

Wynagrodzenie audytora (kwoty netto, tys. zł)	2018	2017
Badanie rocznego sprawozdania finansowego IB i pakietu skonsolidowanego GIB	982	708
Badanie sprawozdań półrocznych za okres 6 miesięcy zakończonych dnia 30 czerwca 2018	766	0
Inne usługi atestacyjne, w tym przegląd sprawozdania finansowego i pakietu GIB	20	643

Razem

1 768

1 351

11.6 Istotne umowy

Znaczącymi umowami z punktu widzenia działalności Banku, które zostały zawarte w roku obrotowym 2018, były następujące umowy:

- Umowa z dnia 1 sierpnia 2018 r. zawarta z Getin Noble Bank S.A. („GNB”) dotycząca współpracy przy analizie i przygotowaniu połączenia banków („Umowa”). Umowa była wyrazem wspólnej woli pracy Banku i GNB nad analizą potencjalnego połączenia.
- Umowa sprzedaży z dnia 31 sierpnia 2018 r. zawarta przez Bank z Panem Leszkiem Czarneckim, na podstawie której Bank dokonał sprzedaży na rzecz Pana Leszka Czarneckiego 15% akcji spółki Idea Getin Leasing S.A. za kwotę 75 mln zł.
- Aneks nr 3 z dnia 30 maja 2018 roku do umowy poręczenia z dnia 21 października 2015 r. („Aneks”, „Umowa Poręczenia”) zawartej z Getin Holding S.A. („Poręczyciel”), na podstawie którego Bank i Poręczyciel dokonali zmiany górnej granicy odpowiedzialności Poręczyciela za zobowiązania Idea Leasing IFN przewidzianej w Umowie Poręczenia podwyższając ją z kwoty 275.000.000,00 PLN do kwoty 300.000.000,00 PLN. Zmiana górnej granicy odpowiedzialności Poręczyciela miała charakter czasowy i obowiązywała do dnia 31 lipca 2018 r. Po upływie tego terminu górna granica odpowiedzialności wynosi 275.000.000,00 PLN.
- Aneks zawarty 30 maja 2018 r. z Idea Leasing IFN SA z siedzibą w Bukareszcie („Dłużnik”) do umowy wykupu wierzytelności z dnia 14 października 2015 roku („Umowa”). Na podstawie Aneksu do Umowy Bank i Dłużnik ustalili górną granicę nabywanych przez Bank wierzytelności od Dłużnika na kwotę 300.000.000 PLN. Zmiana limitu miała charakter czasowy i obowiązywała do dnia 31 lipca 2018 r. Po upływie tego terminu górna granica nabywanych przez Bank Wierzytelności od Dłużnika wynosi 275.000.000,00 PLN.

Zarząd Banku oświadcza, że na dzień 31.12.2018 r. Idea Bank nie posiadał zobowiązań w stosunku do organu nadzoru.

Według stanu na dzień 31.12.2018 r. Idea Bank posiadał zobowiązania w stosunku do banku centralnego, wynikające z zawartej z Narodowym Bankiem Polskim w dniu 19.11.2018 r. umowy o kredyt refinansowy. Saldo kredytu na dzień 31.12.2018 r. wynosiło 833,7 mln zł.

Ponadto Zarząd Banku oświadcza, że w roku obrotowym 2018 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.

W 2018 r. Bank nie zawierał ani nie wypowiadał umów kredytów i pożyczek poza normalnym zakresem działalności biznesowej Banku.

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

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

Istotne umowy z podmiotami powiązanymi

W okresie ostatniego roku obrotowego w ramach Grupy Kapitałowej Banku nie dokonano istotnych transakcji z podmiotami powiązanymi na warunkach innych niż rynkowe, z wyjątkiem transakcji, które Bank podał do publicznej wiadomości w formie raportów bieżących. Transakcje zawarte przez Bank lub jednostkę od niego zależną z podmiotami powiązanymi opisane zostały w pkt. 46 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Idea Banku.

Współpraca z instytucjami międzynarodowymi

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

Umowa z Europejskim Funduszem Inwestycyjnym:

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

11.7 Postępowania toczące się przed sądem

W 2018 roku Bank uzyskał łącznie 4808 nakazów z klauzulą wykonalności na łączną kwotę 234 695 314,11 zł, dla których zabezpieczona kwota wyniosła 31 599 656,98 zł (wartość ww. zabezpieczenia wyniosła 60 570 711,28 zł).

Ponadto, w Grupie w 2018 r. nie wystąpiło żadne pojedyncze postępowanie dotyczące zobowiązań lub wierzytelności Banku lub jednostki zależnej toczony przed sądami, organami właściwymi dla postępowania arbitrażowego lub organami administracji publicznej, którego wartość stanowi co najmniej 10% kapitałów własnych Banku i nie stwarza 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.

12 Oświadczenie o ujawnieniu informacji niefinansowych Banku oraz Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A.

Informacje niefinansowe dotyczące działalności i wyników spółki Idea Bank oraz Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A. zgodnie z wymaganiami Ustawy o zmianie Ustawy o rachunkowości z dnia 15 grudnia 2016 roku znajdują się w osobnym dokumencie - Raporcie odpowiedzialnego biznesu Grupy Idea Bank S.A. dostępnym na stronie internetowej firmy (www.relacje.ideabank.pl).

13 Oświadczenie Zarządu

Prezentacja sytuacji majątkowej i finansowej w sprawozdaniu finansowym

Zarząd Idea Banku oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy roczne sprawozdanie finansowe i dane porównywalne sporządzone zostały zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości oraz odzwierciedlają w sposób prawdziwy, rzetelny i jasny sytuację majątkową i finansową Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A. oraz jej wynik finansowy. Niniejsze roczne sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Idea Banku zawiera prawdziwy obraz rozwoju, osiągnięć oraz sytuacji Grupy Kapitałowej Idea Banku, w tym opis podstawowych ryzyk i zagrożeń.

Wybór podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych

Podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych, dokonujący badania jednostkowego oraz skonsolidowanego rocznego sprawozdania finansowego za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2018 r. został wybrany zgodnie z przepisami prawa. Podmiot ten oraz biegli rewidenci prowadzący badanie, spełnili warunki niezbędne do wydania bezstronnej i niezależnej opinii o badaniu, zgodnie z właściwymi przepisami prawa krajowego.

Jerzy Pruski
p.o. Prezesa Zarządu

Piotr Miąkowski
Członek Zarządu

Dariusz Daniluk
Członek Zarządu

Artur Kubiński
Członek Zarządu

Jaromir Frankowicz
Członek Zarządu

Piotr Petelewicz
Członek Zarządu

Tomasz Górski
Członek Zarządu

Warszawa, 30 kwietnia 2019 r.

