



Sprawozdanie Zarządu z działalności  
Grupy Kapitałowej Idea Banku S.A.  
za okres 12 miesięcy zakończony  
dnia 31 grudnia 2017 roku





## Spis treści

List Prezesa Zarządu.....	3
Podsumowanie 2017 roku.....	4
1. Podstawowe informacje o Grupie Kapitałowej Idea Banku S.A. ....	5
1.1. Charakterystyka działalności Grupy Kapitałowej Idea Banku S.A. ....	5
1.2. Rys historii Grupy Kapitałowej Idea Bank.....	7
1.3. Działalność spółek należących do Grupy Kapitałowej i podmiotów stowarzyszonych.....	8
1.4. Ważne wydarzenia mające wpływ na działalność Banku.....	10
1.6. Najważniejsze nagrody i osiągnięcia w 2017 roku.....	11
2. Uwarunkowania zewnętrzne funkcjonowania Grupy Kapitałowej .....	13
2.1. Otoczenie regulacyjne .....	13
2.2. Sytuacja w sektorze bankowym .....	17
2.3. Sytuacja makroekonomiczna w 2017 roku .....	19
2.4. Prognozowana sytuacja makroekonomiczna na 2018 rok.....	22
3. Działalność Grupy Kapitałowej.....	24
3.1. Rozwój oferty produktowej.....	24
3.2. Działalność kredytowa.....	29
3.3. Działalność depozytowa i produkty inwestycyjne.....	31
3.4. Działalność skarbowa i inwestycyjna .....	33
3.5. Działalność faktoringowa .....	34
3.6. Działalność księgową .....	34
4. Wyniki finansowe Grupy Kapitałowej.....	36
4.1. Prognozy finansowe .....	36
4.2. Podstawowe wskaźniki finansowe .....	36
4.3. Rachunek zysków i strat .....	37
4.4. Sprawozdanie z sytuacji finansowej .....	42
4.5. Zobowiązania warunkowe .....	43
5. Działalność oraz wybrane wyniki finansowe Idea Banku.....	44
5.1. Podstawowe wskaźniki finansowe .....	44
5.2. Rachunek zysków i strat .....	45
5.3. Sprawozdanie z sytuacji finansowej .....	46
5.4. Zatrudnienie.....	47
6. Zarządzanie ryzykiem.....	49
6.1. Cele i zasady zarządzania ryzykiem .....	49
6.2. Ryzyko kredytowe .....	51

6.3. Ryzyko operacyjne .....	53
6.4. Ryzyko płynności.....	56
6.5. Ryzyko stopy procentowej .....	58
6.6. Ryzyko walutowe .....	61
6.7. Ryzyko modeli.....	62
6.8. Adekwatność kapitałowa .....	62
7. Zarządzanie zasobami ludzkimi .....	67
7.1. Polityka wynagrodzeń oraz systemy motywacyjne.....	67
7.2. Polityka zmiennych składników wynagrodzeń .....	67
7.3. Świadczenia na rzecz osób nadzorujących i zarządzających .....	69
7.4. Umowy zawarte między Idea Bankiem a osobami zarządzającymi.....	70
8. Oświadczenie o ujawnieniu informacji niefinansowych Idea Bank S.A. ....	72
8.1. Model biznesowy Banku.....	72
8.2. Procedury należytej staranności .....	73
8.3. Odpowiedzialne prowadzenie biznesu w Idea Banku .....	74
8.4. Kwestie pracownicze .....	74
8.5. Poszanowanie praw człowieka.....	80
8.6. Przeciwdziałanie korupcji .....	82
8.7. Kwestie społeczne.....	84
8.8. Kwestie dotyczące środowiska naturalnego.....	87
9. Relacje inwestorskie .....	89
9.1. Relacje inwestorskie Idea Banku.....	89
9.2. Kapitał zakładowy, akcjonariat i notowania akcji .....	90
9.3. Akcje w posiadaniu członków Zarządu .....	92
10. Oświadczenie o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego .....	93
10.1. Zasady i zakres stosowania ładu korporacyjnego .....	93
10.2. Organy władzy .....	97
10.3. System kontroli wewnętrznej .....	110
10.4. System kontroli w procesie sporządzania sprawozdania finansowego.....	112
10.5. Wybór podmiotu uprawnionego do badania sprawozdania finansowego .....	113
10.6. Istotne umowy .....	114
10.7. Postępowania toczące się przed sądem.....	115
11. Oświadczenia Zarządu .....	116

## List Prezesa Zarządu

**Szanowni Państwo,**

*Grupa Kapitałowa Idea Bank ma za sobą udany i pracowity rok. Dzięki kolejnym inicjatywom wspierającym rozwój małych firm, z roku na rok stajemy się coraz większą, silniejszą i bardziej rozpoznawalną instytucją, o unikalnym na skalę światową modelu biznesowym.*

*Rok 2017 był dla nas symbolicznym okresem, w którym rozpoczęliśmy nowy etap w rozwoju naszej Grupy. Po siedmiu latach bardzo intensywnego wzrostu i tworzenia od podstaw pierwszego Banku dla firm, weszliśmy w nowy, bardziej dojrzały okres. Na przełomie 2017 i 2018 roku rozpoczęliśmy wiele strategicznych działań, których celem jest ugruntowanie pozycji Idea Banku jako lidera na rynku usług bankowych i finansowych dla małych firm. Naszym nowym celem jest wejście do grona instytucji bankowych średniej wielkości, charakteryzujących się zrównoważonym apetytem na ryzyko i przynoszących stabilny zwrot dla akcjonariuszy.*

*W roku 2017 Grupa Idea Bank osiągnęła 231 mln PLN zysku netto. Wynik bez zdarzeń jednorazowych wyniósł 151 mln PLN i był zbliżony do roku 2016. Rok 2017 był bardzo udany pod względem sprzedaży, zarówno produktów kredytowych, jak i pozakredytowych. Produkcja kredytowa wzrosła o 19% osiągając poziom 9,6 mld PLN. O prawie 30% zwiększyła się sprzedaż leasingu i faktoringu. Mocny, dwucyfrowy wzrost zanotowała też sprzedaż rachunków firmowych i osobistych, a także abonamentów księgowych.*

*Wynik odsetkowy wyniósł 681 mln PLN i był o 9% większy niż w poprzednim roku. Średni koszt finansowania wyniósł 2017 roku 0,28 pkt. proc. powyżej stopy WIBOR i był niemal dwukrotnie niższy niż w 2016 roku. Wynik prowizyjny wyniósł 311 mln PLN. W roku 2017 Grupa dokonała zmiany struktury dochodów prowizyjnych, której celem jest zwiększenie udziału wpływów ze sprzedaży produktów własnych kosztem dochodów z pośrednictwa, obarczonych większym ryzykiem biznesowym i regulacyjnym.*

*Grupa konsekwentnie obniża koszty swojego działania, czego efektem jest wskaźnik C/I skorygowany o podatek bankowy na poziomie 48,5%. Utrzymanie wskaźnika wyraźnie później 50% jest strategicznym celem Grupy.*

*Suma bilansowa Grupy Idea Bank wyniosła na koniec grudnia niemal 24 mld zł, co oznacza wzrost o ponad 11% w skali roku. Grupa wykazuje bezpieczne poziomy wskaźników adekwatności kapitałowej CAR i TIER1.*

*W 2017 roku Grupa została uhonorowana wieloma międzynarodowymi nagrodami za innowacje. Przykładem może być zwycięstwo w kategorii „Phygital distribution” w konkursie Efma Accenture Distribution & Marketing Innovation Awards dla pierwszej placówki bankowej na torach Idea Hub Express. Warto jednocześnie podkreślić, że Idea Bank został uznany przez Efma za jeden z pięciu najbardziej innowacyjnych banków na świecie.*

*Innowacyjność pozostanie naszą cechą szczególną również w kolejnym okresie, stawania się bardziej dojrzałą i stabilną instytucją. Rok 2018 rozpoczęliśmy od wdrożenia projektu Chmura Faktur, z którym wiążemy w tym roku strategiczne oczekiwania. Mamy też inne ambitne plany, które w średnim okresie pozwolą nam stać się bankiem pierwszego wyboru dla firm.*

Zapraszam do lektury

Tobiasz Bury

p.o. Prezesa Zarządu Idea Bank S.A.

## Podsumowanie 2017 roku

Grupa Kapitałowa Idea Banku S.A. w 2017 r. to:

24,0 mld zł

Suma bilansowa  
na dzień 31.12.2017 r.

16,3 mld zł

Portfel  
kredytowy na dzień  
31.12.2017 r.

230,8 mln zł

Zysk netto  
w 2017 roku

681,4 mln zł

Wynik odsetkowy  
w 2017 roku

351,9 tys.

Liczba klientów  
posiadających ROR  
na dzień 31.12.2017 r.

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

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

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

W 2017 roku Grupa oferowała swoje produkty i usługi za pośrednictwem 92 placówek w całej Polsce: 55 placówek Idea Banku oraz 37 biur Tax Care S.A.

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

Zakres działalności obejmuje:

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

Ponadto przedmiotem działalności Grupy jest:

- obejmowanie lub nabywanie akcji i praw z akcji, udziałów innej osoby prawnej i jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych,
- zaciąganie zobowiązań związanych z emisją papierów wartościowych,
- dokonywanie, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika, z tym, że Bank jest obowiązany do ich sprzedaży w okresie nie dłuższym niż 5 (pięć) lat od daty nabycia - w odniesieniu do nieruchomości oraz w okresie 3 (trzech) lat od daty nabycia - w odniesieniu do pozostałych składników majątku. Obowiązek, o którym mowa

powyżej nie dotyczy składników majątku dłużnika, które Bank wykorzysta do prowadzenia własnej działalności bankowej,

- świadczenie usług konsultacyjno-doradczych w sprawach finansowych,
- usługi finansowe związane z ubezpieczeniami i funduszami emerytalno-rentowymi,
- leasing finansowy,
- nabywanie i zbywanie nieruchomości,
- dokonywanie obrotu papierami wartościowymi,
- zarządzanie sekurytyzowanymi wierzytelnościami funduszy sekurytyzacyjnych,
- wykonywanie czynności z zakresu pośrednictwa ubezpieczeniowego.

Grupa oferuje również produkty leasingowe poprzez spółkę stowarzyszoną Idea Leasing S.A. (na 31 grudnia 2017, od 1 lutego 2018 roku 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.

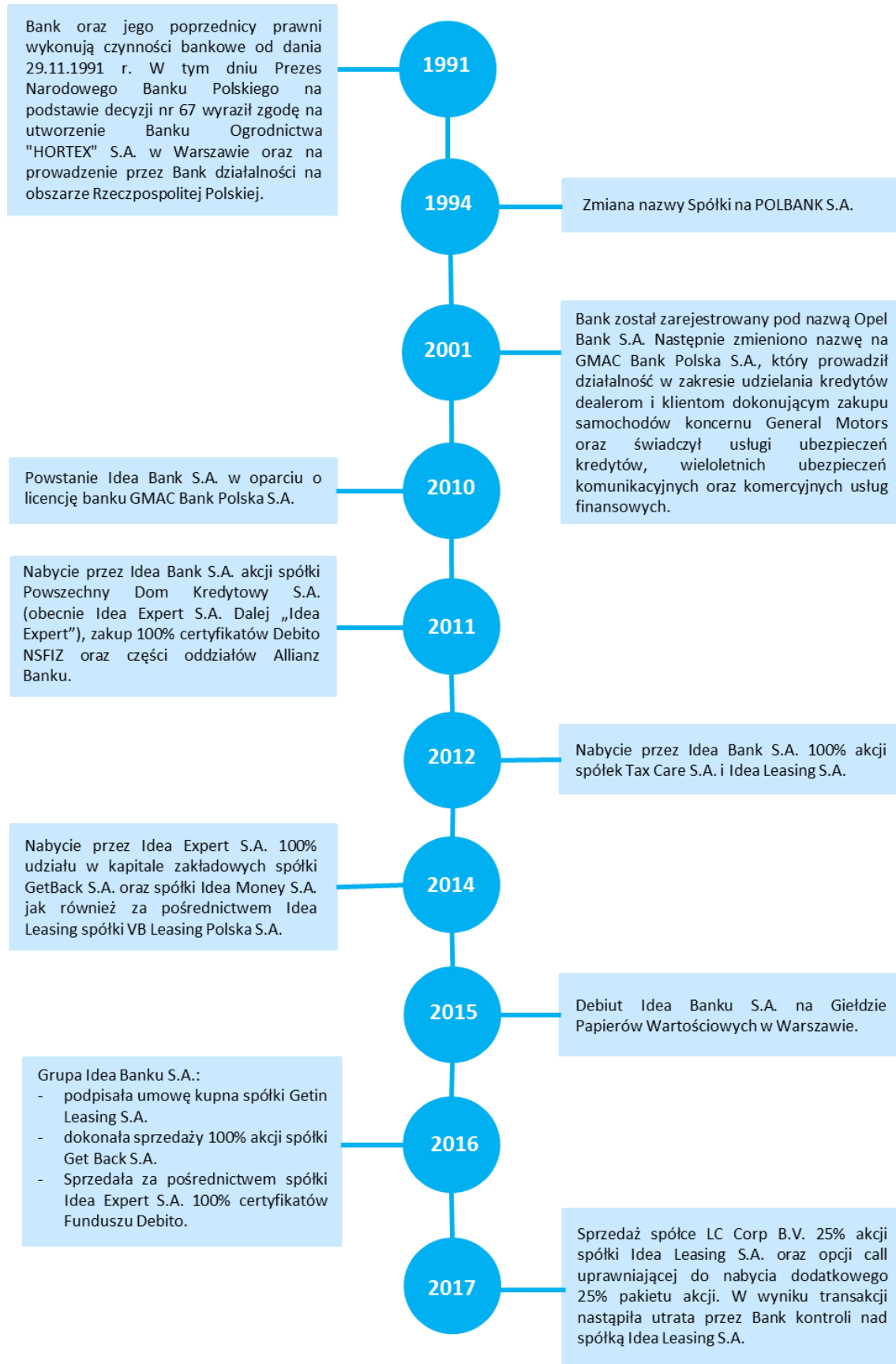
Grupa opiera swoją działalność na koncepcji „Przedsiębiorcy dla Przedsiębiorców”, która kładzie szczególny nacisk na zrozumienie potrzeb klienta i przygotowanie dla niego oferty odpowiadającej jego bieżącym potrzebom i oczekiwaniom oraz dąży do budowania długotrwałych relacji ze swoimi klientami.

Grupa rozwija się wraz ze swymi klientami oferując im produkty finansowe adekwatne do etapu rozwoju firmy. Główne produkty po stronie finansowania działalności gospodarczej to kredyt inwestycyjny, kredyt obrotowy, leasing i faktoring. Grupa oferuje również szeroki zakres usług dodatkowych, takich jak prowadzenie księgowości, usługi doradztwa kadrowego, podatkowego czy prawnego. Zarząd Idea Banku wierzy w tworzenie swoistego ekosystemu wokół firm i podejście opierające się na holistycznym spojrzeniu na potrzeby klienta na każdym etapie jego rozwoju. Główny nacisk w swojej strategii Grupa kładzie na budowanie relacji z klientem poprzez atrakcyjną ofertę nie tylko kredytową, ale również szeroki wachlarz rozwiązań dotyczących bankowości transakcyjnej.

W 2017 roku Grupa Kapitałowa wypracowała wynik finansowy netto na poziomie 230,8 mln zł, uzyskując wskaźnik zwrotu z kapitału na poziomie 8,9%. Na dzień 31.12.2017 r. suma bilansowa Grupy wynosiła 24 mld zł i przedstawiała 1,3% aktywów ogółem polskiego sektora bankowego. Wartość kredytów i pożyczek brutto oraz należności leasingowych udzielonych klientom wzrosła z poziomu 14,6 mld zł w 2016 roku do poziomu 16,3 mld zł w 2017 roku. Natomiast zobowiązania wobec klientów (wraz ze zobowiązaniami finansowymi wycenianymi do wartości godziwej) wzrosły z poziomu 17,7 mld zł w 2016 roku do 19,5 mld zł w 2017 roku.

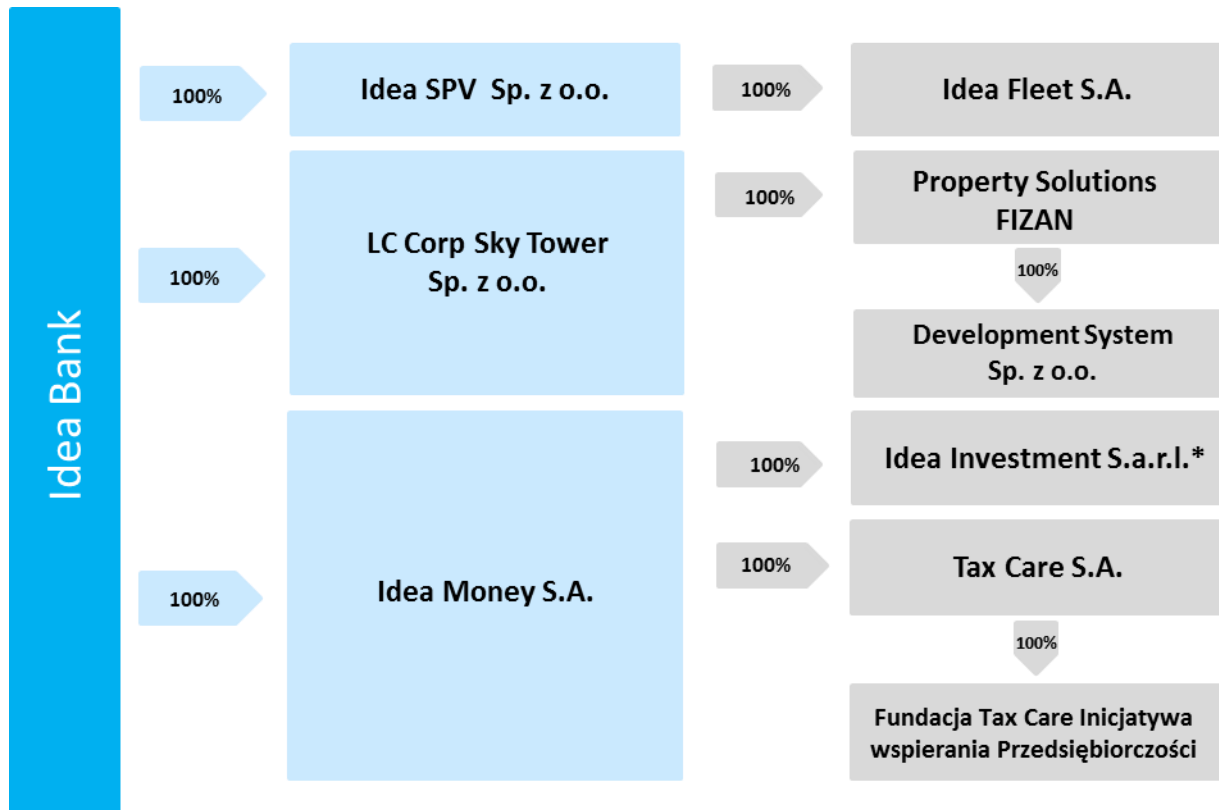


## 1.2. Rys historii Grupy Kapitałowej Idea Bank



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

W skład Grupy Kapitałowej na dzień 31.12.2017 r. wchodziły następujące spółki:



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

**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 z zakresu doradztwa w zakresie pozyskiwania dotacji unijnych i pośrednictwa finansowego, inwestycyjnego oraz doradztwa przy rozpoczęciu i prowadzeniu działalności gospodarczej. Spółka funkcjonuje od 2009 r. Posiada sieć placówek w całym kraju.

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

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

**LC Corp Sky Tower Sp. z o.o.** – spółka celowa, która obecnie nie prowadzi działalności operacyjnej. Jej aktywem jest udział w Funduszu, do którego należy spółka pełniąca funkcję zarządcy kompleksu budynków Sky Tower we Wrocławiu oraz zajmująca się sprzedażą lokali w tym kompleksie.

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

W skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej za rok zakończony dnia 31.12.2017 r. wykazano następujące jednostki stowarzyszone:

**Idea Leasing S.A.** – do dnia 28 września 2017 r. spółka zależna Banku świadcząca usługi leasingowe, która oferuje swoje usługi za pośrednictwem 24 oddziałów i filii, zlokalizowanych w największych miastach Polski oraz kilkudziesięciu autoryzowanych przedstawicieli. Celem Idea Leasing jest stałe powiększanie portfela umów leasingowych oraz utrzymanie czołowego miejsca w rankingu firm leasingowych w Polsce. Od 28 września 2017 r. spółka jest spółką stowarzyszoną Grupy Idea Banku. Szczegółowe informacje na temat zmiany statusu spółki Idea Leasing zawarte zostały w nocie 48 skonsolidowanego sprawozdania finansowego, jak również w nocie 45 jednostkowego sprawozdania finansowego Banku.

**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 stowarzyszona, założona przez LC Corp BV i Idea Investment S.a.r.l. (posiadający 49,99% udziałów). W 2017 roku spółka nie prowadziła działalności operacyjnej, start operacyjny spółki przewidziany jest na rok 2018. Spółka ma działać na rynku amerykańskim opierając się na modelu biznesowym zbliżonym do modelu Grupy Idea Banku.

W 2017 r. miały również miejsce następujące **zmiany w strukturze organizacyjnej Grupy i jednostek stowarzyszonych**:

**Umorzenie posiadanych przez Development System Sp. z o.o. certyfikatów inwestycyjnych funduszu Property Solutions FIZAN.**

W dniu 19 stycznia 2017 roku nastąpiło umorzenie 24.469 sztuk, tj. wszystkich posiadanych przez Development System Sp. z o.o. certyfikatów inwestycyjnych funduszu Property Solutions FIZAN stanowiących 20,5% ogólnej liczby certyfikatów, za kwotę 49,9 mln zł. Umorzenie nie miało wpływu na sprawowanie kontroli nad funduszem oraz nie wpływa na procent konsolidowanych aktywów oraz wyników netto ww. podmiotu.

**Sprzedaż udziałów spółki Tax Care S.A.**

W dniu 31 marca 2017 roku Idea Bank S.A. sprzedał 100% udziałów w spółce Tax Care S.A. spółce Idea Money S.A. w celu lepszego dopasowania struktury Grupy do działalności prowadzonej przez poszczególne spółki.

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

W dniu 31 marca 2017 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie spółki Idea Box S.A. podjęło uchwałę w sprawie podwyższenia kapitału zakładowego spółki o kwotę 5.472.000 zł poprzez emisję 547.290 akcji serii H o wartości nominalnej 10 zł z czego 356.179 akcji objął, zwiększając swój udział w spółce

Idea Box S.A. do 48,61%. W dniu 20 czerwca 2017 roku miało miejsce kolejne podwyższenie kapitału zakładowego spółki o kwotę 1.042.500 zł poprzez emisję 104.250 akcji serii I o wartości nominalnej 10 zł, z czego całość objęła spółka LC Corp BV. Po tej emisji udział Banku w Idea Box S.A. spadł do 44,87%.

#### **Objęcie przez spółkę Idea Investment S.a.r.l. udziałów w spółce Idea 24/7, Inc.**

W dniu 3 kwietnia 2017 roku spółka Idea Investment S.a.r.l. objęła 49,99% udziałów w nowoutworzonej spółce Idea 24/7, Inc. z siedzibą w Stanach Zjednoczonych. Wartość objętych udziałów to 1 155 tys. USD.

#### **Zmiana statusu spółki Idea Leasing S.A.**

W dniu 28 września 2017 roku Bank sprzedał spółce LC Corp B.V. 5.878 akcji zwykłych imiennych spółki Idea Leasing S.A., stanowiących 25,01% jej kapitału zakładowego i uprawniających do 25,01% głosów na walnym zgromadzeniu za cenę w kwocie 107 543 tys. zł. Umowa sprzedaży dodatkowo uprawnia LC Corp B.V. do żądania sprzedaży przez Bank na rzecz LC Corp B.V. dodatkowego pakietu 5.875 akcji Idea Leasing S.A., stanowiących 25% kapitału zakładowego. Opcja Call może zostać wykonana w każdym czasie pod warunkiem nabycia przez LC Corp B.V. akcji.

#### **Połączenie spółki Banfi Polska Sp. z o.o. ze spółką Tax Care S.A.**

W dniu 20 listopada 2017 roku Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy wpisał do rejestru przedsiębiorców KRS połączenie spółek Tax Care S.A. z Banfi Polska Sp. z o.o. Połączenie polegało na przejściu spółki Banfi Polska Sp. z o.o. przez Tax Care S.A.

#### **Zbycie przez Idea Bank na rzecz LC Corp Sky Tower Sp. z o.o. certyfikatów inwestycyjnych Property Solutions FIZAN**

W dniu 29 grudnia 2017 r. Idea Bank zbył na rzecz LC Corp Sky Tower Sp. z o.o. 95.135 certyfikatów inwestycyjnych Property Solutions Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego Aktywów Niepublicznych, wpisanego do rejestru funduszy inwestycyjnych pod numerem RFI 782, za cenę w kwocie 111 912 tys. zł.

### **1.4. Ważne wydarzenia mające wpływ na działalność Banku**

W dniu 9 czerwca 2017 roku Rada Nadzorcza Banku ponownie wybrała firmę Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa z siedzibą w Warszawie jako podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych Idea Bank S.A. oraz Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A. za dwa kolejne lata obrotowe, kończące się odpowiednio 31 grudnia 2017 roku oraz 31 grudnia 2018 roku. Bank uprzednio korzystał z usług Deloitte w zakresie badania oraz przeglądu rocznych i śródrocznych jednostkowych i skonsolidowanych sprawozdań finansowych za lata 2015 i 2016 oraz usług w zakresie badania historycznych skonsolidowanych informacji finansowych na potrzeby prospektu emisyjnego.

W dniu 13 września 2017 roku Bank otrzymał zgodę Komisji Nadzoru Finansowego na rozszerzenie przedmiotu działalności o wykonywanie czynności niestanowiących działalności maklerskiej polegających na:

- a) przyjmowaniu i przekazywaniu zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych w postaci tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania,

b) oferowaniu instrumentów finansowych w postaci certyfikatów inwestycyjnych oraz obligacji, z zastrzeżeniem, że przedmiotem czynności określonych w lit. a) -b) powyżej mogą być odpowiednio wyłącznie obligacje emitowane przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski lub niedopuszczone do obrotu zorganizowanego instrumenty finansowe, o których mowa w lit. a)-b) powyżej oraz obligacje, o których mowa w art. 39p ust. 1 ustawy z dnia 27 października 1994 r. o autostradach płatnych oraz o Krajowym Funduszu Drogowym. Tekst jednolity Statutu Spółki uwzględniający wyżej wskazaną zmianę został uchwalony w dniu 23 października 2017 roku przez Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie.

W dniu 5 października 2017 roku agencja ratingowa EuroRating Sp. z o.o. nadała Bankowi długoterminowy rating na poziomie BB z perspektywą stabilną.

W dniu 28 listopada 2017 r. Bank uchwalił V Program Emisji Obligacji, w ramach którego wyemitował 375 sztuk obligacji podporządkowanych Idea Bank S.A. serii U, z czego w dniu 21 grudnia objęto 105 obligacji na łączną kwotę 42.000.000 zł. W dniu 12 lutego 2018 roku Bank otrzymał zgodę Komisji Nadzoru Finansowego na zaliczenie do kalkulacji Tier I ww. kwoty, stanowiącej zobowiązanie podporządkowane. Środki z ww. emisji zostały przeznaczone na akcję kredytową Banku.

W listopadzie i grudniu 2017 roku Bank był przedmiotem postępowania kontrolnego ze strony organu regulacyjnego. W dniu 1 lutego 2018 roku Bank otrzymał protokół z kontroli, do którego odniósł się bez zastrzeżeń w piśmie przesłanym do nadzorca w dniu 21 lutego 2018 roku.

## 1.6. Najważniejsze nagrody i osiągnięcia w 2017 roku

W 2017 r. Idea Bank otrzymał liczne nagrody i wyróżnienia. Bank został doceniony za całokształt działalności, innowacyjność oraz ciekawy i skuteczny marketing. Wyróżniono także jego kadrę managerską.

### Forbes



II miejsce Idea Banku ze stratą 0,6 pkt do lidera w corocznym rankingu banków dla firm organizowanym przez magazyn Forbes; Idea Bank był najlepszy w badaniu Mystery Shopper oraz zajął 2 miejsce w zakresie oferty (najwyższe możliwe noty za lokaty i kredyty, 2 pozycja „koszyka”).



### EFMA – Accenture Distribution & Marketing Innovation Awards 2017

Złoto w kategorii „Phygital Distribution” dla Idea Hub Express. Pierwsza placówka bankowa oraz przestrzeń coworkingowa usytuowana w wagonie pociągu została doceniona za nowoczesny model dystrybucji usług.



### Innovation AD

Złoto dla leasingu Happy Miles - najlepszy model biznesowy w kategorii Innowacyjny Biznes. Konkurs organizowany przez Stowarzyszenie Komunikacji Marketingowej SAR. Nagrody przyznawane są przez grono ekspertów z branży reklamowej, marketingowej oraz komunikacyjnej.

### Ranking 50 największych banków w Polsce



II miejsce dla Idea Banku w kategorii Sprawność Działania Banków. Nagroda Miesięcznika Finansowego BANK. Przyznawana na podstawie oceny danych finansowych.



### Najlepszy bank 2017

II miejsce dla Idea Banku w kategorii Banki komercyjne małe i średnie. Nagroda Gazety Bankowej. O wynikach decydowały wyniki finansowe banków oraz oceny kapituły konkursowej.



### Hit Roku

Wyróżnienie dla Happy Miles w kategorii Transport i Logistyka - Nagroda Gazety Bankowej. Laureaci konkursu wybierani są przez kapitułę złożoną z ekspertów branży logistycznej.



### Mixx Awards

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



### Perły Polskiej Gospodarki

Wyróżnienie dla Idea Banku kategorii „Perły sektora finansowego”. Wyróżnienie przyznane przez magazyn Polish Market oraz SGH za konsekwentną realizację polityki i strategii przedsiębiorstwa oraz pozycję lidera wśród najbardziej dynamicznych i najbardziej efektywnych przedsiębiorstw w Polsce.



### Polish National Sales Awards 2017

Tobiasz Bury wyróżniony certyfikatem etycznego zarządzania sprzedażą i obsługą klienta.



### Dyrektor Finansowy Roku

Wyróżnienie dla Małgorzaty Szturmowicz, która została doceniona m.in. za dojrzałość i odpowiedzialność zawodową w tak młodym wieku oraz umiejętność zarządzania finansami banku. Nagroda przyznawana przez Association of Chartered Certified Accountants (ACCA), Euler Hermes oraz dziennik Rzeczpospolita.

## 2. Uwarunkowania zewnętrzne funkcjonowania Grupy Kapitałowej

### 2.1. Otoczenie regulacyjne

Do aktów prawnych mających wpływ na sektor bankowy w Polsce, które weszły w życie w 2017 roku oraz po dacie bilansowej należą:

#### 1. Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów stanowiące realizację zapisów ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym (dalej „BFG”), systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji opublikowane w 2017 roku, w tym:

- Rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 25 stycznia 2017 r. w sprawie nadania statutu Bankowemu Funduszowi Gwarancyjnemu,
- Rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 22 lutego 2017 r. w sprawie szczegółowego zakresu, trybu i terminów przekazywania Bankowemu Funduszowi Gwarancyjnemu informacji innych niż przekazywane do Narodowego Banku Polskiego i do Komisji Nadzoru Finansowego, niezbędnych do wykonywania zadań Bankowego Funduszu Gwarancyjnego,
- Rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 8 marca 2017 r. w sprawie przekazywania w formie zobowiązań do zapłaty składek wnoszonych do Bankowego Funduszu Gwarancyjnego przez banki, oddziały banków zagranicznych, firmy inwestycyjne, spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe oraz Krajową Spółdzielczą Kasę Oszczędnościowo-Kredytową,
- Rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 25 maja 2017 r. w sprawie informacji niezbędnych do opracowania, aktualizacji i oceny wykonalności planów przymusowej restrukturyzacji i grupowych planów przymusowej restrukturyzacji.
- Rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 8 czerwca 2017 r. w sprawie rejestru instrumentów finansowych,
- Rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 9 sierpnia w sprawie szczegółowego zakresu, trybu i terminu przekazywania Bankowemu Funduszowi Gwarancyjnemu informacji niezbędnych do realizacji jego zadań oraz sposobu weryfikacji prawidłowości przekazywanych informacji.

Konieczność wydania rozporządzeń wynikała z wejścia w życie ustawy, która rozszerzyła zakres działalności BFG m.in. o planowanie i prowadzenie przymusowej restrukturyzacji banków, spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych oraz firm inwestycyjnych.

W drodze rozporządzeń minister właściwy do spraw instytucji finansowych określił szczegółowy zakres, tryb i termin przekazywania informacji, oraz sposób weryfikacji prawidłowości przekazywanych informacji, mając na względzie konieczność prawidłowej realizacji zadań BFG.

Na podstawie art. 330 ust. 1 ustawy o BFG, Bankowemu Funduszowi Gwarancyjnemu przysługuje prawo uzyskiwania informacji niezbędnych do realizacji jego zadań, między innymi przygotowania przymusowej restrukturyzacji bezpośrednio od podmiotu w przypadku zobowiązania takiego podmiotu do wdrożenia planu naprawy, przygotowania programu postępowania naprawczego, podjęcia wobec niego działań wczesnej interwencji lub ustanowienia w nim zarządu komisarycznego lub zarządcy komisarycznego.

**2. Rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego z dnia 6 marca 2017 r. („Rozporządzenie MRF”) - weszło w życie 1 maja 2017 r. (z wyłączeniem części przepisów dotyczących funkcji matrycy kontroli, które weszły w życie 1 lipca 2017 r.) oraz Rekomendacja H**

Rozporządzenie MRF stanowi wykonanie upoważnień zawartych w art. 9f ust. 1 oraz art. 128 ust. 6 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe, w brzmieniu jakie nadała tym przepisom ustawa z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym. Rozporządzenie, poza obowiązkami banków z zakresu wymienionego w tytule regulacji, określa m.in. wymogi dotyczące zgłaszania przez pracowników naruszeń wewnątrz firmy za pośrednictwem specjalnego, anonimowego kanału, a także wprowadzają tzw. model trzech niezależnych, wzajemnie się uzupełniających poziomów (linii) obrony. Przez wszystkie trzy poziomy przechodzi, przynależna systemowi kontroli wewnętrznej, funkcja kontroli w postaci mechanizmów kontrolnych oraz niezależnego ich monitorowania. Celem zapewnienia spójności w zakresie kontroli wewnętrznej w bankach w dniu 25 kwietnia 2017 r. Komisja Nadzoru Finansowego wydała nową Rekomendację H, uwzględniającą zmiany zaproponowane Rozporządzeniem MRF na której wdrożenie Banki miały czas do 31 grudnia 2017 r.

Bank przeprowadził analizę luki i na jej podstawie podjął działania wdrożeniowe oraz dostosowawcze w obszarach, w których stwierdzono niezgodność bądź częściową niezgodność, polegające m.in. na zaktualizowaniu zadań komórki ds. zgodności, powołaniu w strukturze Banku nowej komórki organizacyjnej odpowiedzialnej za koordynację działań w obszarze kontroli II stopnia, uwzględnieniu w procedurze zgłaszania naruszeń aspektu anonimowości, dostosowaniu polityki zmiennych składników wynagrodzeń *Risk Takers*, zbudowaniu Matrycy Funkcji Kontroli, opracowaniu listy procesów, które powiązано z celami określonymi w Systemie Kontroli Wewnętrznej, a także kluczowymi mechanizmami kontrolnymi, przygotowaniu narzędzia do raportowania wyników kontroli I i II stopnia, czy też propozycji zmiany dotychczasowego modelu kontroli. Ponadto Bank dostosował do nowych wymogów stosowne regulacje wewnętrzne, w tym np. „Regulamin Systemu Kontroli Wewnętrznej w Idea Bank S.A.” czy też te związane z działalnością komórki ds. zgodności oraz Departamentu Audytu Wewnętrznego.

**3. Ustawa z dnia 15 grudnia 2016 r. o zmianie ustawy o grach hazardowych oraz niektórych innych ustaw, obowiązująca od 1 lipca 2017 r.**

Ustawa wprowadziła zakaz udostępniania usług płatniczych na stronach internetowych wykorzystujących nazwy domen internetowych wpisanych do Rejestru Domen Służących do Oferowania Gier Hazardowych niezgodnych z ustawą. W przypadku świadczenia usług płatniczych na takiej stronie dostawca usług płatniczych jest obowiązany do zaprzestania działań w ciągu 30 dni od dnia dokonania wpisu domeny do ww. Rejestru. Nieprzestrzeganie zakazu może skutkować karą pieniężną do 250.000 zł. Bank przyjął rozwiązania ograniczające możliwość udostępniania usług płatniczych w serwisach internetowych nielegalnie oferujących gry hazardowe na terenie Polski, polegające na wdrożeniu: aneksów do umów z partnerami z obszaru Pay By Link, zobowiązujących do nieświadczania usług na omawianych domenach, narzędzia MasterCard odrzucającego przy płatności kartą wszystkie transakcje dokonywane u podmiotów z Rejestru, weryfikacji podmiotów wpisanych do Rejestru, w tym w procesie otwierania rachunków. Dodatkowo Bank zamieścił na stronie internetowej komunikat informujący klientów, że Bank nie świadczy usług płatniczych na rzecz podmiotów urządzających nielegalne gry hazardowe w Internecie.



#### **4. Międzynarodowy Standard Sprawozdawczości Finansowej 9 („MSSF 9”) obowiązujący od 1 stycznia 2018 r.**

MSSF 9 wprowadza przede wszystkim nowe zasady wyceny aktywów, nowy model w zakresie ustalania odpisów aktualizujących, jak również wiele dodatkowych ujawnień. Szczegółowe informacje na temat zasad oraz implementacji MSSF 9 przez Idea Bank zostały zaprezentowane zostały w nocie 5.10 oraz 4.10 odpowiednio skonsolidowanego i jednostkowego sprawozdania finansowego Banku.

#### **5. Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów w sprawie bufora ryzyka systemowego opublikowane 1 września 2017 r.**

Rozporządzenie weszło w życie z dniem 1 stycznia 2018 r. Na jego podstawie na wszystkie banki działające w Polsce nałożono bufor ryzyka systemowego. Wskaźnik bufora ryzyka systemowego wynosi 3% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko obliczonej zgodnie z 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.

#### **6. Uchwała Rady Polityki Pieniężnej w sprawie obniżenia oprocentowania rezerwy obowiązkowej oraz uchwała zmniejszająca stopę rezerwy obowiązkowej**

Zmianą, mającą negatywny wpływ na wynik ekonomiczny sektora bankowego, jest decyzja Rady Polityki Pieniężnej w sprawie obniżenia oprocentowania rezerwy obowiązkowej. Od 9 października 2014 roku do końca roku 2017 środki zgromadzone na rachunkach w Narodowym Banku Polskim celem rozliczenia rezerwy były oprocentowane w wynosi 0,9 stopy referencyjnej, tj. 1,35%. Od stycznia 2018 roku stawka została obniżona do wysokości 0,50%. W przypadku Idea Banku S.A. zmiana ta przyczynia się do spadku przychodów odsetkowych o ok. 500 tys. zł miesięcznie.

Rada Polityki Pieniężnej również podjęła uchwałę zmniejszającą stopę rezerwy obowiązkowej dla środków pozyskanych co najmniej na 2 lata do wysokości 0%, co w pewnym stopniu ograniczy koszty operacyjne banku. Zmiana ta będzie miała zastosowanie począwszy od rezerwy utrzymywanej od 30 kwietnia 2018 roku.

#### **7. Rozporządzenie MiFID (Markets in Financial Instruments Directive)**

Od dnia 3 stycznia 2018 r. weszły w życie zmiany w regulacjach dotyczących oferowania instrumentów finansowych – tzw. MiFID II (Markets in Financial Instruments Directive), które zostały wprowadzone przez Parlament Europejski. Celem ww. zmian jest zwiększenie ochrony inwestorów poprzez wprowadzenie dodatkowych wymogów informacyjnych i technologicznych, a także nowych zasad dotyczących doradztwa inwestycyjnego.

Bank dostosowuje swoją działalność do wymogów wynikających z regulacji MiFID II, w szczególności poprzez dostosowanie zasad premiowania sprzedawców oraz zasad rekomendowania klientom określonych inwestycji.

#### **8. Dyrektywa regulująca usługi płatności (Payment Services Directive) („PSD II”)**

Państwa członkowskie Unii Europejskiej miały czas do 13 stycznia 2018 r. na transpozycję przepisów nowej dyrektywy 2015/2366 z dnia 25 listopada 2015 r. w sprawie usług płatniczych w ramach rynku wewnętrznego. Dyrektywa o usługach płatniczych wprowadza do stosowania m.in. dwie nowe usługi: usługę dostępu do danych z rachunku oraz usługę w zakresie inicjowania płatności w imieniu klienta.

Usługi te będą mogły być świadczone nie tylko przez banki, ale również przez nowe podmioty tak zwane TPP (*Third Party Provider*), które uzyskują zgodę KNF oraz licencję. Dyrektywa nakłada również na banki dodatkowe wymogi bezpieczeństwa w zakresie: bezpiecznego uwierzytelniania klienta, monitorowania transakcji w trybie online, stosowania odstępstw od zasad bezpieczeństwa. Dodatkowe wymogi oraz możliwości, które niesie za sobą Dyrektywa mogą mieć istotny wpływ na zmiany w otoczeniu konkurencji Banku. Po stronie Banku prowadzona jest analiza w zakresie modelu biznesowego wdrożenia ww. Dyrektywy.

#### **9. Projekt ustawy o dystrybucji ubezpieczeń, którego przewidywany termin rozpoczęcia obowiązywania to 23 lutego 2018 r., za wyjątkiem przepisów dotyczących konfliktu interesów, które powinny wejść w życie 3 stycznia 2018 r.**

Projektowane przepisy, wdrażające do polskiego prawa unijną dyrektywę w sprawie dystrybucji ubezpieczeń (tzw. dyrektywa IDD), przewidują rozwiązania zwiększające oraz ujednolicające ochronę klientów zawierających umowy ubezpieczenia, bez względu na różnice między kanałami dystrybucji tych ubezpieczeń. Wzmocnienie ochrony klienta wiązać się ma z wprowadzeniem zapisów dotyczących obowiązków informacyjnych m.in. na temat produktu ubezpieczeniowego i jego dystrybutora, czy też wysokości wskaźnika kosztów dystrybucji oraz wskaźnika kosztów prowizji związanych z proponowaną umową ubezpieczenia. Dodatkowo przewidziany został również obowiązek doskonalenia zawodowego osób zajmujących się dystrybucją ubezpieczeń. Za naruszenie obowiązków wynikających z ustawy przewidziano sankcje administracyjne oraz karne.

Bank podjął odpowiednie działania dostosowawcze, jak również prowadzone są rozmowy z ubezpieczycielami celem uspołnienia procesów związanych z oferowaniem produktów ubezpieczeniowych i zagwarantowania pełnej zgodności z ustawą.

Nowe regulacje prawne oraz zmiany do istniejących, które nie weszły jeszcze w życie:

#### **1. Rozporządzenia o ochronie danych osobowych („RODO”)**

W dniu 25 maja 2018 roku, po dwuletnim *vacatio legis*, zacznie obowiązywać Rozporządzenie 2016/679 w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu danych osobowych oraz uchylecia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych – RODO). Akt ten stanowi istotny krok na drodze do umacniania praw podstawowych obywateli Unii Europejskiej („UE”) w erze cyfrowej i ułatwiania działalności gospodarczej poprzez uproszczenie i ujednoczenie zasad dla administratorów rynku wspólnotowego. Rozporządzenie jest zaprojektowane tak by zapewnić ochronę danych osobowych osób wewnątrz UE bez względu na miejsce przetwarzania danych. RODO wprowadza narzędzia ochrony danych osobowych osób, których informacje te dotyczą.

W związku z wejściem w życie (25 maja 2018) nowych przepisów (RODO) zmieniających podejście, regulacje i zakres wymaganych dokumentów Bank już w roku 2017 rozpoczął proces dostosowania i podjął wszystkie działania mające na celu pełne dostosowanie się do nowych regulacji.

#### **2. Wytyczne w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej pozycji zaliczonych do portfela niehandlowego**

Pod koniec 2017 roku Europejski Urząd Nadzoru Bankowego (EBA) opublikował dokument konsultacyjny w zakresie wytycznych zarządzania ryzykiem stopy procentowej pozycji zaliczonych do

portfela niehandlowego. Dokument ma na celu przedstawienie propozycji zmian do wytycznych EBA opublikowanych w maju 2015 r., które powinny zostać wdrożone przez banki do końca 2018 r. Dla Banku oznacza to wdrożenie w zarządzaniu ryzykiem stopy procentowej dalszych, dopracowanych metod ilościowych do kwantyfikacji ryzyka, zarówno dla metody zmiany wyniku odsetkowego, jak i wpływu na kapitał ekonomiczny.

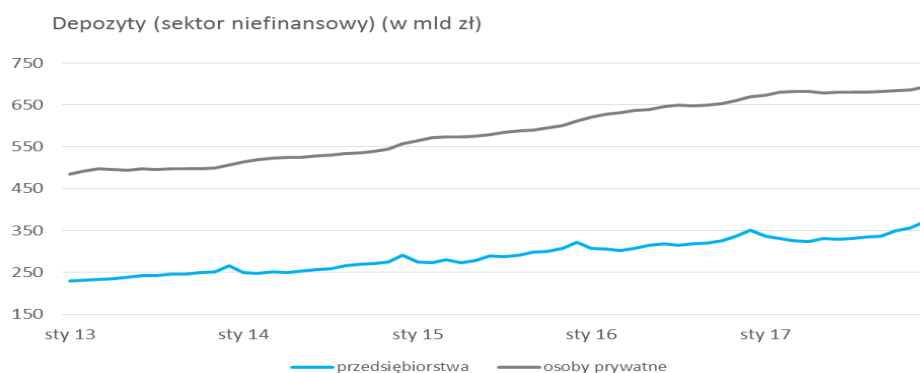
### 3. Nowa ustawa o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu

W 2018 r. powinna zostać uchwalona i wdrożona nowa ustawa o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu. Celem nowych regulacji jest podniesienie poziomu bezpieczeństwa europejskiego systemu finansowego w obszarze prania pieniędzy i przeciwdziałania terroryzmowi oraz dostosowanie metod działania do zmieniającego się otoczenia. Na Bank zostanie nałożonych więcej obowiązków związanych z identyfikacją i weryfikacją klientów.

## 2.2. Sytuacja w sektorze bankowym

### Depozyty osób prywatnych i przedsiębiorstw

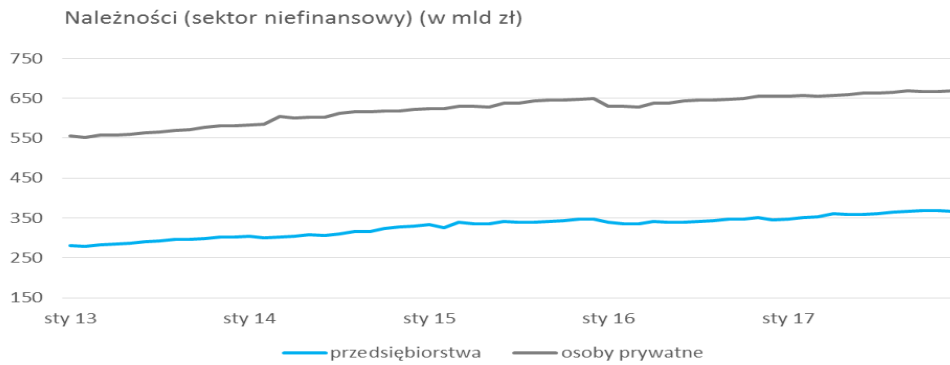
Na koniec 2017 r. ogólna wartość depozytów osób prywatnych w systemie bankowym wyniosła 693 mld zł, a wartość depozytów przedsiębiorstw (sektor niefinansowy) wyniosła 370 mld zł. W grudniu 2017 r. tempo wzrostu depozytów osób prywatnych w grudniu osiągnęło 3,5 % w ujęciu rok do roku (wobec 9,4% rok do roku w grudniu 2016 r.), natomiast depozyty przedsiębiorstw (sektor niefinansowy) przyrosły o 5,2 % w ciągu roku wobec wzrostu o 9,3 % w roku 2016. Przyrost depozytów osób prywatnych wynikał głównie z korzystnej sytuacji na rynku pracy. Wzrost depozytów przedsiębiorstw wynikał m.in. z dalszej poprawy ich kondycji finansowej. Przedsiębiorstwom, ponadto, opłacało się zaciągać kredyty na rozwój i inwestycje ze względu na niskie koszty takich kredytów.



Źródło: dane NBP

### Należności od osób prywatnych i przedsiębiorstw

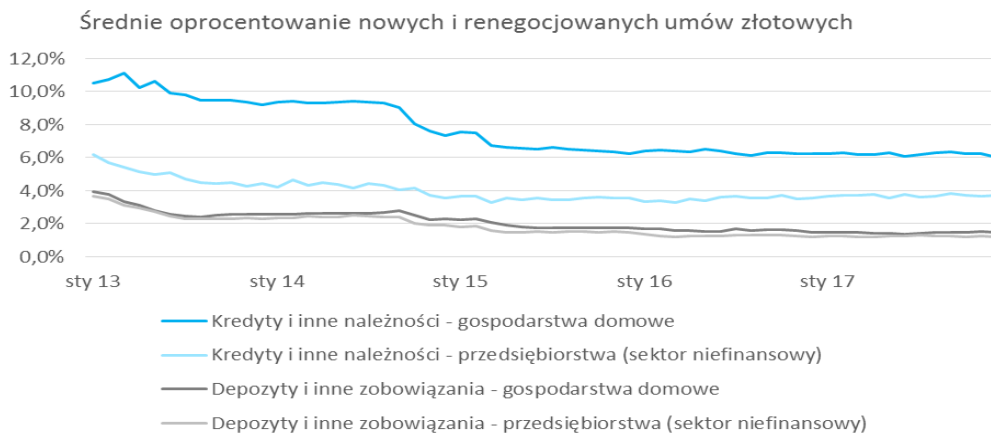
Na koniec grudnia 2017 roku wartość kredytów dla gospodarstw domowych wyniosła 668 mld zł (tj. wzrost o 1,8 % r/r), a wartość kredytów dla przedsiębiorstw wyniosła 366 mld zł (tj. wzrost o 6,1% r/r). Do czynników pozytywnie wpływających na skalę akcji kredytowej należy zaliczyć niskie stopy procentowe oraz poprawiającą się sytuację na rynku pracy.



Źródło: dane NBP

### Oprocentowanie depozytów i kredytów

Według danych NBP, w grudniu 2017 roku średnie oprocentowanie nowych umów depozytów złotych dla gospodarstw domowych wyniosło 1,5% i nie uległo zmianie r/r. W przypadku nowych depozytów przedsiębiorstw oprocentowanie również pozostało na poziomie z 2016 r. i wyniosło 1,2%. Oprocentowanie nowych kredytów złotych nie uległo istotnej zmianie r/r, tj. w przypadku gospodarstw domowych wyniosło 6,0%, a w przypadku przedsiębiorstw 3,7%.



Źródło: dane NBP

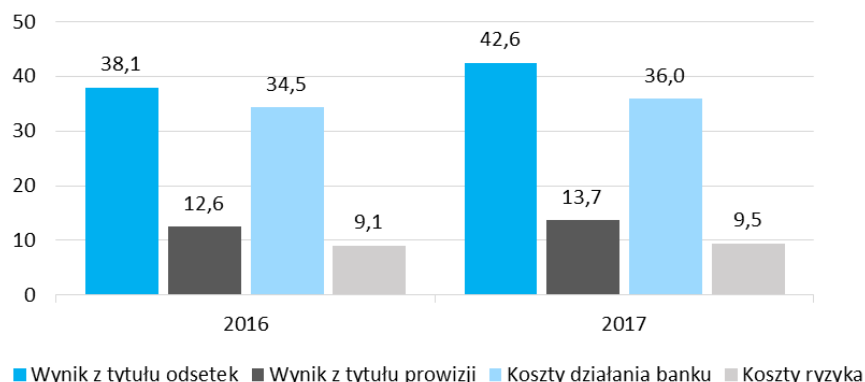
### Wyniki finansowe sektora bankowego

W 2017 roku, w porównaniu z rokiem poprzednim, banki wypracowały zysk netto w wysokości 13,6 mld zł, czyli o 2,2 % niższy w porównaniu do roku 2016. Na wynik sektora bankowego wpłynęły następujące czynniki:

- wzrost wyniku z tytułu odsetek o 4,6 mld zł (tj. 11 % r/r), wynikający ze wzrostu przychodów odsetkowych (głównie z tytułu kredytów i innych należności) przy jednoczesnym obniżeniu kosztów odsetkowych z tytułu zobowiązań finansowych (spadek o 0,35 mld zł),
- wzrost wyniku z tytułu prowizji o 1,1 mld zł, wynikający ze wzrostu przychodów z tytułu opłat i prowizji o 1,5 mld zł przy jednoczesnym wzroście kosztów z tytułu opłat i prowizji o 0,35 mld zł,

- wzrost kosztów działalności o 1,5 mld zł wynikający przede wszystkim z wprowadzenia podatku od aktywów,
- wzrost kosztów ryzyka o 0,4 mld zł jako pochodna wyższych odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i niefinansowych oraz spadek rezerw.

Wyniki sektora bankowego w Polsce (w mln zł)



Źródło: dane NBP

### 2.3. Sytuacja makroekonomiczna w 2017 roku

W 2017 roku podstawowe wskaźniki makroekonomiczne kształtowały się następująco:

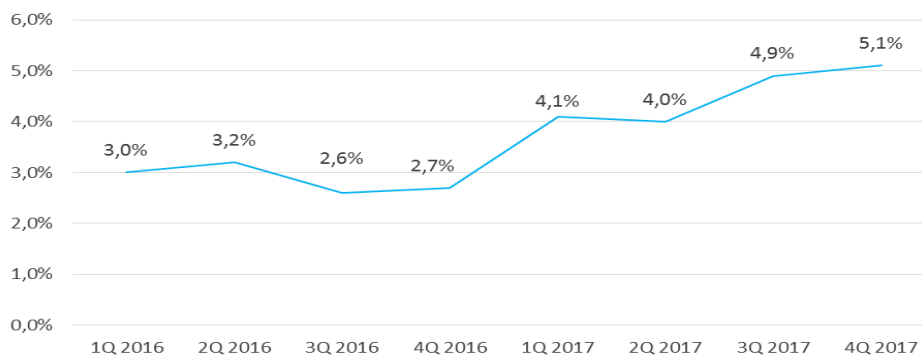
Wskaźnik	31.12.2017 r.	31.12.2016 r.
Dynamika PKB	4,6% r/r	2,9% r/r
Stopa inflacji (średnioroczna)	2,,0% r/r	-0,6% r/r
Stopa bezrobocia	6,6%	8,3%
WIBOR 3M	1,72%	1,73%
Kurs PLN/EUR	4,17	4,42

#### Wzrost gospodarczy

Polska gospodarka jest we wzrostowej fazie cyklu koniunkturalnego. W całym 2017 r. PKB wzrósł o 4,6%, podczas gdy rok wcześniej dynamika wzrostu wynosiła 2,9%.

W roku 2017 popyt krajowy wzrósł realnie o 4,7% przy wzroście PKB o 4,6%, w roku 2016 popyt krajowy wzrósł o 2,2% przy wzroście PKB o 2,9%. Spożycie ogółem w 2017 r. przekroczyło poziom z 2016 r. o 4,2%, w tym spożycie w sektorze gospodarstw domowych o 4,8% (w 2016 r. odpowiednio wzrost: o 3,4% oraz o 3,9%). Głównym czynnikiem napędzającym polską gospodarkę pozostaje konsumpcja, która wzrosła o 4,8% - najwięcej od 2008 r. Co więcej, dynamika wzrostu polskiego PKB w 2017 roku jest dwukrotnie wyższa niż średnia dla Unii Europejskiej. W roku 2017 eksport wzrósł o 8,3%, a import o 10,4%.

Dynamika PKB\*



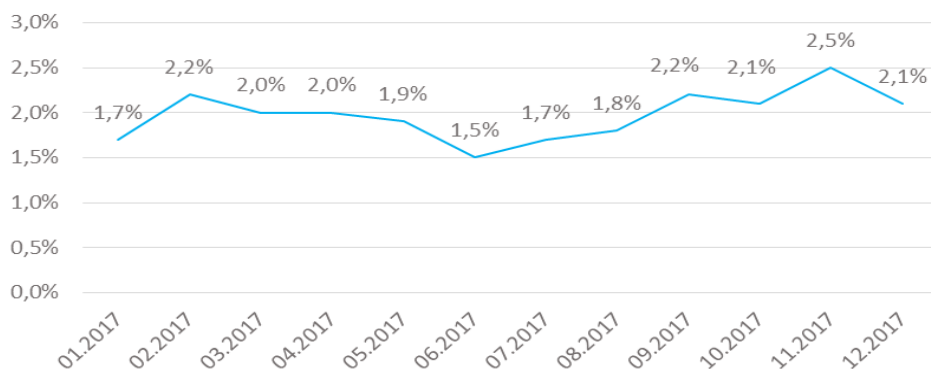
\*Dynamika realna PKB niewyrównanego sezonowo, ceny stałe średnioroczne roku poprzedniego

Źródło: dane GUS

## Inflacja

Wzrost cen towarów i usług konsumpcyjnych w 2017 roku wyniósł 2,0% (wobec spadku o 0,6% w analogicznym okresie 2016 r.) i był wyższy od założonego w ustawie budżetowej o 0,7 pkt proc. Największy wpływ na wskaźnik cen towarów i usług konsumpcyjnych w 2017 roku miały wyższe ceny żywności (o 4,6%), w zakresie mieszkania (o 1,6%) oraz transportu (o 3,8%), które podwyższyły wskaźnik w tym okresie odpowiednio o 1,01%, 0,41% i 0,33%.

Stopa inflacji



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

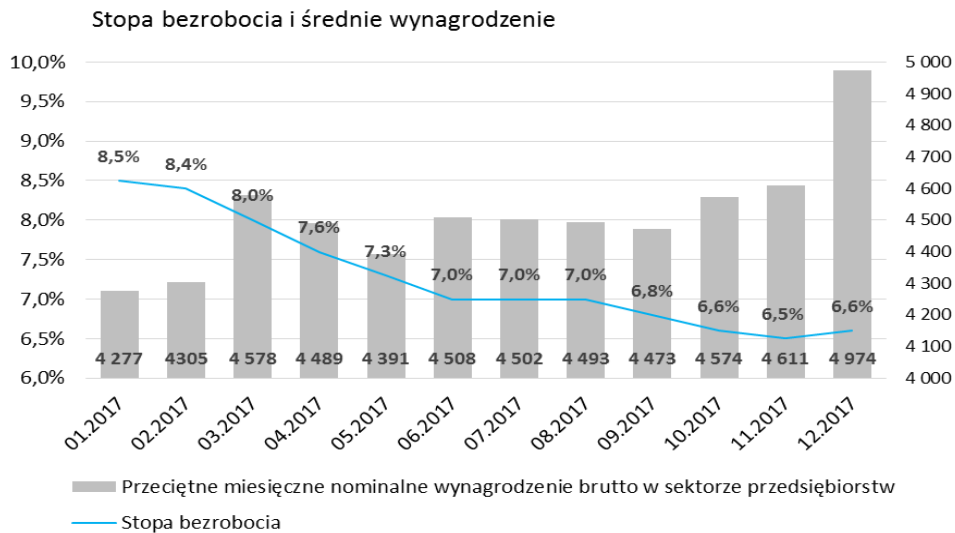
## Rynek pracy

Rynek pracy w 2017 roku charakteryzował się spadającą stopą bezrobocia. Zatrudnienie w sektorze przedsiębiorstw wzrosło średnio o 4,4% r/r, czemu towarzyszył utrzymujący się popyt na pracę. Stopa bezrobocia rejestrowanego zmniejszała się systematycznie i w grudniu 2017 roku wyniosła 6,6%. Wskaźnik bezrobocia na koniec 2017 roku osiągnął poziom niższy niż w analogicznym okresie 2016 roku o 1,6%. Od 1991 roku jest to najniższy poziom tego wskaźnika odnotowany w końcu roku. Stopa bezrobocia w grudniu 2017 roku (6,6%) była o 1,4 punktu procentowego niższa od wysokości tego wskaźnika przyjętej w założeniach do projektu budżetu państwa na 2017 roku (8,0%).

W grudniu 2017 roku przeciętne zatrudnienie w sektorze przedsiębiorstw było wyższe o 4,6% r/r i wyniosło 6 064,8 tys., a przeciętne miesięczne wynagrodzenie (brutto) było wyższe o 7,3% r/r i wyniosło 4 973 zł.

W całym 2017 roku liczba bezrobotnych spadła o 252,1 tys. osób, tj. o 18,9%, podczas gdy w 2016 roku liczba bezrobotnych spadła o 228,2 tys. osób, tj. o 14,6%.

Jedną z przyczyn spadku liczby bezrobotnych w 2017 roku w porównaniu do 2016 roku było ożywienie gospodarcze, co znalazło wyraz w dynamice wzrostu PKB, która była silniejsza niż w 2016 roku. Utrzymujący się wzrost gospodarczy wpłynął na wzrost liczby ofert pracy w skali roku. W całym 2017 roku pracodawcy zgłosili do urzędów pracy 1 692,9 tys. wolnych miejsc pracy i miejsc aktywizacji zawodowej, tj. o 198 tys. (o 13,2%) więcej niż w 2016 roku (1 494,9 tys.).



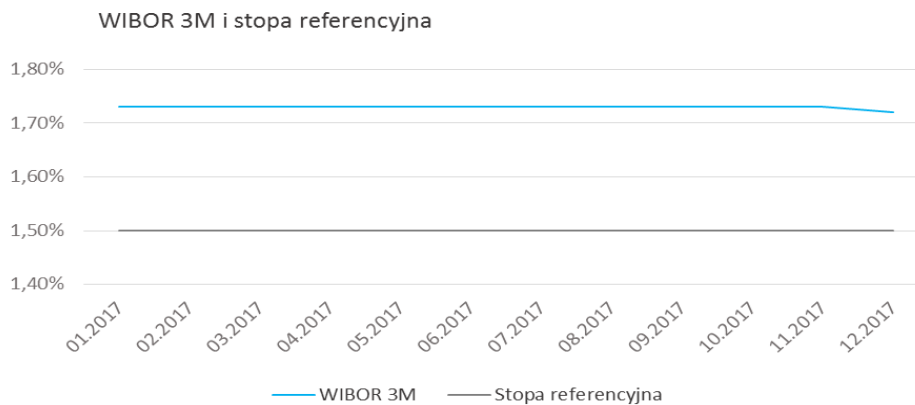
Źródło: dane GUS

### Stopy procentowe

W 2017 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. RPP oceniła, że mimo korzystnej koniunktury oraz dynamiki płac wyższej od wzrostu wydajności pracy, presja inflacyjna pozostaje ograniczona, a w gospodarce nie narastają nierównowagi. RPP oceniła ryzyko trwałego przekroczenia celu inflacyjnego w średnim okresie jako ograniczone. Stabilizacja stóp procentowych umożliwi realizację celu inflacyjnego, a jednocześnie wspiera oczekiwane ożywienie inwestycji.



Źródło: dane GUS

## Rynek finansowy

Ze względu na relatywnie stabilne oczekiwania dotyczące stóp procentowych NBP i brak wyraźnych zmian premii terminowej rentowności obligacji skarbowych nie zmieniły się istotnie w 2017 r. Z kolei w ślad za wzrostem cen akcji na świecie oraz pod wpływem korzystnych sygnałów dotyczących koniunktury w polskiej gospodarce w II połowie 2017 r. nadal rosły ceny akcji w Polsce, choć wolniej niż w I połowie roku. W efekcie główny indeks giełdowy zbliżył się do poziomu z 2007 r.

Poprawa nastrojów na światowych rynkach finansowych oraz dobre dane z polskiej gospodarki sprzyjały napływowi kapitału do Polski, co wspierało dalszą aprecjację złotego. W efekcie złoty umocnił się wobec dolara amerykańskiego i franka szwajcarskiego. Jednocześnie ze względu na aprecjację euro kurs złotego do tej waluty ustabilizował się w ostatnich miesiącach 2017 r.

Wobec bardzo dobrej sytuacji na amerykańskim rynku pracy i perspektywy stabilizacji inflacji w pobliżu celu w średnim okresie Rezerwa Federalna (Fed) kontynuowała w 2017 r. stopniowe zacieśnianie polityki pieniężnej. W 2017 r. Fed dwukrotnie podniósł przedział dla stopy procentowej. W październiku 2017 r. Fed rozpoczął stopniowe zmniejszanie swojej sumy bilansowej, ograniczając reinwestycje aktywów, co dodatkowo oddziałuje w kierunku zacieśniania warunków monetarnych.

Z kolei Europejski Bank Centralny (EBC), wobec wciąż umiarkowanej inflacji w strefie euro, utrzymywał stopy procentowe w pobliżu zera, a także nadal skupował aktywa finansowe. W październiku 2017 r. EBC zdecydował o przedłużeniu programu luzowania ilościowego przynajmniej do września 2018 r., jednocześnie zmniejszając skalę miesięcznych zakupów z 60 do 30 mld euro od początku 2018 r.

## 2.4. Prognozowana sytuacja makroekonomiczna na 2018 rok

W roku 2018 perspektywy dla wzrostu popytu krajowego pozostaną korzystne, ale wygaśnięcie efekt programu „Rodzina 500 plus” podwyższający dynamikę konsumpcji. Dodatkowo prognozowane jest obniżenie wzrostu gospodarczego w strefie euro. Łącznie przełoży się to na stopniowe spowolnienie dynamiki PKB.

Wraz ze stopniowo narastającą presją popytową i kosztową w horyzoncie projekcji wzrośnie inflacja bazowa. Wzrost wydatków konsumpcyjnych i inwestycyjnych przyczyni się do ukształtowania się luki popytowej na dodatnim, choć relatywnie niskim poziomie. Zwiększające się problemy przedsiębiorstw związane z niedostateczną wielkością podaży pracy przekładać się będą na wzrost



wynagrodzeń przewyższający dynamikę wydajności pracy. Można oczekiwać dalszego spadku bezrobocia. Krajową inflację ograniczać będzie utrzymujące się umiarkowane tempo wzrostu cen w strefie euro, niskie ceny surowców na rynkach światowych oraz aprecjacja efektywnego kursu złotego.

Pomimo proinflacyjnego oddziaływania poprawy krajowej koniunktury w 2018 roku oczekiwany jest spadek dynamiki cen żywności i energii, co wynika z ustąpienia czynników o charakterze podażowym, które podwyższają inflację tych cen od 2017 roku.

Czynnikiem determinującym w 2018 roku decyzje Rady Polityki Pieniężnej będą ceny towarów i usług. Według projekcji w 2018 roku średni poziom inflacji wyniesie w ciągu całego roku około 2,4% wobec 2% w 2017 roku.

Polski system bankowy jest dobrze dokapitalizowany, płynny i zyskowy. System bankowy udowodnił odporność na szoki, a jego zależność od zagranicznego finansowania zmalała w ostatnich latach. Przeteterminowane zobowiązania wynosiły 6 % całości udzielonych kredytów brutto w I połowie 2017 roku. Można zakładać, że dynamika akcji kredytowej przyspieszy do 7-8% w ujęciu nominalnym w 2018 roku, co odzwierciedlać będzie sprzyjające otoczenie makroekonomiczne.

W gospodarce światowej trwa wyraźna poprawa koniunktury. W strefie euro dane o PKB sygnalizują dalsze ożywienie aktywności gospodarczej, czemu sprzyja poprawa sytuacji na rynku pracy, poprawiające się nastroje podmiotów gospodarczych, a także wzrost obrotów w handlu międzynarodowym. Korzystna koniunktura utrzymuje się także w Stanach Zjednoczonych. Z kolei w Chinach, po stabilizacji wzrostu PKB w 2017 roku, nadal oczekuje się stopniowego spowalniania dynamiki aktywności gospodarczej.

Mimo ożywienia globalnej koniunktury inflacja za granicą pozostaje umiarkowana. Przyczynia się do tego wciąż niska wewnętrzna presja inflacyjna w wielu krajach. Jednocześnie ceny niektórych surowców, w tym ropy naftowej, wzrosły w ostatnich miesiącach. Towarzyszył temu spadek cen surowców rolnych.

### 3. Działalność 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.

#### 3.1. 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. Oferta kredytowa Banku dedykowana temu segmentowi stanowi odpowiedź na aktualne potrzeby przedsiębiorców w zakresie pozyskania finansowania niezbędnego do prowadzenia i rozwoju działalności gospodarczej oraz uwzględnia aktualne trendy na rynku kredytów dla firm. Rok 2017 był kolejnym okresem, w którym Bank rozwijał ofertę skierowaną dla tej grupy klientów, podejmując zrównoważone działania mające na celu zarówno utrzymanie długotrwałych relacji z dotychczasowymi klientami, jak i pozyskanie nowych. W zakresie drugiego z wymienionych kierunków należy przede wszystkim podkreślić znaczenie, jakie na tym polu miała dystrybucja oferty kredytów w rachunku, przeznaczonych na finansowanie bieżących potrzeb przedsiębiorstw. Konkurencyjne warunki cenowe połączone z optymalnym procesem kredytowym pozwoliły efektywnie zwiększać skalę nowych i jednocześnie aktywnych klientów Banku.

W istotnym stopniu Bank rozwijał proces dystrybucji kredytów online, za pośrednictwem aplikacji Obrotomierz. Jest to narzędzie do procesowania transakcji kredytowych umożliwiające ekspresową

ocenę ryzyka transakcji i wydanie decyzji kredytowej w kilkanaście minut od złożenia wniosku. Zdecydowana większość klientów otrzymuje środki już w dniu zaakceptowania umowy kredytowej. Dotychczas Bank wykorzystywał ten kanał do oferowania kredytów gotówkowych dla przedsiębiorców w następujących formach: kredytu obrotowego (ratalnego), limitu w rachunku, prostego kredytu inwestycyjnego oraz karty kredytowej. W 2017 r. wdrożone zostały rozwiązania technologiczne umożliwiające procesowanie online również kredytów z zabezpieczeniem na nieruchomościach. Tym samym procesy kredytowe w Banku ulegają znacznej optymalizacji. Jest to istotny element budowania przewagi konkurencyjnej na rynku finansowania dla przedsiębiorstw. Dostęp do złożonych kredytów inwestycyjnych, czy znaczącego finansowania obrotowego, stał się dla klientów Banku jeszcze prostszy. Jednocześnie zachowane zostały standardy minimalizujące ryzyko kredytowe oraz zapewniające bezpieczeństwo transakcji.

Bank aktywnie działa również na polu poszerzenia oferty kredytowej dla nowych segmentów klientów. W 2017 r. należy zwrócić uwagę na rozwój oferty finansowania dla Profesjonalistów – przedsiębiorców działających w wolnych zawodach tj. notariuszy, adwokatów, komorników sądowych, radców prawnych, lekarzy, stomatologów, weterynarzy.

Idea Bank stawia sobie za cel wspomaganie osób przedsiębiorczych w realizacji ich marzeń o własnym biznesie, aktywnie służy pomocą przy rozwijaniu działalności małym podmiotom gospodarczym: mikro-, małym i średnim przedsiębiorcom. Kluczowe wartości, którymi Idea Bank kieruje się w relacjach z klientami to zaufanie i otwartość na nowe idee. Przekładają się one na ścisłą współpracę z każdym przedsiębiorcą - od momentu gdy Klient po raz pierwszy pojawi się w oddziale z pomysłem na własną firmę, poprzez opracowanie i sfinansowanie planu rozwoju firmy. To nie wszystko – dzięki współpracy z Tax Care S.A. klienci otrzymują wsparcie w prowadzeniu księgowości i kadr. Idea Leasing S.A. to natomiast partner, dzięki któremu klienci Banku mają dostęp do profesjonalnych usług leasingowych. Naczelną ideą Banku jest komplementarne wspieranie biznesu swoich klientów.

Oferta kredytowa Banku, odzwierciedlając potrzeby finansowe klientów firmowych, oparta była w 2017 r. na trzech głównych liniach produktowych:

- Kredyty operacyjne w rachunku firmowym: przeznaczone na finansowanie bieżących potrzeb przedsiębiorców; skierowane do transakcyjnych klientów, przeprowadzających rozliczenia przez rachunki bankowe,
- Kredyty operacyjne ratalne: zapewniają finansowanie jednorazowych potrzeb bieżących przedsiębiorców; konstrukcja tej oferty stawia na dostępność oraz proste zasady obsługi,
- Kredyty inwestycyjne: służą finansowaniu inwestycji w środki trwałe; okres spłaty powiązany jest z okresem zwrotu z inwestycji;

Ponadto, w celu zapewnienia komplementarności oferty, Bank dystrybuował kredyty samochodowe oraz specjalistyczne finansowanie dla instytucji opieki zdrowotnej.

### **Kredyty operacyjne**

Oferta kredytów operacyjnych ma na celu zaspokojenie potrzeb związanych z pozyskaniem kapitału na bieżące finansowanie działalności gospodarczej i przyjmuje formę kredytów odnawialnych (kredyt w rachunku bieżącym) na okres do 12 mies. lub nieodnawialnych (kredyt obrotowy ratalny) na okres do 96 mies.

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

W celu wzmocnienia akwizycji nowych klientów kredytowych Bank aktywnie oferował produkt o nazwie „Kredyt Fair”, tj. kredyt w rachunku bieżącym skierowany do klientów bez zobowiązań kredytowych w Idea Banku. Dzięki zastosowanej konstrukcji, produkt w wariantach „Fair” motywuje klienta do przeniesienia całości lub części generowanych przepływów na rachunkach bankowych do Idea Banku. Produkt umożliwił pozyskanie w 2017 r. kolejnych niemal 7 tys. nowych, transakcyjnych klientów (dane wg stanu na dzień 31.12.2017 r.).

### **Kredyty inwestycyjne**

Oferta kredytów inwestycyjnych umożliwia finansowanie działań inwestycyjnych i rozwojowych wdrażanych w ramach prowadzonej działalności gospodarczej. Celami takiego finansowania może być zakup technologii czy wyposażenia oraz zakup lub modernizacja maszyn, urządzeń czy nieruchomości. Transakcje takie cechują się dłuższym okresem spłaty (do 10 lat) oraz nieodnawialnym charakterem. Istotną przewagą oferty kredytów inwestycyjnych Idea Bank jest dostęp do nich również przez kanał online, tak dla nowych jak i aktualnych klientów Banku.

### **Kredyty samochodowe**

Oferta kredytów samochodowych wprowadza możliwość finansowania oraz refinansowania zakupu pojazdów przez przedsiębiorców, w tym pojazdów specjalistycznych, naczep, autobusów, ciągników siodłowych itp.. Od listopada 2017 r. oferta tej linii produktowej jest dostępna dla przedsiębiorców w ramach kredytu inwestycyjnego. Klienci Banku korzystają również z oferty leasingowej oraz najmu długoterminowego, dostępnej dzięki współpracy przez Bank z partnerami biznesowymi w tym segmencie usług.

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

Oferta finansowania skierowana jest dla specjalistycznych przedsiębiorstw oraz instytucji z branży opieki zdrowotnej, dystrybuowana przy współpracy ze spółką MW Trade S.A. Oferta nie ulegała znaczącym modyfikacjom w 2017 r. Kontynuowano oferowanie finansowania dla ww. podmiotów oraz wykup istniejących wierzytelności przysługujących spółce MW Trade S.A.

### **Ubezpieczenia**

Zasadniczym produktem ubezpieczeniowym dostępnym w 2017 roku było ubezpieczenie o nazwie „Bezpieczny Podatnik”, które chroni klientów od ryzyka majątkowego, w tym jako pierwsze na rynku od straty majątkowej z powodu błędu księgowego. Podstawowy zakres ubezpieczenia obejmuje również śmierć, inwalidztwo czy przewlekłą chorobę ubezpieczonego.

W zależności od preferencji, klient może wybrać Ubezpieczenie „Bezpieczny Podatnik” w wariantach jednorazowym, ze składką opłacaną z góry za cały okres ochrony lub w wariantach z miesięcznym cyklem płatności składki za ochronę ubezpieczeniową. Zakres ochrony jest tożsamy w dwóch wariantach.

Bank, przy aktualizacji oraz rozbudowie oferty ubezpieczeniowej, dedykowanej jako możliwe zabezpieczenie ekspozycji kredytowej, działa zgodnie z poniższymi zasadami:

- zapewnienie klientom Banku jak najlepszych warunków ochrony, w tym w zakresie oczekiwanego poziomu świadczenia ubezpieczeniowego,
- zapewnienie ochrony ubezpieczeniowej z uwzględnieniem cech potencjalnych klientów (np. wieku, wykonywanych zawodów, charakteru prowadzonej działalności gospodarczej itp.) - Bank dąży do różnicowania oferty skierowanej do osób fizycznych (konsumentów) od oferty skierowanej do przedsiębiorców,
- przejrzystość i łatwość zrozumienia zapisów oraz konstrukcji produktów dla klientów Banku w celu wzmocnienia 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 spłaty udzielonego przez Bank kredytu/pożyczki. W takim przypadku, Bank będzie honorował także ubezpieczenia zawarte przez klienta bez pośrednictwa Banku, o ile zakres ochrony będzie pozwalał na odpowiednie zabezpieczenie ekspozycji kredytowej.

Monitoringiem objęta jest jakość sprzedaży i obsługi produktów ubezpieczeniowych oraz dostosowanie produktów do potrzeb klientów za pomocą ustalonych limitów o charakterze ostrożnościowym związanych z retencją (limity reklamacji dla danego produktu oraz limity rezygnacji/odstąpień od produktów ubezpieczeniowych).

Ponadto, dla produktów ubezpieczeniowych stanowiących zabezpieczenie ekspozycji kredytowych Bank cyklicznie monitoruje poziom koncentracji w ramach ustalonego limitu koncentracji produktu ubezpieczeniowego - rozumiany jako procentowy udział salda udzielonych produktów kredytowych zabezpieczonych danym produktem ubezpieczeniowym do salda udzielonych produktów kredytowych.

Informacje w zakresie wykorzystania poszczególnych limitów są przekazywane do wiadomości Zarządu oraz Rady Nadzorczej Banku. W przypadku przekroczenia ustalonych limitów podejmowane są odpowiednie decyzje zarządcze oraz działania zaradcze.

### **Działalność depozytowa i produkty inwestycyjne**

#### **Rachunki bieżące i oszczędnościowe**

Podobnie jak w roku poprzednim, Bank w 2017 roku pozyskał ponad 90 tys. nowych klientów poprzez sprzedaż rachunków bieżących i oszczędnościowych. 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 kierowanej do małych i średnich przedsiębiorstw pozostało Konto FIRMA TO JA, w którym oprócz jego bezpłatnego prowadzenia klienci zyskują m.in. możliwość skorzystania z szeregu premii w ramach Promocji „Premiowanie za bankowanie”, dostęp do platformy bankowości internetowej Idea Cloud, innowacyjnych przestrzeni Idea Hub oraz usługi Mobilny Wpłatomat, którą Bank oferuje jako jedyną na polskim rynku.

W 2017 roku Bank uprościł ofertę kierowaną do klientów indywidualnych. W sprzedaży pozostały dwa rachunki oszczędnościowe (Konto ZOŚKA PRO oraz Konto ZYSKOWNE), których klienci aktywnie

korzystają także z rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego. Konto IDEALNE pozostaje jednym z niewielu produktów na rynku z bezwarunkowo bezpłatnym prowadzeniem i kartą debetową. W 2017 roku Bank odnotował niemal 50 % wzrost r/r w pozyskaniu nowych klientów indywidualnych zawierających umowę o rachunek.

### **Depozyty terminowe**

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. Dzięki tym rozwiązaniom, Bank zanotował wzrost środków klientów zgromadzonych na nieoprocentowanych rachunkach. Dodatkowo najwyższe oprocentowane lokaty dedykowane były dla nowych klientów Banku, lub klientów deponujących nowe środki, co pozwoliło na pozyskanie 111 tys. nowych klientów depozytowych Banku. Niezmiennie największym zainteresowaniem cieszyły się depozyty terminowe dostępne w kanałach zdalnych oraz lokaty terminowe występujące w krótkich, czasowo ograniczonych edycjach.

### **Lokaty strukturyzowane**

W 2017 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 ponad 50 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 2017 r. przeprowadzono 34 subskrypcji takich lokat strukturyzowanych). Dużą popularnością cieszyły się również subskrypcje oparte o koszyk amerykańskich potentatów giełdowych (w 2017 r. miało miejsce 10 takich subskrypcji). W ofercie Banku w 2017 r. znajdowały się również inne lokaty strukturyzowane oparte o koszyki akcji spółek zagranicznych, m. in. powiązanych ze spółkami z branży IT.

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 z formatem autocall opartej o jeden z opisanych powyżej indeksów (format stosowany dotychczas wyłącznie w połączeniu z pojedynczymi lub koszykami spółek giełdowych).

### **Karty debetowe**

Bank posiada szeroką ofertę kart debetowych skierowanych do klientów indywidualnych, osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą oraz klientów private banking obsługiwanych pod marką Lion`s Bank. 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. Obecnie Bank pracuje nad kolejnymi innowacyjnymi usługami dla kart płatniczych, które w 2018 r. wzbogacą ofertę kart płatniczych m.in. udostępnienie Klientom dostępu do cyfrowego portfela.

## Karty kredytowe

Bank posiada ofertę kart kredytowych skierowaną do osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą oraz segmentu private banking obsługiwanego pod marką Lion`s Bank. Liczba kart kredytowych wydawanych osobom fizycznym prowadzącym działalność gospodarczą systematycznie rośnie osiągając poziom 11,8 tys. sztuk w 2017 r. Odnotowano również wzrost transakcji bezgotówkowych o 12,1% w porównaniu do końca 2016 roku. Karty wydawane w segmencie private banking posiadają bogaty pakiet usług dodatkowych, w tym Concierge oraz bogate ubezpieczenia podróży. Liczba posiadaczy kart Lion`s Bank w porównaniu do końca roku 2016 wzrosła o 31,6%.

## Bankowość elektroniczna

W 2017 roku dokonano szeregu istotnych poprawek warunkujących wydajność oraz bezpieczeństwo platformy transakcyjnej Idea Cloud m.in. takich jak zmiany w funkcjonalności generowania faktur czy poprawa mechanizmów modułów analitycznych związanych z wizualizacją przychodów i kosztów.

Wśród najważniejszych zmian w 2017 roku należy wymienić:

- integrację Idea Cloud z Idea Faktor (wnioskowanie o faktoring oraz zawieranie umów o faktoring poprzez SMS),
- dodanie możliwości wnioskowania o produkty strukturyzowane z poziomu bankowości,
- dodanie nowej funkcjonalności umożliwiającej klientom Biur Rachunkowych korzystających z licencji Tax Care sparowanie bankowości Idea Cloud z usługami (panelem) TaxCare,
- dodanie funkcjonalności dla platformy autodealingowej (kantor/NTW).

## Bankowość mobilna

Najważniejsze wdrożenia związane z aplikacją mobilną Idea Bank w 2017 roku dotyczyły przede wszystkim ulepszenie sprawności jej funkcjonowania oraz istotnie wpłynęły na poprawę jej szybkości.

Działania te polegały m.in. do:

- wydłużenia godzin dostępności przelewu Express Elixir,
- poprawy bezpieczeństwa przy zlecaniu przelewów wysokokwotowych oraz działania przelewów SORBNET,
- eliminacji błędu związanego z udostępnianiem historii transakcji,
- poprawy działania aplikacji w przypadku utraty połączenia z Internetem,
- usprawnienia aktualizacji salda po wykonaniu transakcji.

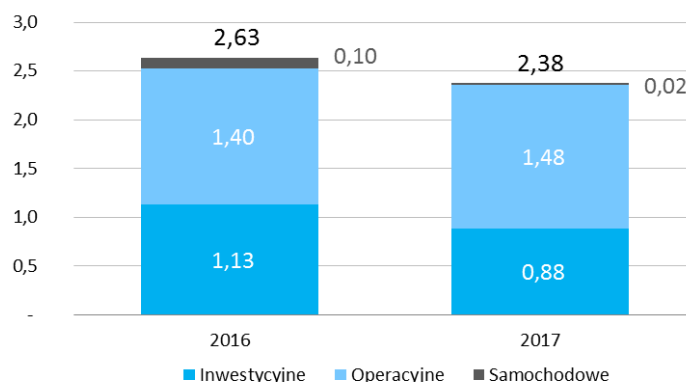
## 3.2. Działalność kredytowa

W 2017 roku wartość udzielonych kredytów wyniosła 2,38 mld zł wobec 2,63 mld zł w 2016 roku (spadek o 9,5%). Na dzień 31.12.2017 r. Bank posiadał 11% udział w złotych należnościach kredytowych sektora bankowego od mikro, małych i średnich przedsiębiorstw. W 2017 roku Bank prowadził akcję kredytową przede wszystkim w zakresie kredytów operacyjnych i inwestycyjnych.

	2017		2016		Zmiana	
	w mld zł	w %	w mld zł	w %	w mld zł	w %
<b>Kredyty, w tym:</b>	<b>2,38</b>	<b>100,0%</b>	<b>2,63</b>	<b>100,0%</b>	<b>-0,25</b>	<b>-9,5%</b>
Inwestycyjne	0,88	37,0%	1,13	43,0%	-0,25	-22,1%
Operacyjne	1,48	62,2%	1,40	53,2%	0,08	5,7%
Samochodowe	0,02	0,8%	0,10	3,8%	-0,08	-80,0%

Wartość udzielonych kredytów operacyjnych wyniosła na koniec 2017 roku wyniosła 1,48 mld zł. Tym samym utrzymywała się na zbliżonym poziomie w stosunku do 2016 roku (wzrost o 5,7% r/r). Jednocześnie istotnie wzrósł udział tej grupy produktowej w całkowitej strukturze sprzedaży kredytów z 53,2% do 62,2% r/r.

Wartość udzielonych kredytów (w mln zł)

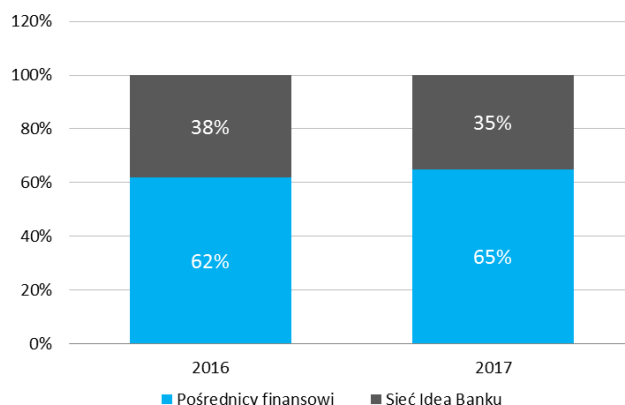


Odnotowano przy tym spadek sprzedaży kredytów inwestycyjnych z 1,13 mld zł w 2016 roku do 0,88 mld zł rok później (22,1% spadek r/r). Spadek sprzedaży kredytów inwestycyjnych wynikał z akcji budowania relacji z klientem bazującej na zwiększeniu jego obrotów w Banku oraz finansowaniu jego bieżących potrzeb finansowych produktami operacyjnymi.

Sprzedaż kredytów samochodowych w 2017 roku ukształtowała się na poziomie 0,02 mld zł, co stanowi spadek względem roku poprzedniego o 80,0%. Zapotrzebowanie przedsiębiorców w zakresie nabycia środków transportu realizowane jest w formie leasingu oraz najmu długoterminowego, dostępnych dzięki współpracy Banku z partnerami biznesowymi w tym segmencie usług. Kredyt samochodowy stanowi alternatywę finansowania, która jednak znacznie rzadziej jest wybierana przez klientów niż leasing.

Bank dystrybuje produkty poprzez własną sieć sprzedaży – oddziały, sieć direct i online – oraz poprzez pośredników finansowych. W 2017 r. udział sprzedaży kredytów poprzez sieć własną wzrósł w stosunku do roku poprzedniego z 62% do 65%. Utrzymanie na stabilnym poziomie poziomu współpracy z podmiotami pośrednictwa możliwe jest m.in. dzięki zapewnieniu konkurencyjnej oferty zwłaszcza pod kątem dostępności oraz adekwatności do potrzeb mikro i małych przedsiębiorstw.

Udział sieci sprzedaży w dystrybucji kredytów



Dystrybucja kredytów w Idea Bank w 2017 r. realizowana była w dwóch liniach procesowych:

- proces online: oparty na autorskiej i innowacyjnej aplikacji Banku Obrotomierz, stanowi ona narzędzie do procesowania transakcji kredytowych umożliwiając ekspresową ocenę ryzyka transakcji i wydanie decyzji kredytowej w kilkanaście minut od złożenia wniosku, zdecydowana większość klientów otrzymuje środki już w dniu zaakceptowania umowy kredytowej. Bank wykorzystuje ten kanał do oferowania kredytów gotówkowych dla przedsiębiorców w następujących formach: kredytu obrotowego (ratalnego i limitu w rachunku), uproszczonego kredytu inwestycyjnego oraz karty kredytowej; w 2017 r.



wdrożone zostały rozwiązania technologiczne umożliwiające także procesowanie online kredytów obrotowych (ratalnych) z zabezpieczeniem na nieruchomości,

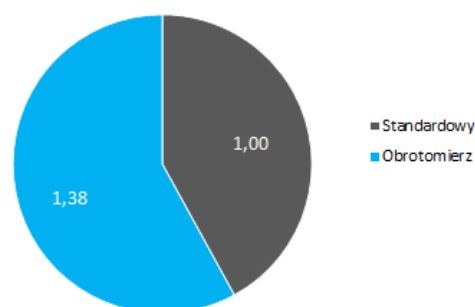
- proces standardowy: wykorzystujący rozszerzoną metodologię analizy zawierającą pełną ocenę formalno-prawną, ocenę dokumentów finansowych oraz analizę wskaźnikową. Bank stosuje indywidualne mechanizmy weryfikacji przeznaczenia środków oraz uniwersalne miary zdolności i wiarygodności kredytowej; proces umożliwia finansowanie transakcji bardziej złożonych, w tym udzielanych na wyższą kwotę.

W 2017 roku sprzedaż kredytowa online wyniosła 1,38 mld zł podczas gdy sprzedaż za pomocą procesu standardowego wyniosła 1 mld zł. Udział salda kredytów online w całym portfelu 2017 roku wynosił więc 58,0%.

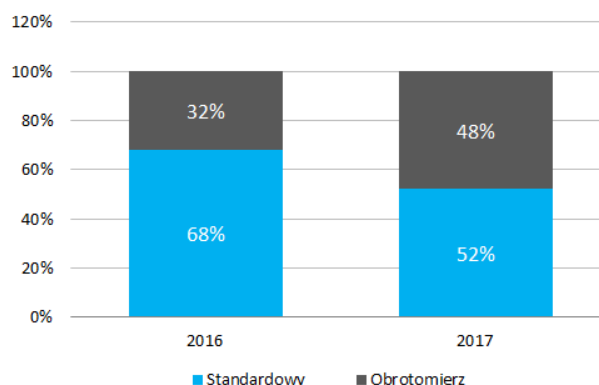
Z uwagi na niższe kwoty jednostkowe kredyty online mają wyższy udział w liczbie kredytów.

W 2017 r. proces online Bank dedykował głównie klientom rozliczającym się w wysokim stopniu poprzez rachunki firmowe, natomiast przedsiębiorcom generującym obrót gotówkowy proponował alternatywny proces, będący w praktyce połączeniem wnioskowania w formie online oraz wykorzystania tradycyjnych metod oceny wiarygodności i zdolności kredytowej, jednakże proces ten został zakwalifikowany jako standardowy.

Sprzedaż kredytowa z 2017 r. w podziale na proces dystrybucji (w mld zł)



Udział aplikacji kredytowych w 2017 r. w podziale na proces dystrybucji



### 3.3. Działalność depozytowa i produkty inwestycyjne

W 2017 i 2016 roku sprzedaż i saldo depozytów Banku kształtowały się następująco:

Sprzedaż	2017 r.	2016 r.	zmiana (%)
Rachunki bieżące (liczba nowych umów w sztukach)	94 463	74 049	27,6%
Konta oszczędnościowe (liczba nowych umów w sztukach)	19 563	15 684	24,7%
Depozyty terminowe (wolumen sprzedaży w mln zł)	84 941	58 293	45,7%
Lokaty strukturyzowane (wolumen sprzedaży w mln zł)	1 246	1 309	-4,8%

Saldo na dzień (w mln zł)	31.12.2017 r.	31.12.2016 r.	zmiana (%)
Rachunki bieżące	1 923	1 664	15,6%
Konta oszczędnościowe	1 162	1 189	-2,3%
Depozyty terminowe	15 398	12 740	20,9%
Lokaty strukturyzowane	1 990	2 126	-6,4%

### Rachunki bieżące i oszczędnościowe

Bank zwiększył sprzedaż zarówno rachunków bieżących jak i oszczędnościowych odnotowując wzrost liczby nowych umów r/r na poziomie 27%, zwiększając przy tym saldo środków na rachunkach bieżących o blisko 16%. Poziom środków oprocentowanych na kontach oszczędnościowych pozostał bez większych zmian (spadek salda r/r o 27 mln zł, co stanowi zmianę na poziomie 2,3%).

### Depozyty terminowe

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 2017 roku pozyskano blisko 1,25 mld zł depozytów w formie lokat strukturyzowanych o średnim okresie inwestycji równym 35 miesięcy. Saldo lokat strukturyzowanych zmniejszyło się w stosunku do końca 2016 r. o 6,28%. Spadek salda, przy zbliżonym do 2016 roku wolumenie sprzedaży, spowodowany jest głównie wcześniejszym zakończeniem kilku subskrypcji długoterminowych Lokat Strukturyzowanych (na łączną kwotę 368 mln zł), oferowanych w tzw. formule „autocall”. Dzięki tej formule klienci otrzymali zwrot kapitału znacznie wcześniej w stosunku do pierwotnej daty zapadalności (nawet 2 lata wcześniej) wraz z wysokim zyskiem (do 14% w skali dwóch lat inwestycji).

Produkt	Sprzedaż w 2017 r. (w mln zł)
Optimum Funds 140%	292
Optimum Funds	198
AAA	195
Cyfrowy Zysk	174
Best Funds	131
Momentum VI	123
Elite Funds Go!	61
Idea Kids III	46
AAA 12M	19
Elite Funds	8
<b>Razem</b>	<b>1 246</b>

### Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe

We współpracy z towarzystwami ubezpieczeń Bank oferuje produkty inwestycyjne w formie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych (UFK). W 2017 r. działania Banku w zakresie UFK koncentrowały się na zwiększaniu atrakcyjności oferty dla klientów i wprowadzaniu produktów osiągających stabilne, powtarzalne wyniki. Na koniec 2017 roku w ofercie Banku znajdowało się sześć produktów inwestycyjnych opartych o UFK oraz jedno ubezpieczenie ochronne. Bank wprowadzał produkty ze składką jednorazową oraz regularną zachowując pełną transparentność w zakresie ponoszonych przez klientów opłat.

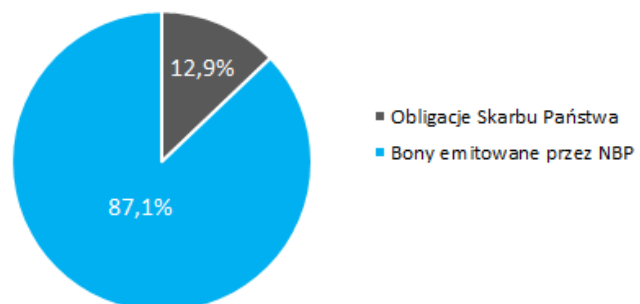
### 3.4. Działalność skarbowa i inwestycyjna

W 2017 roku Bank prowadził swoją działalność skarbową w następujących obszarach:

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

Na koniec 2017 roku całkowita wartość nominalna inwestycyjnych aktywów finansowych w zarządzaniu Departamentu Skarbu i Rynków Finansowych wynosiła 4 212 mln zł z czego 87,1% stanowiły obligacje Skarbu Państwa, a pozostałe 12,9% bony emitowane przez Narodowy Bank Polski.

Wartość nominalna inwestycyjnych aktywów finansowych



W stosunku do końca 2016 roku, kiedy wartość tych aktywów wynosiła 3 685 mln zł, zanotowano wzrost o 14,3%. W 2017 roku w porównaniu z rokiem 2016 w sposób nieznaczny zmieniła się struktura aktywów finansowych w zarządzaniu – w 2016 r. obligacje Skarbu Państwa stanowiły 86,8%, a bony NBP 13,2%.

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

Oprócz inwestycji zarządzanych przez Departament Skarbu i Rynków Finansowych, dnia 31 marca 2017 r. Bank zbył na rzecz Idea Money S.A. 100% akcji zwykłych imiennych spółki zależnej Tax Care S.A. za łączną kwotę 370 mln zł.

Bank w dniu 28 września 2017 r. zbył na rzecz LC Corp B.V. 5 878 akcji zwykłych imiennych Idea Leasing S.A. stanowiących 25,01% kapitału zakładowego i uprawniających do 25,01% głosów na walnym zgromadzeniu Idea Leasing S.A. za cenę 107,5 mln zł.

W dniu 31.03.2017 r. Bank podpisał z Idea Box S.A. umowę, na podstawie której objął 356 tys akcji zwykłych imiennych serii H, o wartości nominalnej 10 zł każda, za cenę łączną 3,6 mln zł.

Grupa posiada również portfel obligacji korporacyjnych. Łączna ich wartość na dzień 31.12.2017 r. wyniosła 161,4 mln zł, co stanowi 0,7% sumy bilansowej Grupy.

### 3.5. Działalność faktoringowa

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

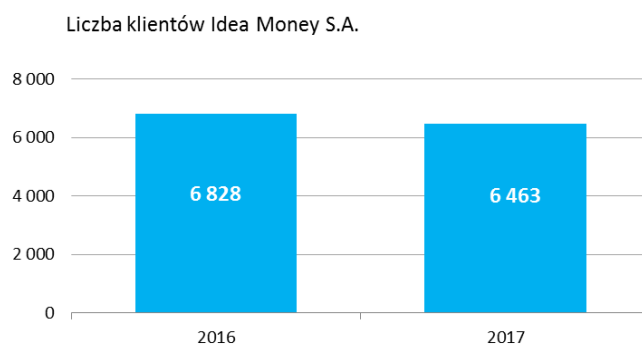
Idea Money od 2012 r. oferuje polskim przedsiębiorcom innowacyjne usługi, które wspierają rozwój firm, ułatwiające zarządzanie ich płynnością finansową. Idea Money pozwala przedsiębiorcom szybko i łatwo zamieniać faktury na pieniądze.

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.

Szczególna uwaga skierowana 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. Pod koniec 2017 r. oferta Idea Money została poszerzona o produkt Idea Online, oferujący możliwość finansowania faktur w pełni zdalnie. Udostępniana Klientom aplikacja mobilna IdeaFaktor24, umożliwia zarządzanie limitem faktoringowym i szybsze przekazywanie faktur do finansowania z dowolnego miejsca. Idea Online zwiększa atrakcyjność faktoringu dla mikro- i małych przedsiębiorstw, a także pozwala na szybkie i efektywne dotarcie do nowych Klientów.

Zautomatyzowane procesy sprzedażowe i obsługowe, pełna dostępność przez urządzenia mobilne oraz krótki czas dostarczenia usługi stanowią o jej innowacyjności. Dzięki możliwości skorzystania z produktu Idea Online, Klient ma możliwość otrzymania gotówki na dowolne wydatki właściwie „od ręki”, bez przedstawiania dokumentów finansowych czy czekania na weryfikację bankową.

Liczba klientów finansujących faktury Idea Money S.A. na koniec grudnia 2017 roku wyniosła blisko 6,5 tys.



### 3.6. Działalność księgową

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.

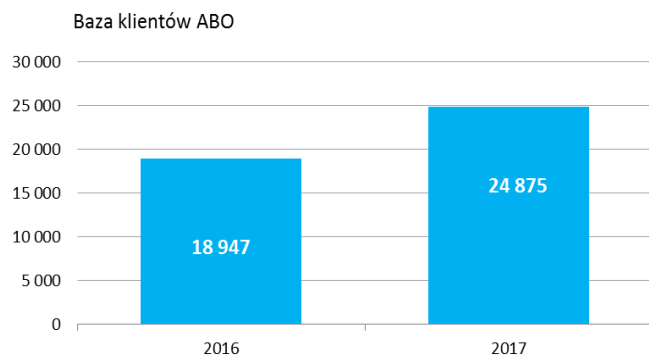
Głównym (bazowym) produktem oferowanym przez Tax Care jest abonament księgowo-kadrowy („ABO”). Jest to pełna obsługa księgowa i kadrowo-płacowa. Każdy klient otrzymuje dedykowanego firmie księgowego. Abonament jest rozliczany miesięcznie lub kwartalnie, a umowa podpisywana na czas nieokreślony.

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 poprzez Zespół Sprzedaży Telefonicznej (ZST),
- 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. Swoje rozwiązania oferujemy w 2 modelach:

- Program współpracy na poziomie partnerskim – podstawowy zakres współpracy i wdrożenie narzędzi Tax Care – rozwijany 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.

## 4. Wyniki finansowe Grupy Kapitałowej

### 4.1. Prognozy finansowe

Bank nie publikował prognoz wyników na 2017 rok.

### 4.2. Podstawowe wskaźniki finansowe

Poniższa tabela przedstawia podstawowe wskaźniki finansowe Grupy Kapitałowej według stanu na koniec grudnia 2017 i 2016 roku oraz ich zmianę rok do roku.

Wskaźniki*	2017 r.	2016 r.	2017/2016
	w tys. zł	w tys. zł	Zmiana
Współczynnik wypłacalności	14,0%	14,4%	-0,4 p.p.
Zysk brutto	339 431	437 771	-22,5%
Zysk netto (działalność kontynuowana i zaniechana)	230 799	441 028	-47,7%
ROE**)	5,8%	7,0%	-1,2 p.p.
ROA**)	0,7%	0,8%	-0,1 p.p.
Koszty / Dochody (C/I)**)	54,5%	58,8%	-4,3 p.p.
Koszty / Dochody (C/I)**) ***)	48,5%	53,5%	-5 p.p.
Suma bilansowa	23 953 664	21 516 726	11,3%
Należności od klientów oraz należności z tytułu leasingu finansowego	16 336 939	14 596 177	11,9%
Zobowiązania wobec klientów oraz zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	19 497 728	17 217 209	13,2%
Zatrudnienie (etaty)	2 860	3 371	-15,2%

\* 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.

\*\* w 2017 r. nie uwzględniono wyniku na sprzedaży 25,01% akcji Idea Leasing S.A. odpisu z tytułu utraty wartości Open Finance S.A. oraz aktualizacji wartości godziwej nieruchomości inwestycyjnej

w 2016 r. wskaźniki nie uwzględniają wyniku ze sprzedaży GetBack S.A. oraz działalności zaniechanej

\*\*\* w 2017 r. wyłączono koszt podatku od aktywów w wysokości 60,2 mln zł

w 2016 r. wyłączono koszt podatku od aktywów w wysokości 46,5 mln zł oraz koszt opłaty na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego w ramach funduszu ochrony środków gwarantowanych w wysokości 2,1 mln zł

Współczynnik wypłacalności Grupy wyniósł 14,0% na dzień 31.12.2017 r. i jego poziom ukształtował się powyżej wymogów ustawowych.

Wynik netto 2017 roku wyniósł 230,8 mln zł i był niższy o 47,7% względem analogicznego okresu 2016 roku. Na tak znaczącą różnicę pomiędzy osiągniętymi wynikami w ww. latach miała wpływ przede wszystkim zrealizowana z bardzo dobrym wynikiem sprzedaż jednej ze spółek Grupy w trakcie 2016 roku – GetBack S.A. – za łączną cenę 825 mln zł z wynikiem na poziomie 249 mln zł – transakcja ta znacząco wpłynęła na poziom zysku poprzedniego roku. Dodatkowo istotny wpływ na ww. różnicę miało ujęcie w 2017 roku odpisu aktualizującego z tytułu utraty wartości akcji Open Finance S.A. oraz aktualizacji wartości godziwej nieruchomości inwestycyjnej. Po wyeliminowaniu ww. zdarzeń jednorazowych oraz sprzedaży 25,01% akcji Idea Leasing S.A. zrealizowanej w 2017 roku z wynikiem

netto 109,4 mln zł, wynik netto Grupy za 2017 rok ukształtował się na poziomie 151,4 mln zł i był zbliżony do skorygowanego wyniku w 2016 roku (tj. 156,5 mln zł).

W 2017 roku wskaźnik rentowności kapitałów (ROE) nie uwzględniający transakcji jednorazowych spadł o 1,2 p.p. w ujęciu rocznym w efekcie wyższej wartości średnich kapitałów o 15,5% r/r. Natomiast wskaźnik rentowności aktywów (ROA), po wyłączeniu transakcji jednorazowych ukształtował się na zbliżonym poziomie, co w roku ubiegłym tj. 0,7%.

W 2017 roku Grupa Kapitałowa prowadziła aktywne działania mające na celu kontrolę poziomu kosztów działalności poszczególnych spółek, co miało bezpośrednie przełożenie na obniżenie poziomu wskaźnika C/I (uwzględniającego wartość podatku od aktywów) w 2017 roku w porównaniu do roku poprzedniego. Należy podkreślić, iż spadek udziału kosztów w stosunku do dochodów wystąpił pomimo, iż w 2017 roku podatek od aktywów po raz pierwszy objął wszystkie 12 miesięcy. Obciążenie podatkiem od aktywów w 2017 r. wyniosło 60,2 mln zł i było wyższe względem poprzedniego roku o 29%.

Na dzień 31.12.2017 roku suma bilansowa ukształtowała się na poziomie 23 953,7 mln zł, co stanowiło wzrost o 11,3% w porównaniu do końca 2016 roku. Powyższy wzrost wynikał przede wszystkim ze wzrostu portfela kredytowego.

Głównym źródłem finansowania działalności Grupy są depozyty. Na koniec 2017 roku obserwujemy wzrost salda depozytów do poziomu 19,5 mld zł tj. wzrost o 13,2% r/r co jest efektem rosnącego salda kredytowego.

### 4.3. Rachunek zysków i strat

Poniżej przedstawiono wyniki Grupy za lata zakończone 31 grudnia 2017 i 2016 roku oraz zmiany wyniku w kolejnych okresach:

Rachunek zysków i strat*	2017 r. w tys. zł	2016 r. w tys. zł	2017/2016 Zmiana (%)
Wynik z tytułu odsetek	681 401	624 017	9,2%
Wynik z tytułu prowizji i opłat	311 400	341 892	-8,9%
Pozostałe przychody i koszty**	161 049	195 968	-17,8%
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących	-290 216	-169 575	71,1%
Ogólne koszty administracyjne	-542 843	-540 896	0,4%
Zysk netto (działalność kontynuowana i zaniechana)	230 799	441 028	-47,7%

\* 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, wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej, wynik na sprzedaży spółek zależnych, wynik z pozycji wymiany oraz pozostałe przychody i koszty operacyjne

Zysk netto Grupy Kapitałowej Idea Banku w 2017 roku wyniósł 230,8 mln zł i był niższy od zysku netto osiągniętego w analogicznym okresie ubiegłego roku o 210,2 mln zł, tj. o 47,7% (w tym ujęto koszt podatku od aktywów w łącznej kwocie 60,2 mln zł, tj. o 13,7 mln więcej niż w 2016 r.).

## Wynik z tytułu odsetek

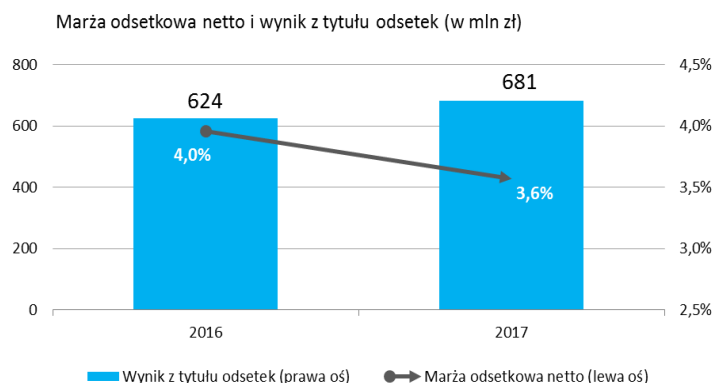
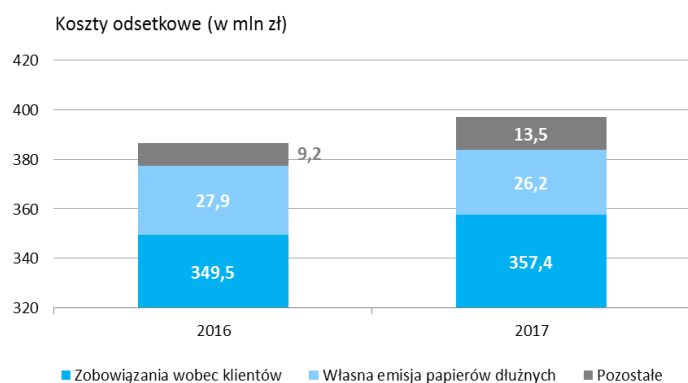
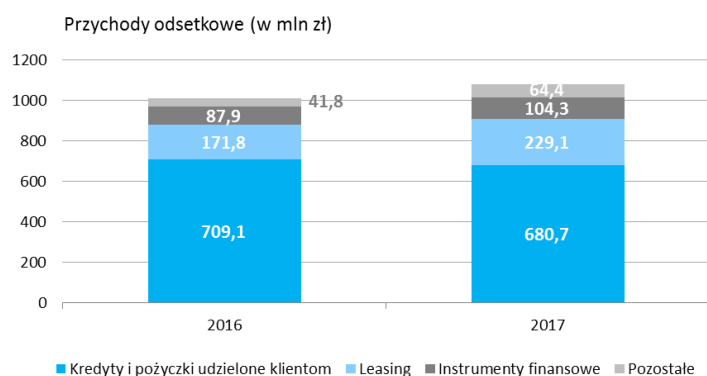
W 2017 roku wynik z tytułu odsetek ukształtował się na poziomie 681,4 mln zł, co stanowi wzrost o 9,2% r/r. Główną przyczyną ww. wzrostu jest osiągnięcie przychodu odsetkowego na poziomie 1 078,6 mln zł (1 010,5 mln zł w 2016 r. tj. wzrost o 6,7% r/r) w wyniku wzrostu salda pracującego należności z poziomu 17,2 mld zł w 2016 roku do 20,9 mld zł w roku 2017. Wzrost wyniku z tytułu odsetek został częściowo zniwelowany niewielkim wzrostem kosztu odsetkowego do poziomu 397,2 mln zł (386,5 mln zł w 2016 r.).

Rosnący poziom przychodu odsetkowego jest głównie pochodną przyrostu portfela kredytowego. Jednocześnie, prowadzone w sposób ciągły działania Banku mają na minimalizację kosztu finansowania w dłuższym horyzoncie poprzez wzrost poziomu środków na rachunkach bieżących („osad”).

W 2017 roku w dalszym ciągu głównym składnikiem przychodów odsetkowych były przychody z tytułu udzielonych kredytów i pożyczek, co było konsekwencją ww. budowania portfela kredytowego z jak najwyższym poziomem przychodowości. Stanowiły one 63,1% wszystkich przychodów odsetkowych wygenerowanych przez Grupę w 2017 roku, 21,2% przychodów odsetkowych zostało wygenerowanych przez działalność leasingową, natomiast 9,6% osiągnięto z tytułu instrumentów finansowych.

W 2017 roku koszty odsetkowe w największym stopniu wynikały ze zobowiązań wobec klientów i stanowiły 90,0% wszystkich kosztów odsetkowych wygenerowanych przez Grupę, natomiast 6,6% kosztów odsetkowych stanowiły te wynikające z własnej emisji papierów dłużnych.

Marża odsetkowa netto spadła z poziomu 4,0% w 2016 roku do poziomu 3,6% w 2017 roku. Spadek marży jest efektem wzrostu kosztu finansowania, niższych przychodów odsetkowych związanych z produktami bancassurance, jak również wprowadzaniem do oferty produktów o niższym koszcie dla klienta.





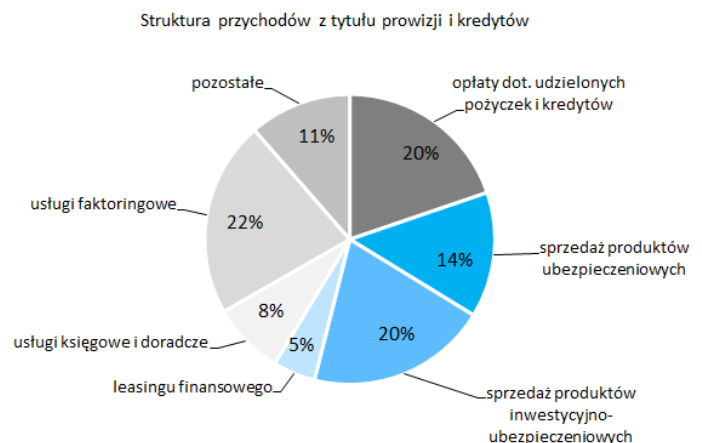
## Wynik z tytułu prowizji i opłat

Wynik prowizyjny w 2017 roku wyniósł 311,4 mln zł i był niższy względem 2016 roku o 8,9% (w 2016 r. wyniósł 341,9 mln zł). Na poziom wyniku z tytułu prowizji i opłat w 2017 roku wpływ miały przede wszystkim następujące czynniki:

- wzrost przychodu prowizyjnego z tytułu udzielonych kredytów i pożyczek (50,2% r/r),
- wzrost przychodu prowizyjnego z tytułu produktów inwestycyjno-ubezpieczeniowych (3,2% r/r),
- spadek przychodu prowizyjnego z tytułu ubezpieczeń kredytów (-33,0% r/r).

W 2017 roku obserwujemy spadek przychodu prowizyjnego z tytułu ubezpieczeń kredytów, który jest konsekwencją wdrożenia konserwatywnego modelu rozpoznawania przychodów z tyt. sprzedaży produktów powiązanych z produktem kredytowym.

Ciągły wzrost portfela kredytowego przekłada się na wzrost przychodów prowizyjnych o charakterze około-kredytowym. W 2017 roku przychód z tytułu usług faktoringowych wyniósł 99,2 mln zł i wzrósł o 20,6 mln zł w porównaniu do 2016 r. (tj. wzrost o 26,1% r/r).



## Pozostałe przychody i koszty

W 2017 roku przychody i koszty z pozostałej działalności ukształtowały się na poziomie 161 mln zł w porównaniu do 196 mln zł w roku poprzednim. Na saldo przychodów i kosztów z pozostałej działalności w 2017 roku wpływ miały między innymi następujące pozycje:

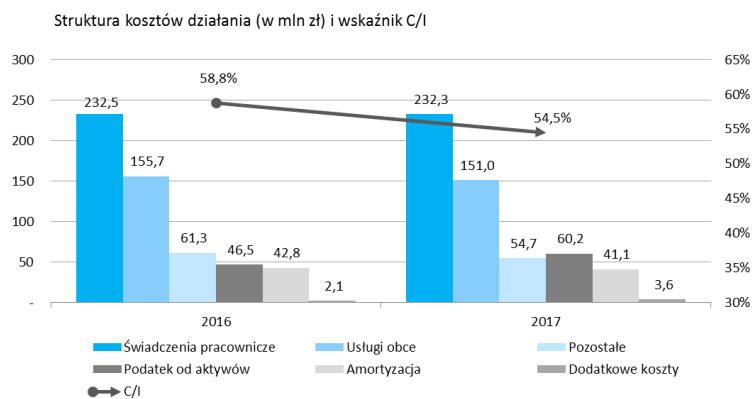
- wynik na sprzedaży spółek zależnych tj. w 2017 roku sprzedaż 25,01% akcji spółki Idea Leasing S.A. na rzecz LC Corp B.V. za cenę 107,5 mln zł z wynikiem brutto ze sprzedaży w kwocie 158,3 mln zł, zaś w 2016 roku sprzedaż spółki GetBack S.A. za łączną cenę 825 mln zł z wynikiem na poziomie 249 mln zł, po wyłączeniu ww. transakcji wynik z pozostałej działalności w 2017 roku wyniósł 2,7 mln zł i był wyższy o 55,7 mln zł w stosunku do skorygowanego wyniku z pozostałej działalności z poprzedniego roku (tj. -53 mln zł),
- wynik z tytułu dywidend, na który składała się dywidenda od BIK S.A. (6,5 mln zł) oraz dywidenda od Noble Funds TFI S.A. (1,1 mln zł),
- wynik na instrumentach finansowych na poziomie 17,6 mln zł, który dotyczył przede wszystkim wyceny lokat strukturyzowanych do wartości godziwej, był wyższy względem poprzedniego roku o 44,9 mln zł,
- wynik z pozycji wymiany na poziomie 11,4 mln zł, który wzrósł o 89,9% w porównaniu do analogicznego okresu roku poprzedniego,
- inne przychody i koszty operacyjne ukształtowały się na poziomie -33,8 mln zł, co stanowi wzrost o 23,0% w porównaniu do analogicznego okresu roku poprzedniego. Wzrost na tej pozycji wynika przede wszystkim z wyższych kosztów windykacyjnych ponoszonych przez Bank oraz aktualizacji wartości godziwej nieruchomości inwestycyjnej w kwocie 5 mln zł.

## Ogólne koszty administracyjne

Całkowite koszty administracyjne w Grupie Idea Bank w 2017 r. ukształtowały się na zbliżonym poziomie jak w roku poprzednim, tj. 542,8 mln zł (wzrost o 0,4%).

Najwyższy udział w kosztach (55,1% ogółu kosztów) stanowią świadczenia pracownicze oraz koszty najmu i utrzymania oddziałów i biur.

W 2017 roku obciążenie instytucji finansowych podatkiem od aktywów po raz pierwszy objęło 12 miesięcy, co przyczyniło się do wzrostu kosztów działania w 2017 roku w porównaniu do roku poprzedniego. W 2017 roku ww. obciążenie wyniosło 60,2 mln zł, tj. wzrosło o 29,4% w stosunku do 2016 roku.



W 2017 roku odnotowano również wzrost o 16,2% względem poprzedniego roku wydatków związanych z infrastrukturą informatyczną. Wzrost ten wynikał z działań, jakie podjęła Grupa w celu podniesienia bezpieczeństwa systemów IT.

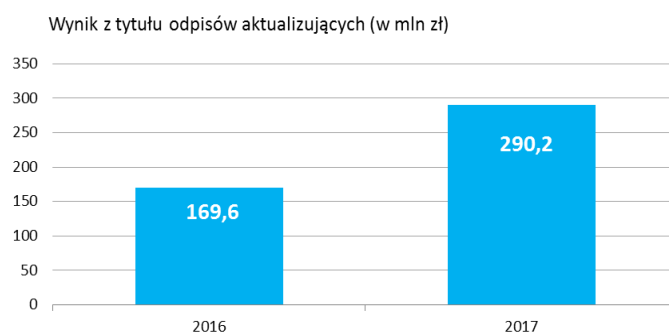
Natomiast niższy poziom kosztów względem poprzedniego roku w związku z mniejszą skalą realizowanych przez Grupę kampanii promocyjnych w 2017 r. odnotowano w zakresie kosztów reklamy i marketingu, tj. spadek o 32,6%. W 2017 roku, odnotowano również spadek kosztów konsultingowych, których wartość względem poprzedniego roku spadła o 20,1%.

Wskaźnik C/I kształtował się w ujęciu rocznym na poziomie 54,5% (spadek o 4,3 p.p. r/r). Po eliminacji skutków zdarzeń jednorazowych oraz podatku od aktywów poziom ww. wskaźnika ukształtował się na poziomie 48,5% (-5,0 p.p. r/r).

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

Wynik z tytułu odpisów aktualizujących odzwierciedla przede wszystkim wzrost i dojrzwanie portfela kredytowego. W 2017 r. ww. koszt wyniósł 290,2 mln zł i był wyższy o 120,6 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 (wzrost r/r o 1,88 p.p.). Wzrost udziału ekspozycji z zaległością powyżej 90 dni dotyczył głównie ekspozycji z portfela kredytów operacyjnych udzielonych w latach 2015 i 2016.



W tym samym czasie zaobserwowano również wzrost wskaźnika pokrycia (ang. coverage ratio) kredytów z zaległością powyżej 90 dni odpisami (wzrost r/r o 3 p.p.) w szczególności w portfelu kredytów inwestycyjnych zabezpieczonych. Przy szacowaniu odpisów ekspozycji ocenianych grupowo, Bank wykorzystuje wartość przyjętych zabezpieczeń. Podstawą szacunku wartości zabezpieczenia o charakterze rzeczowym jest jego aktualna wartość rynkowa. Wzrost pokrycia w tym portfelu wynikał między innymi z obniżenia przyjmowanej stopy odzysku dla zabezpieczenia hipotecznego, a także z wprowadzenia modelowego parametru LGD (ang. loss given default) dla niezabezpieczonej części ekspozycji z portfela inwestycyjnego zabezpieczonego.

W 2017 Bank wprowadził szereg zmian w polityce kredytowej mającej na celu poprawę jakości portfela kredytowego. Efekt podjętych decyzji będzie widoczny w kolejnych miesiącach i w obserwowanej jakości portfela udzielonego w drugiej połowie 2017 roku.

W portfelu Idea Money poziom wskaźnika 90+ do wypłaconych zaliczek wynoszący na koniec 2017 roku 1,28% był na porównywalnym poziomie w stosunku do roku 2016 kiedy wynosił 1,15%.

Wynik na rezerwach w 2017 roku w Idea Money był wyższy od zakładanego w budżecie i wynikał z dowiązania rezerw indywidualnych wynikających z wyższej niż zakładano szkodowość portfela produktów standardowych oraz z realizacji rekomendacji, po przeprowadzonym przez Bank audycie, w zakresie parametru LGD i uzależnienie poziomu tego wskaźnika od koszyka przeterminowania.

#### 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 KRZ, 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:

- 1) przeglądy w cyklu rocznym,
- 2) 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. Na dzień 31 grudnia 2017 r. nie odnotowano przekroczenia żadnego z monitorowanych limitów.

#### 4.4. Sprawozdanie z sytuacji finansowej

Najważniejsze pozycje bilansowe na dzień 31.12.2017 r. i 31.12.2016 r. kształtowały się następująco:

Aktywa*	2017 r. w tys. zł	2016 r. w tys. zł	2017/2016 Zmiana (%)
Kasa, środki w Banku Centralnym	138 061	129 719	6,4%
Należności od klientów	16 279 450	10 886 070	49,5%
Należności z tytułu leasingu finansowego	57 489	3 710 107	-98,5%
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	4 268 404	3 681 015	16,0%
Wartości niematerialne	673 397	665 168	1,2%
Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży	1 487	845	76,0%
<b>SUMA AKTYWÓW</b>	<b>23 953 664</b>	<b>21 516 726</b>	<b>11,3%</b>

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

Zobowiązania i kapitały własne*	2017 r. w tys. zł	2016 r. w tys. zł	2017/2016 Zmiana (%)
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	767 917	910 445	-15,7%
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	1 989 613	2 126 240	-6,4%
Zobowiązania wobec klientów	17 508 115	15 090 969	16,0%
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	521 869	482 101	8,2%
<b>SUMA ZOBOWIĄZAŃ</b>	<b>21 218 500</b>	<b>19 059 349</b>	<b>11,3%</b>
<b>KAPITAŁY WŁASNE</b>	<b>2 735 164</b>	<b>2 457 377</b>	<b>11,3%</b>
<b>SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO</b>	<b>23 953 664</b>	<b>21 516 726</b>	<b>11,3%</b>

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

Suma bilansowa Grupy na koniec grudnia 2017 roku kształtowała się na poziomie 24,0 mld złotych, co stanowi wzrost w stosunku do poprzedniego roku o 11,3%.

Struktura bilansu Grupy Idea Banku na dzień 31.12.2017 r. odbiega od struktury, wg. stanu na dzień 31.12.2016 r. W wyniku dekonsolidacji spółki Idea Leasing S.A. udział kredytów i pożyczek udzielonych klientom w strukturze bilansu wzrósł z 50,6% na koniec 2016 roku do 68,0% na koniec 2017 roku. Natomiast udział należności z tytułu leasingu finansowego w strukturze bilansu zmniejszył się z 17,2% do 0,2%. Udział instrumentów finansowych wyniósł 17,8% i był zbliżony do udziału z poprzedniego roku. Pozostałe składniki aktywów stanowiły razem 14,0%.

Główną przyczyną wzrostu sumy bilansowej po stronie aktywów był wzrost portfela kredytowego.

Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży w posiadaniu Grupy stanowią głównie obligacje skarbowe – 85,5% i bony pieniężne 12,7%.

W 2017 roku, podobnie jak w roku poprzednim, głównym źródłem finansowania były środki zdeponowane przez klientów w formie depozytów oraz na rachunkach, których saldo na koniec 2017 r. stanowiło 91,9% ogółu zobowiązań bilansowych Grupy.

#### 4.5. Zobowiązania warunkowe

Struktura zobowiązań warunkowych na dzień 31.12.2017 r. i 31.12.2016 r. ukształtowała się następująco:

Zobowiązania warunkowe udzielone i pozycje pozabilansowe*	2017 r. w tys. zł	2016 r. w tys. zł	2017/2016 Zmiana (%)
<b>1. Zobowiązania warunkowe udzielone</b>	<b>719 281</b>	<b>998 121</b>	<b>-27,9%</b>
a) finansowe	715 614	996 283	-28,2%
b) gwarancyjne	3 667	1 838	99,5%
<b>2. Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-</b>
<b>3. Zobowiązania warunkowe otrzymane</b>	<b>3 042</b>	<b>3 089</b>	<b>-1,5%</b>
a) finansowe	0	0	-
b) gwarancyjne	3 042	3 089	-1,5%
<b>4. Pozostałe pozycje pozabilansowe</b>	<b>1 041 317</b>	<b>863 339</b>	<b>20,6%</b>
<b>Zobowiązania warunkowe i pozycje pozabilansowe razem</b>	<b>1 763 640</b>	<b>1 864 549</b>	<b>-5,4%</b>

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

Na dzień 31 grudnia 2017 roku, łączna wartość pozabilansowych zobowiązań warunkowych wyniosła 1 763,6 mln zł, w tym zobowiązania udzielone ukształtowały się na poziomie 719,3 mln zł. W ciągu 2017 roku kwota zobowiązań finansowych udzielonych spadła o 28,2%.

Całkowita wartość zobowiązań warunkowych i pozycji pozabilansowych według stanu na dzień 31 grudnia 2017 r. była niższa o 5,4% względem 2016 r.

## 5. Działalność oraz wybrane wyniki finansowe Idea Banku

### 5.1. Podstawowe wskaźniki finansowe

Idea Bank działa wyłącznie na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

Poniższa tabela przedstawia podstawowe wskaźniki finansowe Idea Banku według stanu na koniec grudnia 2017 i 2016 roku oraz ich zmianę rok do roku.

Wskaźniki*	2017 r. w tys. zł	2016 r. w tys. zł	2017/2016 zmiana
Współczynnik wypłacalności	13,3%	13,6%	-0,3 p.p.
Zysk brutto	384 791	219 799	75,1%
Zysk netto	334 032	177 244	88,5%
ROE**)	3,1%	9,3%	-6,2 p.p.
ROA**)	0,3%	0,9%	-0,6 p.p.
Koszty / Dochody (C/I)**)	52,0%	48,4%	3,6 p.p.
Koszty / Dochody (C/I)**)***)	43,4%	41,7%	1,7 p.p.
Suma bilansowa	24 325 096	21 222 976	14,6%
Należności od klientów	16 233 800	14 376 617	12,9%
Zobowiązania wobec klientów oraz zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	20 374 928	17 718 667	15,0%
Zatrudnienie (etaty)	1 765	1 934	-8,7%

\* 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.

\*\* w 2017 r. nie uwzględniono wyniku na sprzedaży 25,01% akcji Idea Leasing S.A. oraz wyniku na sprzedaży 100% akcji Tax Care S.A.

\*\*\* w 2017 r. wyłączono koszt podatku od aktywów w wysokości 60,2 mln zł

w 2016 r. wyłączono koszt podatku od aktywów w wysokości 46,5 mln zł oraz koszt opłaty na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego w ramach funduszu ochrony środków gwarantowanych w wysokości 2,1 mln zł

Współczynnik wypłacalności Idea Banku wyniósł 13,3% na dzień 31.12.2017 r. i jego poziom ukształtował się powyżej wymogów ustawowych.

Wynik netto 2017 roku wyniósł 334,0 mln zł, co stanowiło wzrost o 88,5% w porównaniu do 2016 roku.

W 2017 roku wskaźnik rentowności kapitałów (ROE) obniżył się o 6,2 p.p. w ujęciu rocznym. Głównym powodem spadku ww. wskaźnika było nie uwzględnienie w wyniku netto Banku transakcji sprzedaży 25% akcji spółki Idea Leasing S.A. oraz 100% akcji spółki Tax Care S.A., jak również wzrost średniej wartości kapitałów o 11,8% r/r.

W 2017 roku pomijając wpływ zdarzeń jednorazowych oraz wartość podatku od aktywów, wskaźnik efektywności kosztowej Grupy wyniósł 43,4% w 2017 r. wobec 41,7% w 2016 roku.

Na dzień 31.12.2017 roku suma bilansowa ukształtowała się na poziomie 24,3 mld zł, co stanowiło wzrost o 14,6% w porównaniu do analogicznego okresu ubiegłego roku. Powyższy wzrost wynikał przede wszystkim ze wzrostu portfela kredytowego (tj. 12,9% r/r).

Biorąc pod uwagę fakt, iż głównym źródłem finansowania działalności Idea Banku są depozyty na koniec 2017 roku odnotowano wzrost ich salda o 15,0% r/r tj. do poziomu 20,4 mld zł.

## 5.2. Rachunek zysków i strat

Poniżej przedstawiono wyniki Banku za lata zakończone 31 grudnia 2017 i 2016 r. oraz zmiany wyniku w kolejnych okresach:

Rachunek zysków i strat*	2017 r. w tys. zł	2016 r. w tys. zł	2017/2016 Zmiana (%)
Wynik z tytułu odsetek	538 752	476 961	13,0%
Wynik z tytułu prowizji i opłat	123 184	180 238	-31,7%
Pozostałe przychody i koszty**	333 375	67 984	390,4%
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących	-244 642	-154 427	58,4%
Ogólne koszty administracyjne	-365 878	-350 957	4,3%
Zysk netto	334 032	177 244	88,5%

\* 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

Zysk netto Idea Banku w 2017 roku wyniósł 334,0 mln zł i był wyższy od zysku netto osiągniętego w analogicznym okresie roku ubiegłego o 156,8 mln zł, tj. o 88,5% (w tym ujęto koszt podatku od aktywów w łącznej kwocie 60,2 mln zł tj. o 13,7 mln zł więcej niż w roku poprzednim).

### Wynik z tytułu odsetek

W 2017 roku wynik z tytułu odsetek ukształtował się na poziomie 538,8 mln zł, co stanowi wzrost względem analogicznego okresu w 2016 roku o 13,0%. Główną przyczyną ww. wzrostu było osiągnięcie przychodu odsetkowego na bardzo wysokim poziomie, tj. 941,7 mln zł (863,7 mln zł w 2016 r. tj. wzrost o 9,0% r/r) przy jednocześnie niewielkim wzroście kosztu odsetkowego tj. 402,9 mln zł w 2017 r. wobec 386,7 mln zł w 2016 roku.

Rosnący poziom przychodu odsetkowego jest przede wszystkim pochodną przyrostu portfela kredytowego.

### Wynik z tytułu prowizji i opłat

Wynik prowizyjny w 2017 roku wyniósł 123,2 mln zł i ukształtował się na poziomie niższym w porównaniu do poprzedniego roku. Na poziom wyniku z tytułu prowizji i opłat w 2017 roku wpływ miały przede wszystkim następujące czynniki:

- wzrost przychodu prowizyjnego z tytułu udzielonych kredytów i pożyczek o 2,1 mln zł (2,4% r/r),
- wzrost przychodu z tytułu kart płatniczych i kredytowych o 2,5 mln zł (tj. 20,4% r/r),

- niższy poziom przychodów z pośrednictwa, tj. osiągnięcie przychodu na poziomie 105,9 mln zł w 2017 roku (tj. spadek o 35,3 % r/r), co jest spowodowane niższymi wolumenami sprzedaży produktów zewnętrznych.

### Pozostałe przychody i koszty

Na poziom wyniku finansowego w 2017 roku w dużym stopniu wpływ miał wynik na sprzedaży jednostki zależnej, który był wyższy względem analogicznego okresu 2016 roku o 291,5 mln zł. Pozycja ta w 2017 roku uwzględnia wynik na sprzedaży 25% akcji spółki Idea Leasing S.A. oraz sprzedaż 100% akcji Tax Care S.A.

Ponadto, w 2017 r. Bank uzyskał przychód z tytułu dywidend w kwocie 26,6 mln zł, które otrzymał od spółki Idea Money S.A. (20,0 mln zł) oraz BIK S.A. (6,5 mln zł).

### Ogólne koszty administracyjne

Całkowite koszty administracyjne w Idea Banku wzrosły w 2017 roku o 14,9 mln zł, tj. 4,3% r/r.

W 2017 roku obciążenie instytucji finansowych podatkiem od aktywów po raz pierwszy objęło 12 miesięcy, co przyczyniło się do wzrostu kosztów działania o 12,0 mln zł w porównaniu do 2016 roku.

Najwyższy udział w kosztach (49,6% ogółu kosztów) stanowią świadczenia pracownicze oraz koszty najmu i utrzymania oddziałów i biur. Wzrost świadczeń pracowniczych o 12,5 mln zł w 2017 r/r jest związany przede wszystkim ze wzrostem zatrudnienia w sieci sprzedaży wynikającej ze wzrostu liczby placówek Lion's Bank, jak również zmianami wprowadzonymi w systemach wynagradzania sieci sprzedaży Banku.

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

Wynik z tytułu odpisów aktualizujących odzwierciedla wzrost i dojrzewanie portfela kredytowego. W 2017 r. ww. koszt wyniósł 244,6 mln zł i był wyższy o 58,4% r/r.

## 5.3. Sprawozdanie z sytuacji finansowej

Najważniejsze pozycje bilansowe na dzień 31.12.2017 r. i 31.12.2016 r. kształtowały się następująco:

Aktywa*	2017 r. w tys. zł	2016 r. w tys. zł	2017/2016 Zmiana (%)
Kasa, środki w Banku Centralnym	138 061	129 702	6,4%
Należności od klientów	16 233 800	14 376 617	12,9%
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	4 250 380	3 662 623	16,0%
Wartości niematerialne	204 865	176 617	16,0%
<b>SUMA AKTYWÓW</b>	<b>24 325 096</b>	<b>21 222 976</b>	<b>14,6%</b>

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



Zobowiązania i kapitały własne*	2017 r. w tys. zł	2016 r. w tys. zł	2017/2016 Zmiana (%)
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	760 748	781 493	-2,7%
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	1 989 613	2 126 240	-6,4%
Zobowiązania wobec klientów	18 385 315	15 592 427	17,9%
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	512 297	469 335	9,2%
<b>SUMA ZOBOWIĄZAŃ</b>	<b>22 001 780</b>	<b>19 285 163</b>	<b>14,1%</b>
<b>KAPITAŁY WŁASNE</b>	<b>2 323 316</b>	<b>1 937 813</b>	<b>19,9%</b>
<b>SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO</b>	<b>24 325 096</b>	<b>21 222 976</b>	<b>14,6%</b>

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

Suma bilansowa Banku na koniec grudnia 2017 roku kształtowała się na poziomie 24,3 mld złotych, co stanowiło wzrost w porównaniu do roku poprzedniego o 14,6%.

Struktura bilansu Banku na dzień 31.12.2017 roku była zbliżona do struktury, jaka miała miejsce na koniec 2016 roku, tj. 66,7% wartości sumy bilansowej stanowiły kredyty i pożyczki udzielone klientom, instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży – 17,5%, pozostałe składniki aktywów stanowiły razem 15,8%.

Główną przyczyną wzrostu sumy bilansowej po stronie aktywów był wzrost portfela kredytowego (wzrost o 12,9% r/r).

Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży w posiadaniu Idea Banku stanowią głównie obligacje skarbowe – 85,8% i bony pieniężne 12,8%.

W 2017 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 2017 roku stanowiło 92,6% ogółu zobowiązań.

W 2017 roku Idea Bank nie otrzymał wsparcia pochodzącego ze środków publicznych.

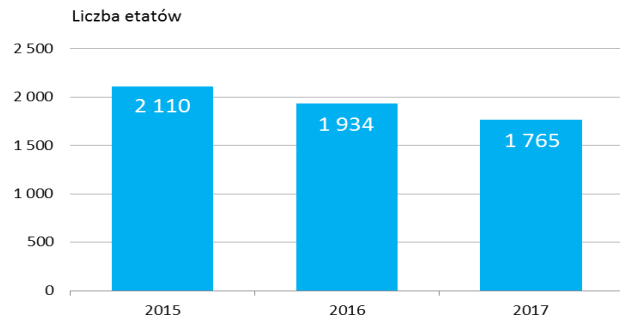
Bank nie jest stroną umowy, o której mowa w art. 141t ust. 1 Ustawy Prawo Bankowe.

#### 5.4. Zatrudnienie

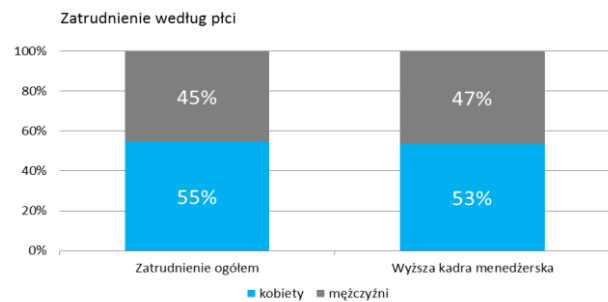
Zasoby ludzkie w Banku to specjaliści i eksperci z dobrym wykształceniem oraz wysokimi kwalifikacjami. W odniesieniu do wyższej kadry menedżerskiej 98% w gronie tych pracowników posiada co najmniej wykształcenie wyższe. Średnia wieku pracowników Banku wzrosła w porównaniu do 2016 r. i wynosi 31 lat.

Wskaźnik	Zatrudnieni ogółem	Wyższa kadra menedżerska
Średni wiek (w latach)	31	38
Udział pracowników z wyższym wykształceniem	71%	98%

Na dzień 31.12.2017 r. w Banku było zatrudnionych 2 059 osób (tj. 1 765 etatów). W wyniku trwającej digitalizacji procesów zatrudnienie wyrażone w etatach w stosunku do 2016 r. spadło o 169 osób.



Dominującą część pracowników zatrudnionych w Banku stanowią kobiety. Na koniec 2017 r. zatrudnionych kobiet było 55%. W przypadku wyższych stanowisk menedżerskich udział kobiet również jest przeważający i wynosi 53%.



## 6. Zarządzanie ryzykiem

### 6.1. Cele i zasady zarządzania ryzykiem

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

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

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

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

W procesie zarządzania ryzykiem uczestniczą:

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

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

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

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

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

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

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

Efektom 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, potencjalnie 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 2017 r. uznawała następujące rodzaje ryzyka:

- ryzyko kredytowe,
- ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
- ryzyko walutowe,
- ryzyko płynności,
- ryzyko operacyjne,
- ryzyko kontrahenta,
- ryzyko koncentracji dużych zaangażowań,
- ryzyko koncentracji geograficznej i branżowej.

## 6.2. Ryzyko kredytowe

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

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

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

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

- w ramach proaktywnego zarządzania ryzykiem kredytowym i jakością portfela kredytowego, prowadzi działania polegające na wczesnym wdrażaniu rozwiązań restrukturyzacyjnych (udogodnień w spłacie kredytów) w stosunku do klientów doświadczających trudności finansowych,
- ustala zasady ustanawiania i monitorowania prawnych zabezpieczeń kredytów oraz proces windykacji należności,
- przeprowadza regularnie testy warunków skrajnych służące ocenie potencjalnego wpływu na sytuację Banku negatywnych zdarzeń zachodzących w otoczeniu.

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

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

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

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

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

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

### **Jakość portfela**

Ryzyko kredytowe w Grupie Kapitałowej występuje przede wszystkim w Banku oraz w spółce zależnej Idea Money (transakcje faktoringowe). Bank oraz spółki badają jakość portfela kredytowego/leasingowego/faktoringowego poprzez udział ekspozycji z zaległością powyżej 90 dni w portfelu kredytowym /faktoringowym.

Na koniec grudnia 2017 r., udział ekspozycji z zaległością powyżej 90 dni w portfelu Banku wynosi 8,30%<sup>1</sup>. W porównaniu do 2016 r. wskaźnik wzrósł o 1,88 punktu procentowego. Na niższy udział ekspozycji z zaległością powyżej 90 dni w poprzednim roku wpływ miała głównie przeprowadzona

---

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

w 2016 roku sprzedaż za łączną cenę 109 mln zł portfela zaległego o łącznej wartości przenoszonych wierzytelności 702 mln zł.

Udział salda 90+ w portfelu kształtował się następująco:

	Idea Bank S.A.*	Idea Money S.A.
2016	6,42%	1,15%
2017	8,30%	1,28%

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

Na koniec 2017 roku wartość bilansowa odpisów aktualizacyjnych dla portfela kredytowego Banku wyniosła 740,2 mln zł i była wyższa o 47,7% w porównaniu do 2016 roku, który zamknął się saldem odpisów na poziomie 501,1 mln zł.

Wskaźnik pokrycia (ang. coverage ratio) portfela z zaległością powyżej 90 dni odpisami na koniec 2017 r. w Banku wyniósł 41,4% i był wyższy względem roku 2016.

Pokrycie salda przeterminowanego powyżej 90+ odpisami kształtowało się następująco:

	Idea Bank S.A.*	Idea Money S.A.
2016	38,4%	35,8%
2017	41,4%	30,5%

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

### 6.3. Ryzyko operacyjne

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

W 2017 r. Bank koncentrował się głównie na:

- dalszej optymalizacji procesów dotyczących: Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym („ZRO”), tj.: procesu samooceny, przeprowadzania testów warunków skrajnych oraz outsourcingu,
- prowadzeniu działań mających głównie na celu wzmocnienie kompletności bazy strat poprzez m. in.; dodatkowe kontrole crossowe, co ma bezpośredni wpływ na poprawę efektywności identyfikowania zdarzeń oraz incydentów,
- koordynacji przeprowadzanych przy współpracy z IT oraz komórkami biznesowymi Banku testów z zakresu Utrzymania Ciągłości Działania („UCB”) oraz ich dokumentowania,
- aktualizacji i kompletowaniu dokumentacji z zakresu UCB,
- kontynuacji działań mających na celu cykliczne (kwartalne) monitorowanie przez kierujących komórkami organizacyjnymi działań naprawczych do zarejestrowanych zdarzeń/incydentów – celem weryfikacji, czy wprowadzone *Action Plans* są adekwatne i efektywne,
- kontynuacji pomiaru ryzyka z wykorzystaniem Kluczowych Wskaźników Ryzyka („KRI”).

Dodatkowo w 2017 r. Bank wdrażał wymogi w zakresie Systemu Kontroli Wewnętrznej w związku wejściem w życie: Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz nowelizacji Rekomendacji H wydanej przez KNF.

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

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

Do wyliczania minimalnego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego Bank stosuje metodę standardową zgodnie z art. 317 Rozporządzenia CRR. Na 2017 r. wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego wynosił: 76 984 tys. zł. Suma strat brutto z tytułu zdarzeń dotyczących ryzyka operacyjnego, odnotowanych w 2017 r. wyniosła: 1 347 tys. zł.

W 2017 r. Bank kontynuował działania mające na celu dalsze podnoszenie poziomu bezpieczeństwa teleinformatycznego. Działania koncentrowały się w głównej mierze na:

- realizacji programu podnoszenia bezpieczeństwa oraz analizie standardów bezpieczeństwa w zakresie procesów płatniczych oraz wprowadzanie usprawnień,



- wprowadzaniu dodatkowych polityk oraz zwiększaniu efektywności w zakresie procesów opartych o systemy SIEM oraz DLP,
- zaplanowaniu inwestycji w zakresie wzmocnienia automatycznych mechanizmów kontrolnych poprzez zakup systemów do kontroli uprawnień uprzywilejowanych, *antymalware*,
- pozyskaniu usług doradczych celem przeprowadzenia oceny obecnej architektury Banku i na tej podstawie zaplanowaniu dalszych działań celem podniesienia poziomu bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego na poziomie strategicznym,
- pozyskaniu usług wsparcia w zakresie zarządzania incydentami bezpieczeństwa.

Ponadto, biorąc pod uwagę rosnące ryzyka w obszarze cyberprzestępczości identyfikowane przez Bank oraz potencjalną dotkliwość skutków ich materializacji, Bank podejmuje działania zabezpieczające przed cyberzagrożeniami. W szczególności:

- wdrożenie usługi Threat Intelligence – przeprowadzono przetarg, zawarto umowę i uruchomiono usługę w sierpniu 2017 r.,
- wdrożenie narzędzi anytymalware – prowadzono przetarg, wybór został dokonany spośród 3 rozwiązań, wdrożenie zaplanowane na luty 2018 r.,
- wymiana infrastruktury – zakończono przetargi w zakresie wymiany części infrastruktury teleinformatycznej, w tym VMWare, routery brzegowe, system PIM, firewalle, system do wideokonferencji, itp.,
- wdrożenie usługi DRP – przeprowadzono przetarg, projekt w fazie końcowej.

Ponadto Bank przystąpił do Bankowego Centrum Cyberbezpieczeństwa przy Związku Banków Polskich oraz uczestniczył w pracach Związku Banków Polskich nad standardami technicznymi do nowych wymagań Dyrektywy o Usługach Płatniczych (PSD II).

W ramach bezpieczeństwa IT w Grupie Kapitałowej Idea Bank – w Spółkach wchodzących w skład Grupy rozpoczęto wdrażanie standardów bezpieczeństwa IT stosowanych w Banku.

W zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu Bank realizował procesy zgodnie z założeniami. W I kwartale 2017r. przeprowadzona została kontrola procesu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu przez Urząd Kontroli Nadzoru Finansowego (UKNF), w wyniku której nie stwierdzono działań niezgodnych z Ustawą o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu. Ponadto w 2017r. Bank wdrożył system analityczny SPERT, który zwiększył efektywność procesów w zakresie typowania podejrzanych transakcji oraz wdrożono scoringową ocenę klientów Banku.

W ramach ryzyka operacyjnego Bank zarządza również ryzykiem outsourcingu. W tym celu wprowadzony został w Banku dedykowany proces, który jest uregulowany odrębną Instrukcją. W 2017 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.

#### 6.4. Ryzyko płynności

Ryzyko płynności Grupy jest zarządzane na poziomie Banku.

Ryzyko płynności oznacza ryzyko poniesienia straty z tytułu wymuszonej wymiany posiadanych aktywów na gotówkę lub odpowiedniki gotówki w sytuacji ograniczenia/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 przetrwanie. Tak przyjęty cel sprowadza zagadnienia płynności do obszaru stabilności źródeł finansowania Banku oraz możliwości likwidacji posiadanych aktywów w dowolnym momencie bez istotnej utraty ich wartości. Podstawą polityki Banku w zakresie płynności jest utrzymywanie odpowiedniego poziomu nadwyżki płynności poprzez wzrost portfela płynnych papierów wartościowych oraz stabilnych źródeł finansowania, w szczególności stabilnej bazy depozytowej od osób fizycznych.

W procesie zarządzania ryzykiem płynności Bank koncentruje się głównie na:

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

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

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

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

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

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

Na dzień 31.12.2017 r. wszystkie wskaźniki płynności (wewnętrzne i zewnętrzne) kształtowały się w ramach obowiązujących limitów ograniczających ryzyko płynności. Poniższa tabela prezentuje kalkulację nadzorczych miar płynności dla Idea Banku wg stanu na dzień 31.12.2017 r.

Aktywa		w tys. zł	
A1	Podstawowa rezerwa płynności	3 912 049	
A2	Uzupełniająca rezerwa płynności	0	
A3	Pozostałe transakcje zawierane na hurtowym rynku finansowym	3 104 439	
A4	Aktywa o ograniczonej płynności	17 621 182	
A5	Aktywa niepłynne	1 680 337	

Pasywa		w tys. zł	
B1	Fundusze własne pomniejszone o sumę wartości wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka rynkowego i wymogu z tytułu ryzyka rozliczenia dostawy oraz ryzyka kontrahenta	1 981 449	
B2	Środki obce stabilne	19 768 701	
B3	Pozostałe zobowiązania na hurtowym rynku finansowym	2 409 152	
B4	Pozostałe zobowiązania	334 033	
B5	Środki obce niestabilne	1 925 388	

Miary płynności		Wartość minimalna	Wartość
M1	Luka płynności krótkoterminowej ((A1 + A2) - B5)	0	1 986 661,00
M2	Współczynnik płynności krótkoterminowej ((A1 + A2) / B5)	1	2,03
M3	Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi (B1 / A5)	1	1,18
M4	Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi ((B1 + B2) / (A5 + A4))	1	1,13

Dodatkowo Bank przeprowadza kwartalnie testy warunków skrajnych płynności. Testy warunków skrajnych przeprowadzane są w ramach przyjętych 3 scenariuszy bazowych: scenariusz wewnętrzny, zewnętrzny (systemowy) i mieszany (kombinacja wariantu wewnętrznego i systemowego) i mają na celu sprawdzenie czy poziom aktywów płynnych jaki Bank posiada, zapewni realizację wszystkim zobowiązań w horyzoncie czasowym, określonym jako horyzont przeżycia (tolerancja ryzyka płynności).

### 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.

### **Ryzyko koncentracji dużych zaangażowań**

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.

Bank w 2017 roku wdrożył postanowienia zaktualizowanej Rekomendacji C Komisji Nadzoru Finansowego w tym także określił zasady i organizację procesu zarządzania ryzykiem koncentracji dużych zaangażowań w sposób pozwalający na właściwą identyfikację ryzyka koncentracji i jego rzetelną ocenę, jak również zapewnienie funkcjonowania właściwych mechanizmów kontrolnych oraz narzędzi aktywnego sterowania stopniem narażenia na ryzyko koncentracji, z uwzględnieniem efektywnego procesu raportowania.

## **6.5. Ryzyko stopy procentowej**

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

Podstawowym celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej w księdze bankowej jest utrzymanie zmienności wyniku odsetkowego w granicach niezagrażających realizacji planu finansowego i adekwatności kapitałowej Banku, ograniczając ewentualne straty z tytułu zmian rynkowych stóp procentowych do akceptowalnego poziomu poprzez odpowiednie kształtowanie struktury pozycji bilansowych i pozabilansowych. W 2017 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 nieoprocentowanych.

Stan na 31.12.2017 r.:

Pozycje bilansowe*	Do 1 miesiąca włącznie	Powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy włącznie	Powyżej 3 miesięcy do 1 roku włącznie	Powyżej 1 roku do 5 lat włącznie	Powyżej 5 lat	Aktywa/Pasywa nieoprocentowane	Razem
<b>Aktywa:</b>	<b>12 074 760</b>	<b>4 876 773</b>	<b>949 738</b>	<b>1 888 648</b>	<b>190 602</b>	<b>3 973 143</b>	<b>23 953 664</b>
Kasa należności od Banku Centralnego	6380,478	0	0	0	0	131680,52	138061
Należności od banków i instytucji finansowych	158 982	3 210	0	0	0	29 655	191 847
Należności od klientów	8 112 657	4 825 881	401 493	1 847 495	190 602	901 321	16 279 450
Należności z tytułu leasingu finansowego	57 489	0	0	0	0	0	57 489
Pozostałe pożyczki i należności	45 924	46 235	30 341	40 789	0	0	163 288
Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	3 656 161	0	515 320	0	0	96 923	4 268 404
Pozostałe	37 166	1 448	2 584	364	0	2 813 563	2 855 125
<b>Zobowiązania:</b>	<b>6 173 081</b>	<b>7 608 628</b>	<b>2 887 201</b>	<b>1 911 063</b>	<b>257 970</b>	<b>2 380 557</b>	<b>21 218 500</b>
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	525 008	0	242 909	0	0	0	767 917
Zobowiązania wobec klientów	5 496 762	7 303 297	2 548 781	1 901 288	257 970	17	17 508 115
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	111 993	305 072	95 232	9 572	0	0	521 869
Pozostałe	39 318	260	278	203	0	2 380 540	2 420 599
<b>Kapitały</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2 735 164</b>	<b>2 735 164</b>
<b>Pasywa</b>	<b>6 173 081</b>	<b>7 608 628</b>	<b>2 887 201</b>	<b>1 911 063</b>	<b>257 970</b>	<b>5 115 721</b>	<b>23 953 664</b>
<b>Luka</b>	<b>5 901 679</b>	<b>-2 731 855</b>	<b>-1 937 463</b>	<b>-22 414</b>	<b>-67 368</b>	<b>-1 142 578</b>	<b>0</b>
<b>Pozycje pozabilansowe</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Transakcje stopy procentowej:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Aktywa	420 337	1 882 453	250 000	0	0	0	2 552 790
Zobowiązania	408 748	1 832 861	0	250 000	0	0	2 491 609
Luka	11 589	49 592	250 000	-250 000	0	0	61 181
<b>Luka razem</b>	<b>5 913 268</b>	<b>-2 682 263</b>	<b>-1 687 463</b>	<b>-272 414</b>	<b>-67 368</b>	<b>-1 142 578</b>	<b>61 181</b>

\* 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 Grupy:

Zmiana wyniku odsetkowego [tys. zł]*	31.12.2017		31.12.2016	
	PLN	EUR	PLN	EUR
Spadek stóp o 1 pkt %	-36 105	-2 566	-5 366	-1 631
Wzrost stóp o 1 pkt %	10 555	1 692	-2 978	1 258

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

## 6.6. Ryzyko walutowe

Ryzyko walutowe Grupy jest zarządzane na poziomie Banku.

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

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

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

W ramach prowadzonej działalności operacyjnej Bank dąży do minimalizacji ryzyka walutowego poprzez utrzymywanie wartości pozycji walutowej całkowitej na poziomie niższym od limitu przyjętego w wewnętrznych regulacjach, 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 2017 r. maksymalna strata na posiadanym przez Grupę portfelu walutowym wyznaczona w oparciu o VaR w horyzoncie czasowym 1 dnia i 10 dni, przy zakładanym poziomie ufności 99% i 99,9% zaprezentowana została w tabeli poniżej.

Pozycja walutowa na 31.12.2017 (tys. zł)*	VaR - 1 dzień		VaR - 10 dni		
	poziom ufności 99,90%	poziom ufności 99,00%	poziom ufności 99,90%	poziom ufności 99,00%	
USD	7 040	99,2	74,7	313,7	236,1
EUR	3 519	21,3	16,0	67,2	50,6
CHF	60	0,6	0,5	1,9	1,4
GBP	-10	0,2	0,1	0,5	0,4
RUB	0	0	0	0	0
CZK	-13	0,1	0,1	0,3	0,2
DKK	160	1,0	0,7	3,0	2,3
NOK	11	0,2	0,1	0,5	0,4
SEK	-48	0,6	0,5	1,9	1,4
RON	0	0	0	0	0
JPY	46	0,7	0,5	2,1	1,6
<b>VAR</b>		<b>111,0</b>	<b>83,5</b>	<b>350,9</b>	<b>264,1</b>

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

## 6.7. 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 w 2016 r. i 2017 r. prowadził prace związane z dostosowaniem się Banku do wymagań Rekomendacji. W związku z tym:

- wdrożył regulacje dotyczące zarządzania ryzykiem modeli, które określają zasady i organizację procesu zarządzania ryzykiem modeli w sposób pozwalający na właściwą identyfikację ryzyka modeli, jego rzetelną ocenę, funkcjonowanie właściwych mechanizmów kontrolnych oraz narzędzi aktywnego sterowania stopniem narażenia na ryzyko modeli i efektywny proces raportowania i efektywny proces raportowania,
- cyklicznie dokonuje przeglądu 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 2017 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.

## 6.8. Adekwatność kapitałowa

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

W 2017 r. Instytucje zgodnie z Rozporządzeniem CRR, ustawą o nadzorze makroostrożnościowym, oraz rekomendacjami nadzorczymi miały obowiązek utrzymywania dodatkowych buforów kapitałowych ponad poziom minimalne określone w Rozporządzeniu CRR. Bufory muszą być pokrywane kapitałem typu Tier 1, natomiast rekomendacje nadzorcze są pokrywane kapitałem Tier 1 i Tier 2.

1. Bufor zabezpieczający, który obowiązuje wszystkie banki. Zgodnie z Rozporządzeniem CRR, począwszy od 2016 r., bufor będzie zwiększany do ostatecznego, stałego poziomu równego 2,5% (od 1 stycznia 2019 r.). Według stanu na dzień 31.12.2017 r. wskaźnik bufora zabezpieczającego wynosił 1,25%.
2. Bufor antycykliczny nakładany będzie w celu ograniczania ryzyka systemowego wynikającego z cyklu gospodarczego (koniunkturalnego). Może być wprowadzany np. w okresach nadmiernego wzrostu akcji kredytowej i rozwiązywany w sytuacji jej spowolnienia. Według stanu na dzień 31.12.2017 r. wskaźnik bufora antycyklicznego wynosił 0%.
3. Bufor ryzyka systemowego, którego rolą jest zapobieganie i ograniczanie długoterminowego ryzyka niecyklicznego lub ryzyka makroostrożnościowego, które może spowodować silne



negatywne konsekwencje dla systemu finansowego i gospodarki danego kraju. Według stanu na dzień 31.12.2017 r. wskaźnik bufora ryzyka systemowego wynosił 0%.

4. Bufor dla instytucji o znaczeniu systemowym – dodatkowy wymóg dla instytucji mogących kreować ryzyko systemowe. Bank nie został uznany za globalną instytucję o znaczeniu systemowym, zgodnie z art. 131 dyrektywy 2013/36/UE oraz nie został nałożony na Bank wymóg utrzymania bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym.
5. Rekomendacja nadzorcza Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 21.03.2014 r. oraz 22.10.2015 r. w zalecenia utrzymywania współczynnika Tier 1 na poziomie nie niższym niż 9% oraz współczynnika wypłacalności na poziomie nie niższym niż 12%.

Od dnia 01.01.2017 r. Bank obowiązuje jedynie bufor zabezpieczający w wysokości 1,25%.

Głównymi miernikami adekwatności kapitałowej dla Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A. w 2017 r. były:

1. łączny współczynnik kapitałowy (TCR), dla którego zgodnie z wymienionymi powyżej wymogami minimalny poziom wynosi 13,25%,
2. współczynnik kapitału Tier 1, dla którego min. poziom współczynnika kapitałowego wynosi 10,25%,
3. współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 (CET1), z min. poziomem w wysokości 5,75%,
4. relacja funduszy własnych do kapitału wewnętrznego (kapitał wewnętrzny musi być w całości pokryty funduszami własnymi),
5. wskaźnik dźwigni finansowej.

#### **Wymogi kapitałowe (Filar I)**

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

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

W związku z nieznaczącą skalą działalności handlowej wymóg kapitałowy dla Banku z tytułu ryzyka rynkowego wyniósł 0,00 zł. Oznacza to, że w analizowanym okresie Bank posiadał wymóg kapitałowy wyłącznie z tytułu ryzyka kredytowego, ryzyka operacyjnego oraz ryzyka korekty wyceny kredytowej (korekta wg. stanu na dzień 31.12.2017 r. wyniosła 11 220 tys. zł, natomiast wg. stanu na dzień 31.12.2016 r. wyniosła 4 973 tys. zł).

Łączny współczynnik kapitałowy, obliczony zgodnie z obowiązującymi przepisami CRR/CRD IV Grupy wyniósł na koniec 2017 r. 14,04%. Współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 Grupy wynosił 12,57%.

W 2017 r. poziom nadzorczych miar adekwatności kapitałowej kształtował się powyżej rekomendowanego przez KNF minimalnego poziomu współczynnika, zarówno dla jednostkowego i skonsolidowanego bilansu. Zgodnie z pismem KNF do banków z dnia 22 października 2015 r., w związku z wprowadzeniem bufora zabezpieczającego od dnia 1 stycznia 2016 r. rekomendowany

przez KNF wymóg dla współczynnika kapitału Tier I wynosi 10,25%, a dla łącznego współczynnika kapitałowego wynosi 13,25%.

Poniższe tabele przedstawiają wyliczenia w zakresie funduszy własnych oraz szczegółowe kalkulacje wielkości bazowych kapitału regulacyjnego i współczynników kapitałowych według stanu na dzień 31.12.2017 r. oraz 31.12.2016 r.

Współczynnik wypłacalności skonsolidowany*	31.12.2017 r. tys. zł	31.12.2016 r. tys. zł
<b>Fundusze podstawowe</b>	<b>2 764 598</b>	<b>2 362 541</b>
Kapitał podstawowy	155 753	155 963
Kapitał zapasowy	2 428 275	1 796 665
Akcje własne (-)		
Zweryfikowany wynik	109 859	347 896
Kapitał akcjonariuszy niekontrolujących	0	-8 694
Pozostałe kapitały rezerwowe	70 711	70 711
<b>Pomniejszenia funduszy podstawowych</b>	<b>-1 023 954</b>	<b>-963 738</b>
Korekta o wartości niematerialne i prawne	-658 793	-649 506
Korekta funduszy o niezrealizowane straty na instrumentach dłużnych zaklasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży - 80%	35 366	-30 823
Korekta o udziały w instytucjach finansowych	-198 472	-281 497
Zysk (strata) z lat ubiegłych	-202 055	-1 912
<b>Razem fundusze podstawowe banku (Tier 1)</b>	<b>1 740 644</b>	<b>1 398 803</b>
<b>Fundusze uzupełniające</b>	<b>224 584</b>	<b>318 285</b>
Zobowiązanie podporządkowane za zgodą KNF	224 584	318 285
Niezrealizowane zyski na instrumentach dłużnych zakwalifikowanych jako DDS (80%)	0	0
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych - utworzony na podstawie odrębnych przepisów	0	0
<b>Pomniejszenia funduszy uzupełniających</b>	<b>-21 020</b>	<b>-41 507</b>
Korekta o udziały w instytucjach finansowych	-21 020	-41 507
<b>Razem fundusze uzupełniające (Tier 2)</b>	<b>203 564</b>	<b>276 778</b>
<b>Razem fundusze własne banku</b>	<b>1 944 208</b>	<b>1 675 581</b>
<b>Razem aktywa ważone ryzykiem</b>	<b>12 469 249</b>	<b>10 723 265</b>
<b>Razem zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem</b>	<b>277 497</b>	<b>124 139</b>
<b>Razem aktywa i zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem</b>	<b>12 746 746</b>	<b>10 847 404</b>
<b>Wymogi kapitałowe z tytułu:</b>		
Ryzyka kredytowego	1 019 740	867 792
Ryzyka operacyjnego	76 984	59 244
Innych ryzyk	11 220	4 973
<b>Współczynnik wypłacalności</b>	<b>14,04%</b>	<b>14,38%</b>

\* 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 zabezpieczeń,
- 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 nadmiernej dźwigni finansowej.

Kluczowym elementem procesu adekwatności kapitału wewnętrznego jest ocena poziomu istotności poszczególnego rodzaju ryzyka oraz metodyki wyliczania kapitału wewnętrznego. Kapitał wewnętrzny wyliczany jest na podstawie wewnętrznych metodyk zaakceptowanych przez Zarząd Banku oraz zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą. Przy wyznaczaniu kapitału wewnętrznego Bank stosuje konserwatywne podejście w zakresie uwzględnienia efektu dywersyfikacji ryzyka, co oznacza, że całkowity kapitał wewnętrzny stanowi sumę kapitałów wewnętrznych dla poszczególnych rodzajów ryzyka. Bank zaimplementował ponadto wewnętrzną metodykę oceny istotności ryzyka. W wyniku oceny istotności Bank na koniec 2017 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.

W całym 2017 r. poziom kapitału wewnętrznego kształtował się poniżej wymaganego poziomu regulacyjnego. Poniższa tabela prezentuje kapitał wewnętrzny Banku w relacji do funduszy własnych.

Nazwa ryzyka bankowego	Wartość obliczonego wymogu kapitałowego - ICAAP	
	31.12.2017 r.	31.12.2016 r.
Ryzyko kredytowe	1 099 507 451	901 081 240
Ryzyko operacyjne	9 000 000	12 477 500
Ryzyko koncentracji	0	0
Ryzyko koncentracji geograficznej i branżowej	0	0
Ryzyko walutowe	264 135	43 257
Ryzyko płynności	0	0
Ryzyko stopy procentowej	83 906 403	2 753 294
Ryzyko z tytułu korekty wyceny kredytowej instrumentów pochodnych (CVA)	11 219 553	4 972 585
Ryzyko braku zgodności	0	1 066 075
<b>Kapitał wewnętrzny (w zł)</b>	<b>1 203 897 542</b>	<b>922 393 951</b>

## **7. Zarządzanie zasobami ludzkimi**

Zarządzanie zasobami ludzkimi jest jednym z kluczowych obszarów zarządzania w Idea Banku. Szczegółowy opis dotyczący rekrutacji, pozyskiwania pracowników, programów szkoleniowych i rozwoju pracowników oraz świadczeń zapewnianym pracownikom znajduje się w rozdziale ósmym niniejszego sprawozdania. Dodatkowo praktyki w obszarze miejsca pracy w Grupie Idea Banku znajdują w Raporcie odpowiedzialnego biznesu Grupy Kapitałowej Idea Bank za 2017 rok.

### **7.1. Polityka wynagrodzeń oraz systemy motywacyjne**

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

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

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

### **7.2. 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 zajmujące stanowiska kierownicze.

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.

### 7.3. Świadczenia na rzecz osób nadzorujących i zarządzających

#### Zarząd Banku

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

Wynagrodzenie Zarządu 01.01.2017 - 31.12.2017	Wynagrodzenie stałe w tys. zł	Pozostałe świadczenia <sup>1)</sup> w tys. zł
Jarosław Augustyniak <sup>2)</sup>	737,4	707,4
Tobiasz Bury	962,1	6,7
Dominik Fajbusiewicz <sup>3)</sup>	759,7	1 572,6
Jaromir Frankowicz <sup>4)</sup>	315,0	3,6
Dariusz Makosz	1 025,2	1 372,4
Aneta Skrodzka-Książek	575,2	231,7
Magdalena Skwarzec <sup>5)</sup>	95,0	0,4
Marcin Syciński <sup>6)</sup>	288,1	1 868,1
Małgorzata Szturmowicz	1 020,0	343,7
<b>Razem</b>	<b>5 777,7</b>	<b>6 106,6</b>

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 Banku do dnia 06.10.2017 r.

4) Pełnienie funkcji Członka Zarządu Banku od 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.

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

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

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

## Rada Nadzorcza Banku

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

Wynagrodzenie Rady Nadzorczej 01.01.2017 - 31.12.2017	Wynagrodzenie stałe w tys. zł	Pozostałe świadczenia <sup>1)</sup> w tys. zł
Leszek Czarnecki	365	-
Remigiusz Baliński	149	-
Krzysztof Bielecki	150	-
Artur Gabor	156	-
Piotr Kamiński	214	-
Dariusz Krawczyk	156	-
Izabela Lubczyńska	310	-
<b>Razem</b>	<b>1 500</b>	<b>-</b>

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

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

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

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

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

Na dzień 31.12.2017 r. Zarząd Banku zatrudniony był na podstawie umowy o pracę. Powyższe umowy mogą zostać rozwiązane z zachowaniem 6-miesięcznego okresu wypowiedzenia. Ponadto, Bank nie zawierał umów z Członkami Zarządu, przewidujących rekompensatę w przypadku ich rezygnacji lub zwolnienia z zajmowanego stanowiska bez ważnej przyczyny lub gdy ich odwołanie lub zwolnienie następuje z powodu połączenia Banku przez przejęcie.



Zgodnie z obowiązującą w Banku Polityką Zmiennych Składników Wynagrodzeń oraz z zapisami w indywidualnych umowach, Członkom Zarządu będzie przysługiwać premia za 2017 r., której część zostanie wypłacona w 2018 r., a część będzie odroczone na lata 2019–2020.

## 8. Oświadczenie o ujawnieniu informacji niefinansowych Idea Bank S.A.

Niniejszy rozdział jest podsumowaniem dotychczasowych działań w zakresie informacji niefinansowych jednostkowych spółki Idea Bank S.A. W opracowaniu zostały zaprezentowane kwestie społeczne, pracownicze, środowiskowe, z zakresu poszanowania praw człowieka oraz przeciwdziałania korupcji zgodne z wymaganiami Ustawy o zmianie Ustawy o rachunkowości z dnia 15 grudnia 2016 roku. Do zaprezentowania wyników niefinansowych spółki wykorzystany został międzynarodowy standard raportowania Global Reporting Initiative w wersji G4 oraz wskaźniki własne firmy.

Informacje niefinansowe dotyczące działalności i wyników Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A. znajdują się w osobnym dokumencie - Raporcie odpowiedzialnego biznesu Grupy Idea Bank S.A. dostępnym na stronie internetowej firmy ([www.relacje.ideabank.pl](http://www.relacje.ideabank.pl)).

### 8.1. Model biznesowy Banku

Idea Bank S.A. istnieje na polskim rynku usług finansowych od 2010 roku, stopniowo tworząc rozbudowaną Grupę Kapitałową Idea Banku. Wyróżnikiem Grupy jest kierowanie oferty przede wszystkim do przedsiębiorców, mikro, małych i średnich firm, start-upów, ale również klientów detalicznych. Grupa oferuje swoim klientom szeroką gamę produktów i usług finansowych. Spółka Idea Bank jest spółką dominującą w Grupie i odpowiada za kluczową część działania Grupy.

Bank prowadzi działalność bankową, polegającą na:

- ofercie kierowanej do klientów indywidualnych, którym Bank oferuje produkty depozytowe, konta osobiste, produkty ubezpieczeniowe o charakterze inwestycyjnym oraz dostęp do bankomatów i wpłatomatów,
- ofercie kierowanej do klientów z sektora małych i średnich przedsiębiorstw, którym Bank oferuje produkty kredytowe, produkty depozytowe, rachunki bieżące i usługi transakcyjne,
- działalności skarbowej, która obejmuje operacje na rynkach międzybankowych i zaangażowanie w dłużne papiery wartościowe,
- ofercie bankowości prywatnej obejmuje produkty inwestycyjne i oszczędnościowe oraz inne usługi specjalistyczne świadczone pod marką Lion's Bank.

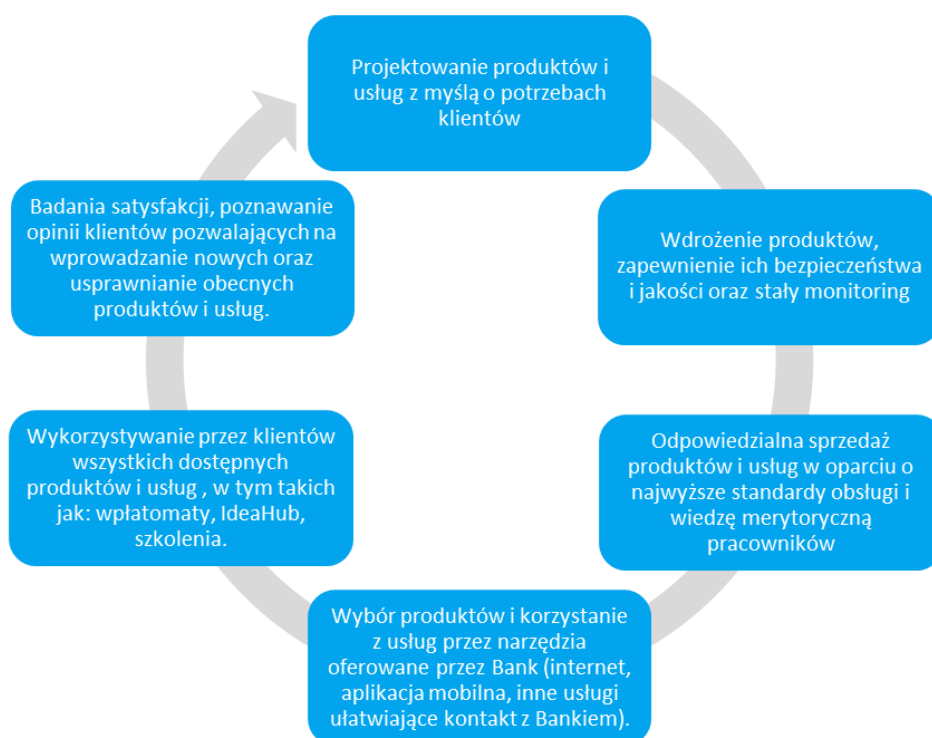
Kluczową filozofią działania Idea Banku jest partnerska współpraca z każdym klientem na wszystkich etapach prowadzenia naszej działalności. Podstawowym założeniem dla Grupy Idea Bank jest być nie tylko dostawcą produktów i usług finansowych, ale przede wszystkim merytorycznym doradcą wspierającym klienta i jego biznes. Jako partner, Bank i Grupa chce wychodzić poza standardowe schematy, żeby zapewnić jak najlepszą jakość i indywidualne podejście w zależności od potrzeb klientów.

Idea Bank działa na terenie całego kraju, swoje oddziały lokalizuje w największych polskich miastach, tam gdzie powstaje najwięcej nowych firm i rozwija się biznes, czyli potencjalni klienci firmy. Na koniec 2017 roku Idea Bank posiadał 55 placówek (42 oddziałów stacjonarnych Idea Bank oraz 13 oddziałów Lion's Bank).

## Idea Bank w 2017 roku w liczbach

	2017
Liczba oddziałów stacjonarnych Idea Bank	42
Liczba oddziałów pod marka Lion's Bank	13
Liczba klientów instytucjonalnych	246 161
Liczba klientów indywidualnych	281 315
Liczba pracowników Idea Bank	2 107
Liczba oddziałów Idea Hub	8
Liczba mobilnych Wpłatomatów	37
Liczba użytkowników Idea Cloud	315 383
Liczba użytkowników aplikacji mobilnych	53 839

## Model działania Idea Banku - od projektowania produktów do rozwoju razem z naszymi klientami



## 8.2. Procedury należytej staranności

Idea Bank S.A. realizuje swoją działalność zgodnie z wszystkimi wytycznymi zewnętrznymi i najwyższymi standardami działania. Bank stosuje standardy etyczne spisane w Kodeksie Dobrych Praktyk. Kodeks reguluje podstawowe normy zachowań i stanowi istotny element kultury

organizacyjnej. Bank oraz spółki zależne przy podejmowaniu decyzji biznesowych, kierują się nie tylko wymogami prawa, oczekiwaniem regulatorów, ale także przyjętymi standardami etycznymi.

W Banku funkcjonuje System Kontroli Wewnętrznej, którego celem jest zapewnienie skuteczności i efektywności działania Banku, wiarygodności sprawozdawczości finansowej, przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku, zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi oraz standardami rynkowymi. System Kontroli Wewnętrznej jest to ogół rozwiązań i działań (mechanizmów kontrolnych) zapewniających realizację w Banku ustawowo określonych celów systemu kontroli wewnętrznej, a jednocześnie wspomagających zarządzanie, przyczyniających się do skutecznej realizacji zadań oraz zapewnienia bezpieczeństwa i stabilności funkcjonowania.

W ramach Systemu Kontroli Wewnętrznej wyodrębniamy:

- funkcję kontroli, mającą za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych dotyczących w szczególności zarządzania ryzykiem w Banku, która obejmuje wszystkie jednostki organizacyjne banku i komórki organizacyjne w centrali banku;
- 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;
- komórkę audytu wewnętrznego, mającą za zadanie badanie i ocenę w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem oraz systemu kontroli wewnętrznej, z wyłączeniem komórki audytu wewnętrznego.

Zarządzanie ryzykiem w Idea Banku jest jednym z kluczowych procesów wewnętrznych, które ma na celu zarówno zapewnienie rentowności działalności biznesu, jak i zapewnienie kontroli poziomu ryzyka i jego utrzymaniu w ramach określonych przez Grupę ram.

### **8.3. Odpowiedzialne prowadzenie biznesu w Idea Banku**

W swojej działalności Bank kieruje się ideą odpowiedzialności wobec otoczenia, w którym prowadzi działalność. Bada opinie interesariuszy wewnętrznych i zewnętrznych, realizuje działania odpowiedzialne społecznie. Ma świadomość, że jako firma wywiera wpływ na otoczenie, dlatego w 2017 roku podjęto zobowiązanie do realizacji wybranych Celów Zrównoważonego Rozwoju ONZ (Sustainable Development Goals). Poprzez swoją działalność Bank chce wspierać rozwój społeczności oraz rozwój gospodarczy kraju.

W 2018 roku Bank opracuje i wdroży politykę odpowiedzialności społecznej, wyznaczając kierunki odpowiedzialności Grupy, oraz uporządkuje dotychczasowe działania w tym obszarze.

### **8.4. Kwestie pracownicze**

Wszyscy pracownicy firmy, kierują się tymi samymi zasadami postępowania, zgodnymi z firmowymi wartościami. Grupa Idea Bank przywiązuje ogromną wagę do kultury organizacyjnej, która stymuluje pracowników do samodzielnej, rzetelnej i skutecznej realizacji zadań oraz pobudza kreatywność. Starannie dobiera pracowników do zespołu, a następnie daje im możliwość realnego wpływu na budowanie klimatu organizacji. Stosuje zasadę „otwartych drzwi” i bezpośredniej komunikacji na wszystkich płaszczynach struktury organizacyjnej.

Kluczowym dokumentem obejmującym kwestie pracownicze jest Polityka Personalna Idea Bank S.A., której celem jest wspieranie strategii biznesowej Banku oraz budowanie wizerunku pracodawcy. Opisuje ona zarówno kwestie związane z zatrudnieniem, wynagradzaniem, czy obowiązkami i przywilejami pracowników, ale również określa możliwości rozwoju oraz wskazuje zasady kultury organizacyjnej. Koniec 2017 roku to czas intensywnych prac nad aktualizacją Polityki Personalnej, aby jeszcze lepiej odzwierciedlała specyfikę innowacyjnej i zmieniającej się organizacji. W Banku funkcjonuje dodatkowo kilka dokumentów uzupełniających – procedur i regulaminów – określających ważne dla firmy i pracowników zadania i obszary, takie jak szkolenia i rozwój, zasady wdrożenia nowych pracowników, zasady dotyczące oceny okresowej pracowników, czy BHP.

Bank dba o pracowników i stara się, aby byli zadowoleni z pracy w firmie. Zatrudnia osoby o najwyższych na rynku kompetencjach, pasujące do kultury organizacyjnej. Pozyskuje najlepszych pracowników w oparciu o rekrutacje wewnętrzne, jak i zewnętrzne, wykorzystując nowoczesne kanały komunikacji, aby dotrzeć do potencjalnych kandydatów. Jest obecny w mediach społecznościowych i na specjalistycznych portalach internetowych. Uczestniczy także w cyklicznych wydarzeniach employer brandingowych, w targach pracy i dniach kariery organizowanych przez renomowane organizacje oraz współpracuje z biurami karier wielu uczelni wyższych w całej Polsce.

W trosce o zachowanie najwyższych standardów związanych z doświadczeniami kandydatów, pracownik odpowiedzialny za rekrutację prowadzi kandydata przez cały proces rekrutacji i przekazuje informację zwrotną po każdym etapie. Od czerwca 2017 roku, działa program onboardingu, w którym nowo zatrudnieni pracownicy biorą udział w szkoleniach wdrożeniowych oraz mają zapewnioną opiekę przełożonego i opiekuna. W 2017 roku proces wdrażania nowych pracowników został wzbogacony o ankietowe badanie jakości procesu przez nowych pracowników Banku. Dzięki takim działaniom Bank otrzymał godło „Przyjazna rekrutacja”.

W 2017 roku zrealizowany został również Program Praktyk Letnich, w którym ponad 20 studentów i absolwentów miało okazję nabyć doświadczenie zawodowe na starcie swojej kariery. Najlepsi z nich pozostali w firmie na dłużej.

W Banku realizowane są różnorodne działania rozwojowe – z jednej strony wspierające strategię Banku i kluczowe projekty biznesowe, z drugiej strony odpowiadające na rzeczywiste potrzeby rozwojowe pracowników. Jednostką odpowiedzialną za realizację działań rozwojowych w Banku jest Biuro Szkoleń, które aktywnie przyczynia się do budowania kultury organizacyjnej Banku opartej na poszanowaniu drugiego człowieka, współpracy, partnerstwie i otwartości.

Celem prowadzonych programów szkoleniowych jest, by każdy pracownik Banku był pewny i świadomy swoich kompetencji oraz swojej roli w organizacji i zakresu odpowiedzialności. Z kolei poprzez realizowane działania na rzecz rozwoju menedżerów Bank dąży do stanu, gdzie każdy menedżer jest świadomy swojego wpływu na kształtowanie kultury organizacyjnej oraz obowiązku rozwijania kompetencji niezbędnych do realizacji celów biznesowych podległych mu pracowników.

Polityka szkoleniowa Banku realizowana jest poprzez takie działania rozwojowe jak szkolenia e-learningowe, szkolenia online oraz działania stacjonarne, realizowane zarówno przez firmy zewnętrzne, jak i trenerów zatrudnionych w strukturach Banku.

W celu umożliwienia rozwoju pracownikom, Bank opracował i wdrożył narzędzia służące do diagnozy potrzeb rozwojowych, takie jak: ocena pracownicza, sesja DC, informacja zwrotna w tzw. ocenie 360 stopni dla menedżerów, czy testy kompetencyjne. We wszystkich powyższych metodach Bank kładł

ogromny nacisk na udzielanie pracownikom konstruktywnej informacji zwrotnej, usprawnianie komunikacji pomiędzy przełożonymi, a podległymi pracownikami oraz planowanie rozwoju pracowników zgodnie z identyfikacją luk kompetencyjnych oraz bieżącymi potrzebami. Menedżerowie wyższego szczebla, po ocenie 360 stopni, realizowanej w 2016 r. mieli możliwość spotkania indywidualnego z zewnętrznym konsultantem. W roku 2017 badanie zostało zrealizowane ponownie. Menedżerowie wyższego szczebla otrzymali informację na temat swoich mocnych stron oraz obszarów do rozwoju.

Różnorodność form i metod rozwoju pracowników ma wpływ na zwiększanie poziomu efektywności podejmowanych działań, a tym samym wzrost organizacji. W 2017 r. każdy departament dysponował budżetem na specjalistyczne szkolenia dla pracowników.

W 2017 r. szczególny nacisk położony został na rozwój kompetencji menedżerskich. Rozwój kadry zarządzającej Banku stanowi ważny element strategii zarządzania zasobami ludzkimi, która stawia sobie za cel budowę przyjaznego i angażującego środowiska pracy. Bank kontynuował organizację studiów podyplomowych dla wybranych pracowników.

Szczególnie ważny dla sukcesu firmy jest zaangażowany zespół, dlatego Bank dba o budowanie zgranego zespołu ludzi, lubiących swoją pracę i ludzi z którymi pracują. Od 2016 roku realizuje cykliczne, anonimowe badanie w formie ankiety dotyczące zaangażowania, motywacji i satysfakcji z pracy w Banku. Pracownicy mogą wyrazić swoją opinię między innymi na temat warunków i organizacji pracy w Banku, wynagrodzeń, świadczeń socjalnych, współpracy w zespole i z przełożonym, komunikacji wewnętrznej czy też możliwości rozwoju. Poznanie opinii pracowników ułatwia diagnozowanie problemów wewnątrzorganizacyjnych, ale także poznanie mocnych stron firmy.

Bank dba o pracowników zapewniając im możliwość skorzystania z dodatkowych świadczeń takich jak:

- opieka medyczna – Bank umożliwia skorzystanie z opieki medycznej dla pracowników oraz członków rodziny w zróżnicowanych pakietach w zależności od potrzeb pracownika,
- grupowe ubezpieczenie na życie – pracownicy mają możliwość przystąpienia do grupowego ubezpieczenia za pośrednictwem Banku na indywidualnych warunkach dedykowanego specjalnie dla Banku,
- program MultiSport – Bank w ramach programu zapewnia pracownikom dofinansowanie do kart sportowych, które pozwalają na dostęp do obiektów zgodnie z obowiązującą umową,
- platforma do samodzielnej nauki języka obcego – pracownicy mają możliwość uzyskania dostępu do platformy za pośrednictwem Banku na warunkach korzystnych cenowo dla pracownika w ramach zawartej umowy,
- świadczenia socjalne – środki wypłacone w ramach Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych przeznaczone są dla pracowników na rzecz różnych form krajowego wypoczynku, działalności kulturalno-oświatowej, sportowo-rekreacyjnej, udzielanie pomocy materialnej, rzeczowej lub finansowej a także zwrotnej pomocy na cele mieszkaniowe na warunkach określonych umową.

Bank angażuje pracowników w różne inicjatywy i akcje wpływające na integrację i zwiększenie zaangażowania zespołu. Tworzy przyjazne środowisko pracy, oparte na przejrzystej komunikacji, współpracy, szacunku i partnerstwie w budowaniu wzajemnego zaufania. Dbą o atmosferę wzajemnej pomocy i doceniamy pomysłowość naszych pracowników.

## Ryzyka i sposoby zarządzania nimi

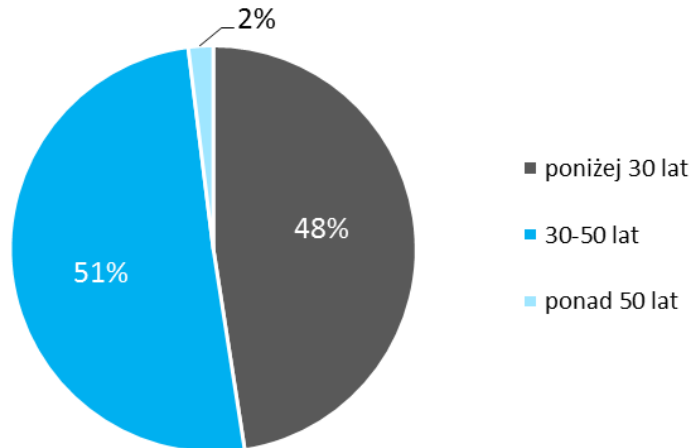
Ryzyko braku informacji	Ryzyko sporów z pracownikami	Ryzyko rotacji pracowników	Ryzyko braku zadowolenia z pracy w organizacji
<ul style="list-style-type: none"> <li>Prowadzenie spójnej i wielokanałowej komunikacji wewnętrznej.</li> <li>Udostępnienie wszystkim pracownikom bazy kluczowych dokumentów wewnętrznych, niezbędnych do wykonywania obowiązków.</li> <li>Przekazywanie ważnych informacji wszystkim pracownikom w tym samym czasie (unikanie dezinformacji i nierówności w dostępie do informacji).</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Zasady komunikacji z pracownikami.</li> <li>Wyznaczanie przedstawicieli spośród pracowników do komunikacji i współpracy z Zarządem.</li> <li>Informowanie pracowników o ważnych dla nich kwestiach z odpowiednim wyprzedzeniem.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Prowadzenie badań satysfakcji i opinii.</li> <li>Przeprowadzanie i analiza rozmów typu Exit Interview.</li> <li>Procedury motywowania i wynagradzania pracowników.</li> <li>Benefity dostosowane do rzeczywistych potrzeb pracowników.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Prowadzenie badań satysfakcji i opinii.</li> <li>Procedury motywowania i wynagradzania pracowników.</li> <li>Benefity dostosowane do rzeczywistych potrzeb pracowników.</li> <li>Usprawnianie procesu informacji zwrotnej dla pracowników.</li> </ul>

## Wybrane kluczowe wskaźniki

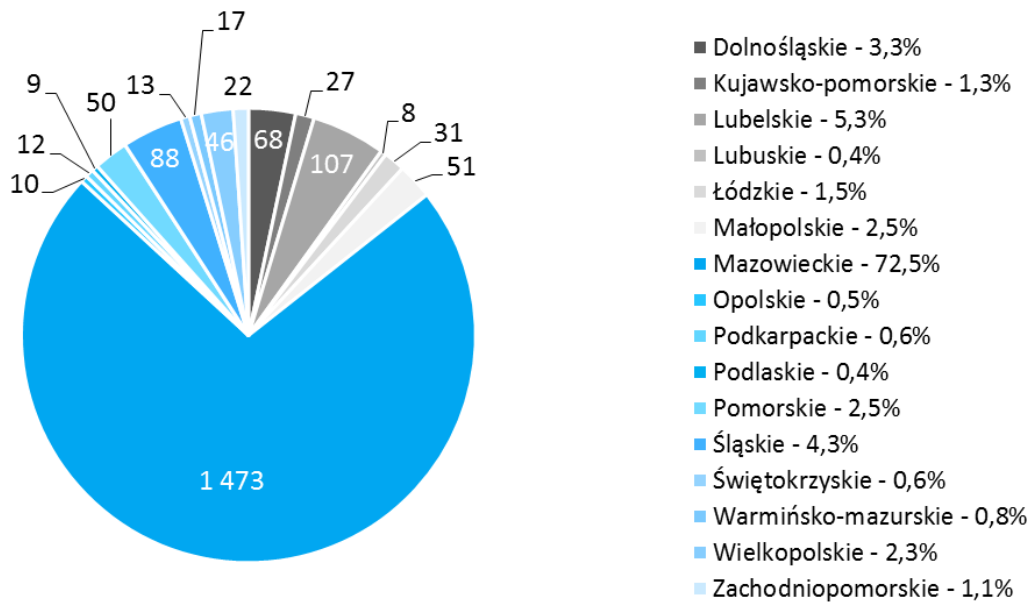
Łączna liczba pracowników według typu zatrudnienia i rodzaju umowy o pracę w podziale na płeć	2017			2016		
	Kobiety	Mężczyźni	Łącznie	Kobiety	Mężczyźni	Łącznie
Łączna liczba pracowników (na dzień 31.12.2016 i 31.12.2017)	1 190	917	2 107	1 295	1 097	2 392
Liczba pracowników zatrudnionych na podstawie umowy o pracę na pełen etat	1 036	643	1 679	1 107	746	1 853
Liczba pracowników zatrudnionych na podstawie umowy o pracę na niepełny etat	148	205	353	178	274	452
Liczba pracowników zatrudnionych na podstawie umowy o pracę na czas nieokreślony	388	270	658	299	254	553
Liczba pracowników zatrudnionych na podstawie umowy o pracę na czas określony	796	578	1 374	986	766	1 752
Pracownicy zatrudnieni na podstawie umowy zlecenia i umowy o dzieło	29	90	119	39	82	121
Liczba pracowników samozatrudnionych	10	43	53	11	39	50

Zaprezentowane dane są zgodne z Wytocznymi GRI, zostały uwzględnione grupy pracowników wskazane w Wytocznych.

Zatrudnienie w podziale na wiek w Idea Banku (w procentach)



Zatrudnienie w podziale na województwa w Idea Banku (w liczbach i procentach)





<b>Skład Zarządu i Rady Nadzorczej w podziale na kategorie według płci i wieku (stan na dzień 31.12.2016 i 31.12.2017)</b>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
<b>Liczba osób w Zarządzie</b>	<b>6</b>	<b>7</b>
<b>Liczba osób w Zarządzie w każdej z następujących kategorii:</b>		
Kobiety	3	2
Mężczyźni	3	5
wiek: Poniżej 30 lat	0	0
wiek: 30–50 lat	6	7
wiek: ponad 50 lat	0	0
<b>Liczba osób w Radzie Nadzorczej</b>	<b>7</b>	<b>7</b>
<b>Liczba osób w Radzie Nadzorczej organizacji w każdej z następujących kategorii:</b>		
Kobiety	1	1
Mężczyźni	6	6
wiek: Poniżej 30 lat	0	0
wiek: 30–50 lat	2	3
wiek: ponad 50 lat	5	4

<b>Procent nowo zatrudnionych pracowników i odejść pracowników według grupy wiekowej i płci</b>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
<b>Procent pracowników nowozatrudnionych w raportowanym okresie, w tym:</b>	<b>45%</b>	<b>50%</b>
Kobiety	23%	25%
Mężczyźni	22%	26%
Osoby poniżej 30 roku życia	30%	36%
Osoby między 30 a 50 rokiem życia	14%	14%
Osoby powyżej 50 roku życia	0%	0%
<b>Procent pracowników, którzy odeszli z pracy w raportowanym okresie, w tym:</b>	<b>54%</b>	<b>62%</b>
Kobiety	28%	31%
Mężczyźni	26%	31%
Osoby poniżej 30 roku życia	39%	39%
Osoby między 30 a 50 rokiem życia	14%	22%
Osoby powyżej 50 roku życia	0%	1%

<b>Średnia liczba godzin szkoleniowych w roku przypadających na pracownika według płci</b>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
<b>Łączna liczba godzin szkoleniowych przypadająca na pracownika, w tym:</b>	<b>3288</b>	<b>2344</b>
Kobiety	1574	1120
Mężczyźni	1714	1224
<b>Średnia liczba godzin szkoleniowych przypadająca na pracownika, w tym:</b>	<b>1,56</b>	<b>0,98</b>
Kobiety	1,32	0,86
Mężczyźni	1,87	1,12

## 8.5. Poszanowanie praw człowieka

Idea Bank w swojej działalności kieruje się najwyższymi standardami prawa, uczciwości i odpowiedzialności wobec otoczenia i swoich interesariuszy. W każdym obszarze podejmowanych działań Bank respektuje prawa człowieka w stosunku do pracowników, klientów, akcjonariuszy, partnerów biznesowych i społeczności, w której realizuje działalność.

Przestrzeganie praw człowieka w Idea Banku odnosi się w szczególności do takich kwestii jak: zapobieganie dyskryminacji, zakaz prześladowania w miejscu pracy ze względu na wiek, niepełnosprawność, pochodzenie etniczne, płeć, rasę, przekonania polityczne, religie oraz orientację seksualną, niepełnosprawność, realizację działań mających na celu poszanowanie godności człowieka – w tym również zakaz praktyk molestowania czy mobbingu, poszanowanie prawa do zgromadzeń i układów zbiorowych. Bank stwarza również przyjazne warunki pracy dla rodziców.

Idea Bank przestrzega praw człowieka określonych w międzynarodowych konwencjach i deklaracjach oraz promuje przestrzeganie praw człowieka wśród wszystkich pracowników Banku. W Banku nie została dotąd opracowana i wdrożona polityka dotycząca poszanowania praw człowieka. Powodem braku takiej polityki jest brak zidentyfikowania kwestii praw człowieka, jako istotnej w prowadzeniu naszej działalności. Natomiast tematy obejmujące obszar praw człowieka był ujęty w dokumentach dotyczących pracowników. Obecnie obowiązuje kilka wewnętrznych dokumentów, w których obszar poszanowania praw człowieka został uwzględniony. Wśród tych dokumentów są podstawowe dla obszaru zarządzania ludźmi Polityka Personalna oraz Regulamin Pracy, a szczególnie Załącznik nr 14 do Regulaminu. Istotnym dokumentem jest również Kodeks Etyki Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A. oraz Wewnętrzna Procedura Antymobbingowa Idea Bank S.A., również obowiązująca wszystkich pracowników. Opracowanie i wdrożenie polityki poszanowania praw człowieka zostanie zrealizowane w 2018 roku.

W Idea Banku dostępne są różnego rodzaju sposoby zgłaszania nieprawidłowości i przypadków takich jak mobbing, czy działania o charakterze dyskryminacji. Wewnętrzna procedura w zakresie whistleblowing, umożliwia wszystkim pracownikom Banku dokonywanie zgłoszeń za pośrednictwem specjalnych i niezależnych kanałów komunikacji, w sposób, który pozwala na zapewnienie ochrony przed ewentualnymi działaniami o charakterze odwetowym (np. dyskryminacja lub inny rodzaj niesprawiedliwego traktowania, które mogą być następstwem takiego zgłoszenia). Potwierdzeniem naszej działalności w tym zakresie są wskaźniki świadczące o braku działań niepożądanych w tym obszarze.

Każdy nowy pracownik w ramach szkolenia na temat etyki, otrzymuje również informacje na temat procedur i narzędzi przeciwdziałania przypadkom mobbingu czy dyskryminacji oraz możliwych sposobów zgłoszenia. Każdy z nich poznaje również definicje, które mogą pomóc trafnie zdiagnozować tego typu działania w przyszłości.

Każdy pracownik, który uważa, że doświadcza lub doświadczył jakiegokolwiek formy mobbingu lub będący świadkiem zdarzeń noszących znamiona mobbingu może dokonać zgłoszenia przy wykorzystaniu dowolnego narzędzia spośród kilku dostępnych, np. przesłać informację na dedykowany adres mailowy gwizdek lub whistleblowing, albo złożyć skargę bezpośrednio do Dyrektora Departamentu Personalnego.

## Ryzyka i sposoby zarządzania nimi

Ryzyko związane z możliwością wystąpienia dyskryminacji	Ryzyko związane z możliwością wystąpienia mobbingu	Ryzyko braku świadomości pracowników odnośnie narzędzi do zgłaszania
<ul style="list-style-type: none"> <li>Przestrzeganie Kodeksu Etyki Grupy Kapitałowej Idea Bank</li> <li>Przestrzeganie Polityki Personalnej</li> <li>Przestrzeganie Regulaminu Pracy</li> <li>Szkolenia dla pracowników</li> <li>Procedura i narzędzie zgłaszania przypadków – Gwizdek (Whistleblowing)</li> <li>Przestrzeganie zasad wynagradzania pracowników.</li> <li>Przestrzeganie zasad braku dyskryminacji od momentu zatrudnienia pracownika w organizacji.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Przestrzeganie Kodeksu Etyki Grupy Kapitałowej Idea Bank</li> <li>Przestrzeganie Polityki Personalnej</li> <li>Przestrzeganie Regulaminu Pracy</li> <li>Przestrzeganie procedury antymobbingowej</li> <li>Szkolenia dla pracowników</li> <li>Procedura i narzędzie zgłaszania przypadków – Gwizdek (Whistleblowing)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Szkolenia dla pracowników</li> <li>Procedura i narzędzie zgłaszania przypadków – Gwizdek (Whistleblowing)</li> <li>Udział w szkoleniach wewnętrznych</li> <li>Czytanie wewnętrznych materiałów informacyjnych</li> <li>Udostępnianie wewnętrznych materiałów informacyjnych w intranecie</li> <li>Przestrzeganie procedury antymobbingowej</li> </ul>

## Wybrane kluczowe wskaźniki

Liczba zgłoszonych i potwierdzonych przypadków dyskryminacji	2017	2016
Liczba zgłoszonych przypadków dyskryminacji	0	0
Liczba potwierdzonych przypadków dyskryminacji	0	0

Liczba zgłoszonych i potwierdzonych przypadków mobbingu	2017	2016
Liczba zgłoszonych przypadków mobbingu	1	3
Liczba potwierdzonych przypadków mobbingu	0	0

Liczba zgłoszeń w ramach narzędzi whistleblowing (gwizdek)	2017	2016	Rodzaje zgłoszeń i podjęte działania
Liczba przypadków zgłoszonych na adres gwizdek/whistleblowing	7	6	Zgłoszenia dotyczyły różnego rodzaju spraw, m.in. mobbingu, niewłaściwego zachowania pracowników, bądź nieprawidłowej współpracy pomiędzy działami i pracownikami. Wszystkie sprawy zostały rozwiązane, w niektórych przypadkach wystarczające było wysłanie pisemnego wyjaśnienia.

## 8.6. Przeciwdziałanie korupcji

Idea Bank podejmuje wiele działań zabezpieczających przed nieprawidłowościami zarówno wewnątrz, jak i w relacjach z interesariuszami zewnętrznymi. Ważnym aspektem jest budowa kultury organizacyjnej opartej na wartościach, rozpowszechnianie norm i wartości etycznych, zapewnienie pracownikom dostępu do szkoleń i wymaganych informacji w zakresie realizacji polityki zgodności, a także udzielanie im wsparcia w sytuacjach etycznie trudnych lub niejednoznacznych.

Bank dba o wysokie standardy etyczne poprzez stosowanie zewnętrznych standardów postępowania i kodeksów, oraz wdrażając własne wewnętrzne polityki i procedury. Wszystkie nasze działania pozwalają na efektywne zarządzanie tym obszarem. Od marca 2015 roku obowiązuje Kodeks Etyki Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A., którego uzupełnieniem są trzy procedury wykonawcze:

- „Procedura dotycząca etyki i zarządzania konfliktami interesów Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A.,
- „Procedura przeciwdziałania nadużyciom popełnianym na szkodę Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A.”,
- „Procedura Whistleblowing/Gwizdek Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A”.

Zbiorem wewnętrznych zasad postępowania obowiązującym wszystkich pracowników jest również Kodeks Dobrych Praktyk Spółek Grupy Kapitałowej Idea Banku wdrożony w 2014 roku. Określa takie zagadnienia jak: zasady zatrudniania, pełnienia funkcji i wynagradzania pracowników, relacje z pracownikami, kontrahentami i klientami oraz kwestie dbałości o mienie spółek.

Wszyscy nowi pracownicy są informowani o tym gdzie i w jaki sposób mogą uzyskać informację czy poradę w kwestiach etycznychm.in. na szkoleniach, natomiast wszyscy pracownicy otrzymują informacje w tym zakresie również za pośrednictwem intranetu. Każdy pracownik ma możliwość zasięgnięcia porady w kwestiach etyki, pisząc pod specjalnie adres mailowy. Na ten adres pracownicy mogą kierować również zapytania dotyczące konfliktu interesów oraz przyjmowania, wręczania czy zgłaszania otrzymywanych prezentów lub korzyści. Wszystkie zgłoszenia traktowane są z zachowaniem zasad poufności.

Dodatkowo dla pracowników istnieją mechanizmy umożliwiające zgłaszanie obaw dotyczących zachowania nieetycznego lub niezgodnego z prawem. W „Procedurze przeciwdziałania nadużyciom popełnianym na szkodę Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A.” zostały opisane zasady zgłaszania nadużyć, czyli działań niezgodnych z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa oraz regulacjami wewnętrznymi obowiązującymi w Banku, których efektem mogą być szkody ponoszone przez spółkę. Zgłoszenia nadużyć mogą być dokonywane na wewnętrzny adres mailowy, lub na adres pocztowy Idea Banku (bezpośrednio do Departamentu Bezpieczeństwa). Wszystkie zgłoszenia są odbierane i weryfikowane przez pracowników Departamentu Bezpieczeństwa, przy zachowaniu zasad poufności. Po zakończeniu postępowania wyjaśniającego przedstawiane są wyniki postępowania wraz z rekomendacją co do podjęcia dalszych działań.

W 2016 r. wszyscy pracownicy Idea Banku zostali zobowiązani do zapoznania się z materiałami szkoleniowymi i zaliczenia testu wiedzy na temat etyki. Biuro Szkoleń monitoruje stan realizacji szkoleń przez pracowników oraz informuje w okresach kwartalnych przełożonych o przypadkach nieprzystąpienia do szkolenia przez pracownika. Dodatkowo, osoby odpowiedzialne za sprzedaż i obsługę posprzedażową klientów, przechodzą szkolenie dotyczące etycznej sprzedaży. Od czerwca 2017 roku również nowozatrudnieni pracownicy centrali banku przechodzą szkolenie z etyki.

W ramach szkoleń z etyki, uwzględnione są również informacje dotyczące przeciwdziałania mobbingowi i dyskryminacji. W ramach szkoleń omawiane są także kwestie związane z przeciwdziałaniem nadużyciom, w tym m.in. na temat przeciwdziałania praktykom o charakterze korupcji w organizacji.

Wszyscy pracownicy w ramach szkoleń z etyki, otrzymują również informacje na temat zasad zawartych w „Procedurze dotyczącej etyki i zarządzania konfliktami interesów Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A.”, która szczegółowo opisuje m.in. zasady ofiarowywania lub przyjmowania prezentów czy korzyści przez pracowników, oraz udział w spotkaniach biznesowych. Pracownicy poznają sposoby uzyskania odpowiedzi w przypadkach budzących ich wątpliwości szczególnie z zakresu etyki i konfliktu interesów, a także na temat sposobów zgłaszania stanowiących lub mogących stanowić konflikt interesów. Wszyscy pracownicy mają obowiązek zgłaszania do Rejestru prezentów wszystkich prezentów otrzymanych np. od partnerów biznesowych czy klientów, jak również prezentów wręczanych partnerom i klientom oraz informacji na temat zaproszeń na wyjazdy lub spotkania biznesowe organizowane przez podmioty zewnętrzne. Dopuszczalne jest przyjęcie prezentu jeżeli prezent ma charakter reklamowy, tj. zawiera logotyp Kontrahenta, a jego wartość nie przekracza 100 zł (np. koszulka, długopis, kubek, parasol, notes, kalendarz, maskotka). W przypadku prezentów o wyższej wartości każdy pracownik ma obowiązek zgłoszenia takiego prezentu na adres mailowy dedykowany w kwestiach etycznych.

### Ryzyka i sposoby zarządzania nimi

Ryzyko wystąpienia korupcji w relacjach z klientami, dostawcami, kontrahentami	Ryzyko relacji z dostawcami i kontrahentami	Ryzyko konfliktu interesów
<ul style="list-style-type: none"> <li>Przestrzeganie zasad Kodeksu Etyki Grupy Kapitałowej Idea Bank</li> <li>Przestrzeganie Procedury przeciwdziałania Nadużyciom popełnianym na szkodę Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A.</li> <li>Szkolenia dla pracowników</li> <li>Przestrzeganie zasad przyjmowania prezentów</li> <li>Audyty wewnętrzne i zewnętrzne</li> <li>Monitoring i system kontroli wewnętrznej</li> <li>Przestrzeganie Zasad Kodeksu Dobrych Praktyk Spółek Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Przestrzeganie zasad Kodeksu Etyki Grupy Kapitałowej Idea Bank</li> <li>Przestrzeganie Procedury przeciwdziałania konfliktom Interesów Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A.</li> <li>Przestrzeganie Zasad Kodeksu Dobrych Praktyk Spółek Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Przestrzeganie zasad Kodeksu Etyki Grupy Kapitałowej Idea Bank</li> <li>Przestrzeganie Procedury przeciwdziałania konfliktom Interesów Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A.</li> <li>Przestrzeganie Zasad Kodeksu Dobrych Praktyk Spółek Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A.</li> </ul>

## Wybrane kluczowe wskaźniki

Liczba przypadków korupcji w organizacji	2017	2016
Potwierdzone przypadki korupcji	0	0
Potwierdzone przypadki, w których pracownicy zostali zwolnieni lub ukarani dyscyplinarnie	0	0
Potwierdzone przypadki, w których umowy z partnerami biznesowymi zostały zerwane bądź nieodnowione z powodu naruszeń związanych z korupcją	0	0
Sprawy sądowe dotyczące korupcji wniesione przeciwko organizacji lub jej pracownikom	0	0

Szkolenia przeprowadzone na temat etyki w procentach	2017	2016
Procent członków Zarządu i RN, którzy przeszli szkolenia	100%	bd
Procent pracowników na stanowiskach kierowniczych, którzy przeszli szkolenia	bd	bd
Procent pozostałych pracowników, którzy przeszli szkolenia	29%	15%
Procent pracowników, którzy przeszli szkolenia w formie e-learningu	84%	61%

Brak danych związany jest z brakiem rozróżnienia uczestników szkoleń pod względem poziomu zatrudnienia. W 2016 roku nie wszystkie dane były zbierane.

## 8.7. Kwestie społeczne

Idea Bank realizuje liczne działania związane przede wszystkim ze wsparciem mikro, małych i średnich firm, w tym także start-upów. Dzięki działaniom i projektom realizowanym na rzecz innych firm, Bank chce pobudzać je do działania i rozwoju, inspirować, a dzięki temu przyczyniać się do ich wzrostu. Rolą i odpowiedzialnością Banku w budowaniu i wspieraniu społeczności jest pomoc w rozwoju i edukacja klientów, np. w obszarze zarządzania finansami, zarządzania projektami, itp.

Idea Bank nie posiada na dzień publikacji oświadczenia polityki odnoszącej się do działań społecznych – działania w tym obszarze wynikały z planów działania firmy, planów rozwoju i potrzeb klientów. Nie były dotąd określone działania społeczne w postaci polityki. W związku z planowanym rozwojem obszaru społecznej odpowiedzialności, w 2018 roku zostanie opracowana i opublikowana pierwsza polityka odpowiedzialności społecznej Grupy Idea Bank S.A., która obejmie swoim zakresem również kwestie społeczne.

Kwestie społeczne dla Banku to przede wszystkim relacje z interesariuszami – społecznością lokalną, dostawcami, organizacjami, ale przede wszystkim z klientami. Dlatego w ramach niniejszego obszaru skupiono się na opisie działań na rzecz klientów. Bank kierując się odpowiedzialnością wobec otoczenia, tego samego oczekuje od partnerów i dostawców z którymi współpracuje. Nowa Procedura dokonywania zakupów towarów i usług uwzględnia wytyczne dla dostawców oraz zasady, którymi powinni kierować się dostawcy przystępujący do procesu zakupowego. Wszystkie firmy,

które chcą współpracować z Bankiem, już na etapie składania ofert muszą dołączyć podpisane oświadczenie o kierowaniu się w swojej działalności zasadami społecznej odpowiedzialności biznesu.

W Idea Banku dokumentem o kluczowym znaczeniu jest Księga Standardów Obsługi Klienta, skierowana do pracowników i współpracowników Idea Bank. Księga wyznacza cele, zasady oraz oczekiwania firmy wobec pracowników – sposób zachowania wobec klientów oraz podejście do oferowania produktów i usług firmy. Pracowników Idea Banku obowiązują również szczegółowe procedury w zakresie obsługi klienta (w oddziale, telefonicznie i mailowo), postępowania w przypadku zgłaszanych reklamacji. W wewnętrznych dokumentach takich jak Procedura wprowadzania produktów bankowych w Idea Bank S.A., czy Procedura w sprawie wnioskowania, zawarcia umowy oraz obsługi produktów kredytowych określone zostały m.in. zasady tworzenia i wprowadzania nowych produktów do oferty banku. Dodatkowo, aby wspierać Zarząd i Radę Nadzorczą banku w zakresie kształtowania oferty produktowej, działa wewnętrzny Komitet Produktowy Idea Banku. Jest to organ opiniodawczo-decyzyjny, który poprzez niezależną ocenę, nadzór nad całą ofertą produktową banku, koordynuje działania mające na celu zapewnienie zgodności z wewnętrznymi regulacjami, obowiązującymi przepisami prawa, oraz przyjętymi standardami rynkowymi. Podstawowe wytyczne dotyczące tworzenia materiałów marketingowych oraz informacji zawieranych w materiałach reklamowych znajdują się w Instrukcji działania Departamentu Marketingu. Kwestie związane z relacjami z otoczeniem, komunikacją i przekazywaniem informacji reguluje Polityka Informacyjna Idea Bank S.A.

Idea Bank to jeden z najbardziej innowacyjnych banków w Polsce, którego pomysły doceniane są nie tylko w Polsce, ale również za granicą już od kilku lat. Bank stale zwiększa inwestycje w obszar FinTech, zrealizował takie działania jak: Idea Huby, czy Mobilne Wpłaty oraz wprowadził niecodzienną ofertę leasingową, która określa opłaty na podstawie przejechanych kilometrów z systemu GPS, która pozwala na płacenie wyłącznie za liczbę przejechanych kilometrów.

Szczególnie ważnym elementem działania każdego banku jest sam proces sprzedaży oferowanych produktów finansowych. Pracownicy oddziałów mają od początku swojej pracy w Banku zapewnione szkolenia zarówno merytoryczne z oferty, produktów i informacji o sektorze, ale również szkolenia z etyki i standardów obowiązujących w Grupie. Dodatkowo dla pracowników oddziałów realizowane są rozszerzone szkolenia na temat etycznej i odpowiedzialnej sprzedaży, w których uwzględniane są takie tematy jak: obowiązek przekazania klientowi pełnej informacji podczas każdej rozmowy sprzedażowej, wyjaśnienie czym charakteryzuje się nieuczciwa praktyka rynkowa, ostrzeżenia przed stosowaniem praktyk wprowadzających klienta w błąd.

#### Zasady odpowiedzialnej sprzedaży w Idea Banku:

1. Nie odwołujemy się do danych lub informacji nieprawdziwych lub nieudokumentowanych,
2. Nie sugerujemy, że produkt/usługa jest korzystniejsza, niż to ma miejsce w rzeczywistości,
3. Nie kreujemy negatywnego wizerunku innych podmiotów działających na rynku finansowym,
4. Nie wolno nam wywierać presji na kliencie.

Dla zapewnienia pełnego komfortu korzystania z naszych usług, Idea Bank edukuje pracowników, w jaki sposób zapewnić wysoką jakość usług wszystkim klientom. Ponadto wprowadziliśmy wewnętrzne standardy obsługi specjalnie dla osób z dysfunkcją ruchu, wzroku i słuchu. I w zależności od potrzeb danego klienta, pracownicy dostosowują sposób obsługi i prezentacji produktów oraz usług. Wszystkie nasze kanały zdalne – Idea Cloud, Wirtualny Oddział, aplikacja mobilna – powstały z myślą o ułatwieniu korzystania z naszych usług również osobom niepełnosprawnym. Dzięki narzędziom zdalnej obsługi nie muszą oni osobiście pojawiać się w oddziale stacjonarnym. Wszystkie sprawy mogą załatwić online.

Regularnie prowadzimy inicjatywy edukacyjne, skierowane do przedsiębiorców, wykorzystując do tego przestrzeń Idea Hub. Niestety, wiele firm ze względu na brak wiedzy i doświadczenia biznesowego ich właścicieli, nie przeżywa pierwszych lat działalności. Idea Bank, aby pomóc początkującym przedsiębiorcom przetrwać na rynku i odnieść sukces, podejmuje działania mające na celu poszerzenie ich wiedzy w różnych obszarach związanych z prowadzeniem biznesu. Bank wspiera społeczność młodych przedsiębiorców poprzez stworzenie miejsca do edukacji i rozwoju polskiej przedsiębiorczości w ramach cyklu warsztatów merytorycznych. Klienci uczestniczą w warsztatach ze znanymi specjalistami z określonych dziedzin w małych grupach poszerzają swoją wiedzę dotyczącą prowadzenia biznesu, marketingu, promocji, zarządzania finansami, technologii, etc. Warsztaty są organizowane bezpłatnie. Idea Hub to także miejsce spotkań biznesowych – Bank organizuje spotkania networkingowe, dzięki którym buduje społeczność przedsiębiorców. Spotkania pozwalają klientom poznawać nowe osoby, szukać synergii i łączyć ich biznesy. Dzięki temu Bank pomaga klientom w poszukiwaniu nowych pomysłów na biznes i rozwoju ich firm. W 2017 roku odbyło się 221 warsztatów, w których uczestniczyło 2 794 osób.

W 2017 roku Idea Bank znalazł się na pozycji lidera w jakości obsługi klienta biznesowego w rankingu magazynu Forbes. Ambicją Banku jest utrzymanie tej pozycji w kolejnych latach. Aby ten cel zrealizować potrzebne jest stałe i systematyczne monitorowanie poziomu jakości obsługi.

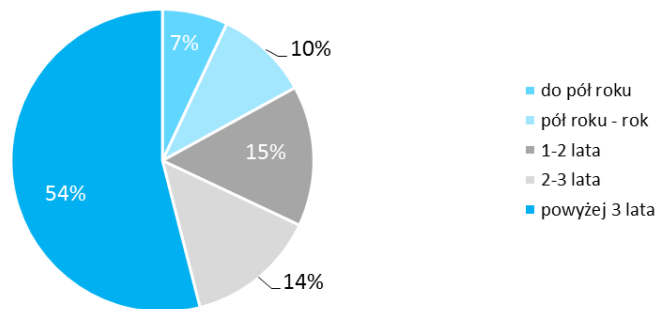
### Ryzyka i sposoby zarządzania nimi

Ryzyko relacji z lokalnymi społecznościami	Ryzyko reputacji	Ryzyko relacji z dostawcami i kontrahentami	Ryzyko braku zadowolenia (obsługa klienta, produkty)
<ul style="list-style-type: none"> <li>Stać komunikacja z otoczeniem i przekazywanie informacji o działalności banku</li> <li>Wspieranie zaangażowania pracowników w działania społeczne i charytatywne</li> <li>Współpraca z wybranymi organizacjami społecznymi</li> <li>Realizacja działań o charakterze edukacyjnym dla przedsiębiorców</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Stać i bieżąca komunikacja z mediami</li> <li>Realizacja działań public relations i marketingu</li> <li>Monitoring mediów i analiza materiałów</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Określenie wytycznych dla dostawców w obszarze działań społecznych, etycznych, środowiskowych</li> <li>Przestrzeganie wewnętrznych procedur zakupowych</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Realizacja badań opinii i satysfakcji klientów</li> <li>Przestrzeganie wewnętrznych zasad i standardów obsługi klienta</li> <li>Dostosowywanie oferty do potrzeb klienta</li> <li>Szkolenie pracowników z zakresu obsługi klienta</li> <li>Przestrzeganie wewnętrznych zasad i standardów obsługi klienta</li> <li>Przestrzeganie wewnętrznych procedur działania w relacjach z klientami</li> </ul>

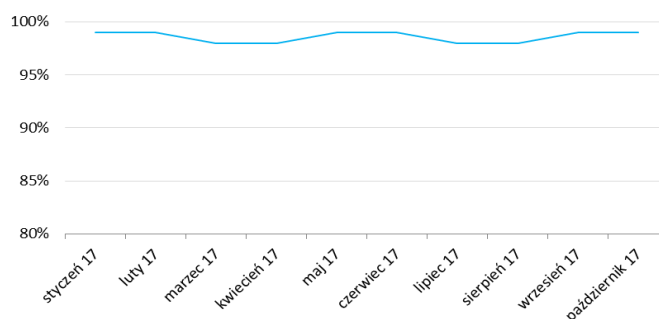


## Wybrane kluczowe wskaźniki

Długość współpracy z klientami (staż obecności w banku w %)



Odsetek zadowolonych klientów Idea Bank z procesu sprzedaży produktów inwestycyjnych w 2017 roku (dane do października 2017 r.)



Szkolenia na temat etycznej sprzedaży	2017	2016
Liczba pracowników Idea Bank, którzy przeszli szkolenia	393	356

## 8.8. Kwestie dotyczące środowiska naturalnego

Zarządzanie wpływem organizacji na środowisko naturalne jest dziś jednym z niezbędnych obszarów odpowiedzialnego zarządzania firmą. W sektorze finansowym zarządzanie wpływem na środowisko ogranicza się do działań na rzecz wprowadzania proekologicznych rozwiązań w obszarze administracji i infrastruktury, ograniczania zużycia energii, racjonalnego gospodarowania surowcami, ograniczania ilości odpadów, czy edukacji pracowników.

W Idea Bank SA nie istniała do tej pory potrzeba opracowania wewnętrznej polityki do zarządzania obszarem wpływu firmy na środowisko naturalne. Idea Bank jest w pełni świadomy wagi zrównoważonego rozwoju i w swoich działaniach kieruje się zarówno dobrem swoich klientów, jak i środowiska. Opracowanie i wdrożenie polityki w zakresie zarządzania wpływem na środowisko planowane jest w 2018 roku, jako dokument kompatybilny z polityką społecznej odpowiedzialności Grupy Idea Bank.

Mimo braku wewnętrznych procedur w obszarze środowiska, Idea Bank monitoruje wybrane wskaźniki związane z użytkowaniem biur. Ze względu na rodzaj podpisanych umów na wynajem placówek stacjonarnych banku, możliwe jest monitorowanie wybranych danych głównie

w budynkach centrali, m.in. w Warszawie (ul. Przykopywa oraz ul. Domaniewska), gdzie wynajmowana jest największa powierzchnia biurowa.

We wrześniu 2017 roku w Idea Bank przeprowadzony został szczegółowy przegląd zużycia energii w budynkach, instalacjach przemysłowych i transporcie firmy. Audyt energetyczny został przeprowadzony w związku z koniecznością spełnienia wymogów ustawy o efektywności energetycznej z dnia 20 maja 2016 r. oraz chęcią szczegółowej analizy organizacji pod kątem wskazania potencjalnych oszczędności i możliwości ograniczenia zużycia energii.

W Idea Banku wykorzystywana jest energia elektryczna oraz ciepło z sieci ciepłowniczej. Energia elektryczna wykorzystywana jest do pracy urządzeń chłodniczych oraz do oświetlenia pomieszczeń budynku i jako energia pomocnicza niezbędna do działania urządzeń, takich jak: wentylatory, czy klimatyzacja. Cała energia cieplna potrzebna do ogrzania budynków i przygotowania ciepłej wody użytkowej pochodzi między innymi z ujęcia miejskiego.

Departament IT odpowiada za utylizację tzw. elektrośmieci, czyli wszystkich sprzętów używanych przez pracowników Banku, takich jak: klawiatury, myszki komputerowe, monitory, kable, czy ładowarki. Wszystkie tego typu odpady zbierane są w specjalnych pojemnikach, a następnie odbierane przez firmę zewnętrzną odpowiedzialną za ich właściwą utylizację.

## Ryzyka i sposoby zarządzania nimi

Ryzyko braku kompleksowego podejścia do zarządzania środowiskiem	Ryzyko zwiększenia wpływu firmy na środowisko w związku z rozwojem przedsiębiorstwa	Ryzyko braku edukacji wśród pracowników na temat ochrony środowiska
<ul style="list-style-type: none"> <li>Realizacja kompleksowych działań na rzecz realizacji polityki eko biura</li> <li>Wyznaczenie osoby koordynującej działania na rzecz zmniejszania wpływu na środowisko</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Realizacja działań ograniczających wpływ na środowisko</li> <li>Korzystanie z najlepszych rynkowych praktyk w tym obszarze</li> <li>Monitorowanie podstawowych obszarów działalności</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Prowadzenie działań edukacyjnych na rzecz budowania świadomości w obszarze ochrony środowiska</li> </ul>

## Wybrane kluczowe wskaźniki

Zużycie surowców w organizacji	Jednostki	2017	2016
Papier na potrzeby operacyjne	kg	13 768	121,9
Materiały eksploatacyjne do urządzeń drukujących	sztuki	1 991	2 856

Wpływ floty samochodowej na środowisko	Jednostki	2017	2016
Całkowita liczba przejechanych kilometrów			
Benzyna	Km	2 945 779	3 793 835
ON	Km	760 272	719 624
Całkowite zużycie paliwa			
Benzyna	litr	292 856	288 234
ON	litr	90 801	56 287

## 9. Relacje inwestorskie

### 9.1. Relacje inwestorskie Idea Banku

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

W roku 2017 działania Idea Banku w zakresie relacji inwestorskich skupiały się w następujących obszarach:

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

W ramach komunikacji z rynkiem w 2017 r.:

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

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

## 9.2. Kapitał zakładowy, akcjonariat i notowania akcji

### Kapitał zakładowy

Na dzień 31 grudnia 2017 r. kapitał zakładowy Banku wynosił 156.803.962,00 zł i dzielił się na 77.350.781 akcji zwykłych na okaziciela, o wartości nominalnej 2 zł każda, oraz 1.051.200 akcji imiennych o wartości nominalnej w 2 zł każda, uprawniających łącznie do 79.453.181 głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku (akcje imienne są uprzywilejowane co do głosów i uprawniają do 2 głosów każda). Wszystkie wyemitowane akcje są w pełni opłacone.

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

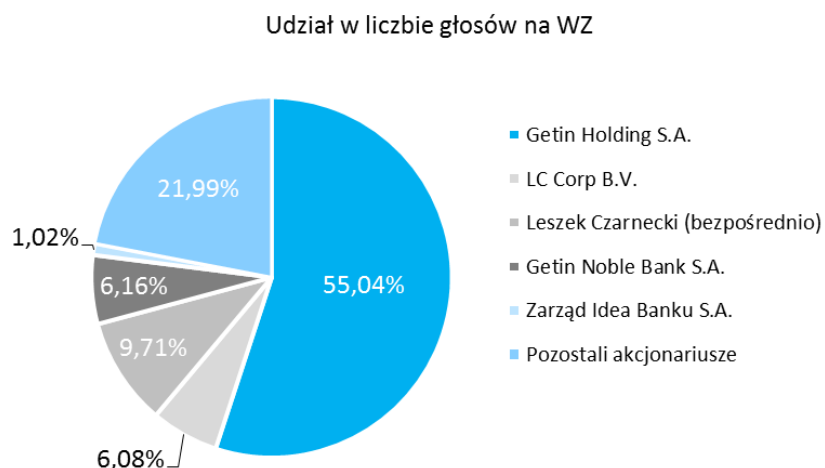
W stosunku do stanu na dzień 31.12.2016 r. nie nastąpiły zmiany w kapitale zakładowym Banku.

### Akcjonariat

Akcjonariuszami posiadającymi bezpośrednio lub pośrednio znaczne pakiety akcji (co najmniej 5%) na dzień 31.12.2017 r. oraz 31.12.2016 r. były następujące podmioty:

Struktura akcjonariatu	31.12.2017 r.		31.12.2016 r.		Zmiana udziału w liczbie głosów na WZ p.p.
	Liczba akcji sztuki	Udział w liczbie głosów na WZ %	Liczba akcji sztuki	Udział w liczbie głosów na WZ %	
Getin Holding S.A.	42 677 443	55,04%	42 677 443	55,04%	0,00
LC Corp B.V.*	4 834 178	6,08%	6 342 878	7,98%	-1,90
Leszek Czarnecki (bezpośrednio)	7 717 725	9,71%	7 717 725	9,71%	0,00
Getin Noble Bank S.A.	4 897 297	6,16%	3 388 597	4,26%	1,90
Zarząd Idea Banku S.A.	798 592	1,02%	4 076 880	5,14%	-4,12
Pozostali akcjonariusze	17 476 746	21,99%	14 198 458	17,87%	4,12
<b>Razem</b>	<b>78 401 981</b>	<b>100,00%</b>	<b>78 401 981</b>	<b>100,00%</b>	<b>0,00</b>

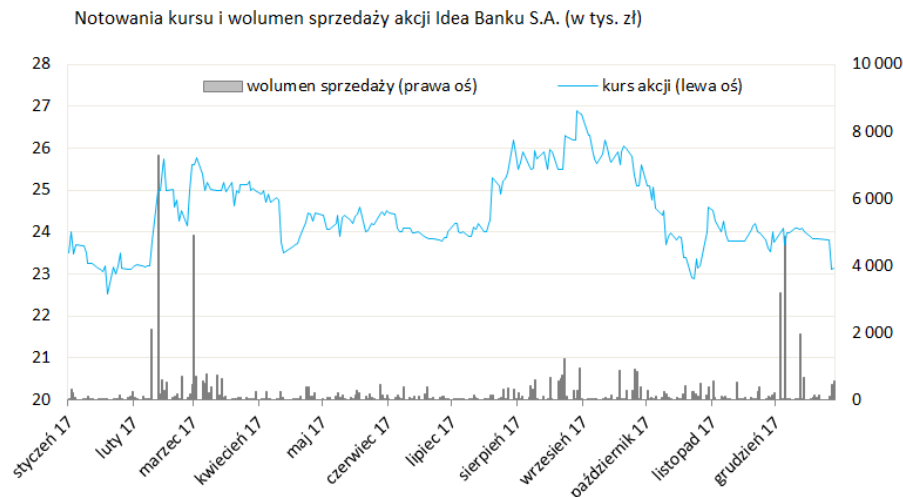
Udział w liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu na dzień 31.12.2017 r. kształtował się następująco:



## Notowania akcji Idea Banku

Idea Bank zadebiutował na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie dnia 16.04.2015 r. łączna wartość obrotów akcjami Idea Banku w 2017 r. wyniosła 62,9 mln zł w porównaniu do 57,5 mln zł w 2016 r.

W 2017 r. kurs akcji Idea Banku obniżył się o 1,5% osiągając na koniec grudnia 2017 r. wartość 23,11 zł. Kapitalizacja Idea Banku na koniec 2017 roku wyniosła 1,81 mld zł w porównaniu do 1,77 mld zł na koniec 2016 r.



## Akcje i udziały w spółkach zależnych Banku

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

## Umowy mogące spowodować zmiany proporcji posiadanych akcji

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

## Uprzywilejowanie akcji

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

## Ograniczenia wykonywania prawa głosu

W Banku nie występują żadne ograniczenia odnośnie wykonywania prawa głosu.

### Ograniczenia przenoszenia własności akcji Banku

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

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

### Nabywanie udziałów własnych

W dniu 17 marca 2015 r. Walne Zgromadzenie Banku podjęło uchwałę nr 3 w sprawie nabywania akcji własnych na podstawie i w granicach upoważnienia udzielonego przez Walne Zgromadzenie. Pomimo powyższego upoważnienia, w roku obrotowym 2017 Bank nie dokonywał żadnych transakcji nabycia udziałów własnych.

### 9.3. Akcje w posiadaniu członków Zarządu

Na dzień 31.12.2017 r. członkowie Zarządu posiadali następujące akcje Idea Banku:

Akcje Idea Banku S.A. w posiadaniu członków Zarządu	Liczba akcji	Udział w całkowitej liczbie akcji	Liczba głosów	Udział w całkowitej liczbie głosów	Wartość nominalna akcji
31.12.2017 r.	sztuki	%	sztuki	%	zł
Dariusz Makosz	798 592	1,02%	798 592	1,01%	1 597 184

## 10. Oświadczenie o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego

Zgodnie z § 91 ust.5 pkt 4) Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 19.02.2009 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim, Zarząd Idea Bank przedstawia oświadczenie o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego w 2017 r.

### 10.1. Zasady i zakres stosowania ładu korporacyjnego

Zbiór zasad ładu korporacyjnego, którym w 2017 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\\_ryнку/regulacje\\_i\\_praktyka/zasady\\_ladu\\_korporacyjnego](https://www.knf.gov.pl/dla_ryнку/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 2017 r. zasad szczegółowych zawartych w DPSN 2016, z wyłączeniem wskazanych poniżej:

- Zasady I.Z.1.15. dotyczącej polityki różnorodności, która jest przez Bank stosowana, jednakże w 2017 r. nie została przyjęta w formie sformalizowanego dokumentu. Bank prowadził prace nad udokumentowaniem stosowanych zasad polityki różnorodności. Bank stosuje politykę różnorodności w odniesieniu do władz Banku i jego kluczowych menedżerów, jednakże w 2017 roku nie miała on charakteru sformalizowanego. Polityka różnorodności w kontekście kluczowych menadżerów realizowana jest poprzez różnicowanie kadry pod względem wieku, płci, rodzaju wykształcenia oraz doświadczenia zawodowego, a także poprzez przestrzeganie obowiązujących wartości oraz dobrych praktyk w codziennym funkcjonowaniu Banku. Głównym celem stosowania polityki różnorodności jest tworzenie realnej wartości dodanej, która przyczynia się do sukcesu organizacji i wpływa na poprawę wyników osiąganych przez spółkę. W ocenie Banku zarządzanie różnorodnością maksymalizuje szanse związane z zatrudnianiem najzdolniejszych jednostek z różnych środowisk oraz kreowaniem kultury, w której panuje atmosfera otwartości, tolerancji i pracy zespołowej, a także minimalizuje

ryzyka związane z utratą wartościowych pracowników. Celem zarządzania różnorodnością jest stworzenie takiego środowiska pracy, w którym każda zatrudniona osoba czuje się szanowana i doceniona i w którym może ona w pełni realizować swój potencjał, co przyczynia się do sukcesu organizacji. Uchwałą Zarządu z dnia 23 stycznia 2018 r. została wprowadzona przez Bank „Polityka różnorodności w Idea Bank S.A.”.

- 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 2017 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.

W stosunku do 2016 r. Bank przestrzegał zasadę II.Z.8. w zakresie spełniania kryteriów niezależności wskazanych w zasadzie II.Z.4. przez Przewodniczącego Komitetu Audytu. Dwóch Członków Komitetu Audytu spełniało w 2017 r. kryteria niezależnego Członka Rady Nadzorczej, zgodnie z postanowieniami Regulaminu Rady Nadzorczej Banku. Uchwałą Rady Nadzorczej z dnia 28 lutego 2017 roku pan Piotr Kamiński powołany do składu Komitetu Audytu.

Zarząd Banku informuje ponadto, iż w 2017 r. dwukrotnie incydentalnie naruszył Zasadę IV.Z.2. DPSN 2016, dotyczącą zapewnienia powszechnie dostępnej transmisji obrad walnego zgromadzenia w czasie rzeczywistym, o czym informował w Raportach EBI nr 1/2017 r. oraz z dnia 31.03.2017 r., nr 2/2017 z dnia 23.10.2017 r. Zasada IV.Z.2. nie znalazła zastosowania z uwagi na koszty związane z techniczną obsługą transmisji obrad, które nie znajdują uzasadnienia ze względu na strukturę akcjonariatu Banku, a ponadto z uwagi 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.relacje.ideabank.pl/relacje2/doc/GPW\\_dobre\\_praktyki\\_IDEA\\_BANK%20\(4\).pdf](https://www.relacje.ideabank.pl/relacje2/doc/GPW_dobre_praktyki_IDEA_BANK%20(4).pdf)).*

W 2017 r. Bank nie stosował Rekomendacji IV.R.2 w zakresie dotyczącym umożliwienia akcjonariuszom dwustronnej komunikacji w czasie rzeczywistym w toku obrad walnego zgromadzenia, w ramach której akcjonariusze mogą wypowiadać się, przebywając w miejscu innym niż miejsce obrad walnego zgromadzenia. Bank nie stosował ww. Rekomendacji ze względów ekonomicznych oraz z uwagi na ryzyko wystąpienia nieprawidłowości w przebiegu walnego zgromadzenia, związanych m.in. z identyfikacją akcjonariuszy oraz 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. Zgodnie z § 27 Zasad Ładu Korporacyjnego oraz w wykonaniu obowiązku określonego w § 8 ust. 1 pkt. 18 Regulaminu Rady Nadzorczej, w 2017 r. na mocy uchwały nr 153/2017 z dnia 18.12.2017 r. Rada Nadzorcza dokonała oceny stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego w Banku za rok 2016. Treść oceny Rady Nadzorczej dostępna jest na stronie internetowej Banku pod adresem:

[https://www.ideabank.pl/ideabank2/doc/Ocena\\_Rady\\_Nadzorczej\\_stosowania\\_Zasad\\_Ladu\\_Korporacyjnego\\_2017.pdf](https://www.ideabank.pl/ideabank2/doc/Ocena_Rady_Nadzorczej_stosowania_Zasad_Ladu_Korporacyjnego_2017.pdf).

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

W 2017 r. zakres stosowania przez organy Banku zasad wynikających z dokumentu „Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” zaprezentowany powyżej nie uległ zmianie. Tym samym Oświadczenie Banku z dnia 22.04.2015 r. o stosowaniu „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wraz z Informacją z dnia 30.06.2015 r., które dostępne są na stronie internetowej Banku w zakładce „Ład korporacyjny” pozostają aktualne.

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

### Kodeks Etyki Bankowej Związku Banków Polskich

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

### Kodeks Dobrych Praktyk Grupy Kapitałowej

W 2015 r. Grupa przyjęła Kodeks Dobrych Praktyk, stanowiący zbiór wewnętrznych zasad postępowania obowiązujących wszystkich pracowników Idea Bank i spółek zależnych, bez względu na pełnione funkcje i podstawę prawną zatrudnienia. Celem wdrożenia Kodeksu było zapewnienie najwyższych standardów uczciwego i rzetelnego postępowania pracowników, mając na względzie słuszny interes klienta, kontrahenta oraz dbałość o reputację i dobre imię pracodawcy. Kodeks określa w szczególności zasady zatrudniania, pełnienia funkcji oraz wynagradzania pracowników, relacje z pracownikami, kontrahentami i klientami oraz zasady dbałości o mienie Banku. Wszelkie uzasadnione odstępstwa od stosowania zasad Kodeksu wymagają zgody Rady Nadzorczej Idea Banku. Zarząd Idea Banku oraz zarządy spółek zależnych, nie rzadziej niż dwa razy do roku raportują Radom Nadzorczym o stanie realizacji zasad określonych w Kodeksie Dobrych Praktyk oraz o wszystkich odstępstwach od ich stosowania. W 2017 r. Rada Nadzorcza Banku dwukrotnie – na posiedzeniach w dniu 28.02.2017 r. oraz w dniu 4.09.2017 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 i rzetelnie, kompetentnie i profesjonalnie. Kodeks Etyki reguluje w spójny i jednolity sposób nie tylko wewnętrzne zasady działania, ale także postępowanie wobec partnerów zewnętrznych, a zwłaszcza klientów. Rozwinięciem regulacji z obszaru etyki jest obowiązująca od 2015 r. Wewnętrzna Procedura Antymobbingowa Idea Bank S.A. regulująca szczegółowe zasady postępowania w przypadkach podejrzenia lub zaistnienia zjawiska mobbingu w Banku.

## 10.2. Organy władzy

### Zarząd Idea Bank



**TOBIASZ BURY**  
p.o. Prezesa Zarządu

Tobiasz Bury pełni obowiązki Prezesa Zarządu Idea Bank od października 2017 r., funkcję Członka Zarządu Banku pełni od stycznia 2017 r., od czerwca 2017 – Wiceprezesa Banku. Tobiasz Bury posiada wykształcenie wyższe, jest absolwentem Szkoły Głównej Handlowej w Warszawie na kierunkach „Zarządzanie” oraz „Międzynarodowe Stosunki Gospodarcze” (2002 r.), kontynuował studia na Kellogg School of Management, Northwestern University Chicago, gdzie uzyskał tytuł Master of Business Administration (MBA) (2007 r.) oraz na Harvard Business School, Harvard University (2013 r.).

Tobiasz Bury pełni obecnie funkcję:

- Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej Idea Getin Leasing S.A. (od października 2016 r., wcześniej Idea Leasing SA).



**DARIUSZ MAKOSZ**  
Członek Zarządu

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

Dariusz Makosz pełni obecnie funkcję:

- Członka Rady Nadzorczej Tax Care S.A. (od października 2017 r.).



**MAŁGORZATA SZTURMOWICZ**  
Członek Zarządu

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

Małgorzata Szturmowicz pełni obecnie funkcje:

- Członka Rady Nadzorczej Tax Care S.A. (od października 2017 r.),
- Członka Rady Nadzorczej Idea Money S.A. (od listopada 2017 r.),
- Prezesa Zarządu Idea Investment Sarl (od grudnia 2017 r.),
- Członka Rady Nadzorczej Biura Informacji Kredytowej S.A. (od sierpnia 2017 r.),



**ANETA SKRODZKA-KSIĄŻEK**  
**Członek Zarządu**

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

Aneta Skrodzka-Książek pełni obecnie funkcje:

- Członka Rady Nadzorczej Idea Money S.A. (od lutego 2015 r.),
- Członka Rady Nadzorczej Tax Care S.A. (od lutego 2015 r.),
- Członka Rady Nadzorczej Idea Fleet S.A. (od lutego 2015 r.),
- Członka Zarządu Idea Getin Leasing S.A. (od stycznia 2017 r.).



**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.”



**MAGDALENA SKWARZEC**  
**Członek Zarządu**

Magdalena Skwarzec pełni funkcję Członka Zarządu od 6 listopada 2017 r. Magdalena Skwarzec posiada wykształcenie wyższe, jest absolwentką Szkoły Głównej Handlowej na kierunku „Finanse i bankowość” (2002 r.). Jest wykładowcą Studiów Podyplomowych Zarządzanie Ryzykiem Kredytowym w Szkole Głównej Handlowej w Warszawie.

Magdalena Skwarzec pełni obecnie funkcję:

- Członka Rady Nadzorczej Idea Money S.A. (od listopada 2017 r.).



**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.).

### Zmiany w składzie Zarządu

W 2017 roku oraz po dacie bilansowej miały miejsce następujące zmiany w składzie Zarządu Banku:

- od dnia 1 czerwca 2017 roku funkcję Członka Zarządu Banku pełni Jaromir Frankowicz,
- do dnia 25 czerwca 2017 roku funkcję Członka Zarządu Banku pełnił Marcin Syciński,
- do dnia 6 października 2017 roku funkcję Prezesa Zarządu Banku pełnił Jarosław Augustyniak,
- do dnia 6 października 2017 roku funkcję Członka Zarządu Banku pełnił Dominik Fajbusiewicz,
- od dnia 6 października 2017 roku funkcję Prezesa Zarządu Banku pełni Tobiasz Bury (do dnia 6 października Wiceprezes Zarządu),
- od dnia 6 listopada 2017 roku funkcję Członka Zarządu Banku pełni Magdalena Skwarzec,
- od dnia 1 lutego 2018 roku funkcję Członka Zarządu Banku pełni Tomasz Górski.

### Skład Zarządu

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

Członków Zarządu powołuje i odwołuje Rada Nadzorcza. Kadencja Członka Zarządu wynosi 3 lata. Mandat Członka Zarządu wygasa najpóźniej z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za ostatni pełny rok obrotowy pełnienia funkcji Członka Zarządu oraz wskutek jego śmierci, rezygnacji albo odwołania ze składu Zarządu Banku. Powołanie dwóch Członków Zarządu, w tym Prezesa Zarządu następuje za zgodą KNF, z wnioskiem o 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. Obecnie zgodę KNF na pełnienie funkcji w Zarządzie posiada Członek Zarządu Aneta Skrodzka-Książek. Rada Nadzorcza ma prawo do zawieszania w czynnościach, z ważnych powodów, poszczególnych lub wszystkich Członków Zarządu oraz do oddelegowania Członków Rady Nadzorczej, na okres nie dłuższy niż trzy miesiące, do czasowego wykonywania czynności Członków Zarządu, którzy zostali odwołani, złożyli rezygnację albo z innych przyczyn nie mogą sprawować swoich czynności. Członek Zarządu może zostać również odwołany lub zawieszony w czynnościach uchwałą Walnego Zgromadzenia.

### Kompetencje Zarządu

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

Do kompetencji Zarządu należą wszelkie sprawy 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, wypowiedzenia 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 premii, (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 obowiązujących przepis prawa wymaga głosowania tajnego. W razie konfliktu interesów Banku z osobistymi interesami Członka Zarządu, taki Członek powinien wstrzymać się od udziału w rozstrzygnięciu takiej sprawy. Okoliczność taka powinna zostać zamieszczona w protokole.

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

### Zakres odpowiedzialności członków Zarządu Banku

	Na 31 grudnia 2017 roku	Na dzień publikacji raportu
<b>Tobiasz Bury</b>	<b>Prezes Zarządu Banku</b> , bezpośrednio nadzorujący: Biuro Zarządu Banku, Departament Prawny, Departament Audytu Wewnętrznego, Departament Personalny, Departament Nadzoru Właścicielskiego i Strategii Grupy, Departament Jakości Obsługi Klienta.	<b>Prezes Zarządu Banku</b> , bezpośrednio nadzorujący: Biuro Zarządu Banku, Departament Prawny, Departament Audytu Wewnętrznego, Departament Personalny, Departament Nadzoru Właścicielskiego i Strategii Grupy, Departament ds. Compliance, Departament Bezpieczeństwa, Biuro Public Relations.
<b>Małgorzata Szturmowicz</b>	<b>Członek Zarządu Banku</b> nadzorujący: Pion Finansów, Departament Administracji oraz Departament Relacji Inwestorskich.	<b>Członek Zarządu Banku</b> nadzorująca: Pion Finansów, Departament Administracji oraz Zespół Relacji Inwestorskich.
<b>Magdalena Skwarzec</b>	<b>Członek Zarządu Banku</b> nadzorujący Pion Zarządzania Ryzykiem oraz Departament Windykacji	<b>Członek Zarządu Banku</b> nadzorujący: Pion Ryzyka (Ryzyko, Analizy Kredytowe, Windykacja)
<b>Dariusz Makosz</b>	<b>Członek Zarządu Banku</b> nadzorujący: Pion Sprzedaży	<b>Członek Zarządu Banku</b> nadzorujący: Pion Sprzedaży
<b>Aneta Skrodzka- Książek</b>	<b>Członek Zarządu Banku</b> nadzorujący: Departament Compliance oraz Departament Ryzyka Operacyjnego	<b>Członek Zarządu Banku</b> nadzorujący: Departament Ryzyka Operacyjnego
<b>Jaromir Frankowicz</b>	<b>Członek Zarządu Banku</b> nadzorujący: Pion IT i Departament Operacji	<b>Członek Zarządu Banku</b> nadzorujący: Pion IT i Operacji
<b>Tomasz Górski (Członek Zarządu od 1.02.2018 r.)</b>	n/d	<b>Członek Zarządu Banku</b> nadzorujący: Pion Klienta, Marketingu i Produktów

### Opis działalności Zarządu w roku obrotowym 2017

W roku obrotowym 2017 Zarząd Idea Banku podjął 664 uchwał, m.in. w sprawie ustalania limitów zaangażowania, w sprawie zatwierdzania i przyjmowania regulaminów, instrukcji, procedur, zasad i innych regulacji wewnętrznych Banku, w sprawie wyrażania zgody na zawieranie umów przez Idea Bank, akceptowania wniosków o udzielenie kredytów, zatwierdzania treści dokumentów pełnomocnictw dla pracowników Idea Banku.

### Rada Nadzorcza

W skład Rady Nadzorczej Banku na dzień 31.12.2017 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 jakiejkolwiek 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 niż trzy razy w roku obrotowym. Posiedzenia Rady Nadzorczej mogą być zwoływane z własnej inicjatywy przez Przewodniczącego Rady Nadzorczej lub przez upoważnionego przez niego Wiceprzewodniczącego. Przewodniczący Rady Nadzorczej obowiązany jest także zwołać posiedzenie Rady Nadzorczej na wniosek któregośkolwiek z jej członków lub na wniosek Zarządu Banku lub też na wniosek akcjonariusza lub akcjonariuszy reprezentujących łącznie, co najmniej 1/10 (jedną dziesiątą) część kapitału zakładowego. Posiedzenie powinno się odbyć w terminie dwóch tygodni od otrzymania wniosku.

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

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

W ramach Rady Nadzorczej 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.

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

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

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

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

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

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

Do zadań Komitetu należy w szczególności:

- 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 2017 r. Komitet został zwołany pięciokrotnie.

Przedmiotem pierwszego posiedzenia Komitetu było omówienie aktualnej oferty Banku w zakresie produktów kredytowych, zasad działania produktu ubezpieczeniowego, a także sytuacji obszaru windykacji Banku.

Przedmiotem drugiego posiedzenia Komitetu było m.in. (i) omówienie Polityki odstępstw stosowanych w Banku przy udzielaniu produktów kredytowych, (ii) omówienie raportu dotyczącego kredytów bankowych oferowanych z gwarancją ze strony Banku Gospodarstwa Krajowego, (iii) omówienie produktu kredytowego z ubezpieczeniem, (iv) sytuacja bieżąca w obszarze windykacji w Banku (wyniki, system motywacyjny pracowników, KPI), (v) omówienie przyczyn niepełnego wdrożenia Rekomendacji W KNF oraz potencjalnych konsekwencji, (vi) omówienie raportu audytu wewnętrznego przeprowadzonego w Idea Money w zakresie szacowania odpisów aktualizujących rezerw.

Na trzecim posiedzeniu Komitetu omówione zostały: (i) bieżące wyniki ryzyka po za 4M 2017 r. – we wszystkich grupach produktowych i kanałach sprzedaży, (ii) efektywność windykacji, (iii) apetyt na ryzyko Banku.

Podczas czwartego posiedzenia Komitetu przedyskutowane zostały bieżące wyniki ryzyka za 8M 2017 r., a także Zarząd Banku przedstawił nową ofertę kredytową.

Przedmiotem piątego posiedzenia Komitetu była nowa oferta kredytowa na rok obrotowy 2018.

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 2017**

W roku obrotowym 2017 Rada Nadzorcza odbyła 8 posiedzeń i podjęła 159 uchwały, m.in. w sprawie oceny sprawozdania finansowego i sprawozdania z działalności Banku w 2016 r., przyjęcia sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej Banku w 2016 r., oceny wniosku Zarządu w sprawie podziału zysku za 2016 r., powołania Członka Zarządu – Jaromira Frankowicza, powołania Członka Zarządu – Tobiasza Burego na Wiceprezesa Zarządu, powierzenie Wiceprezesowi Zarządu pełnienie obowiązków Prezesa Zarządu, powołania Członka Zarządu – Magdaleny Skwarzec, powołania Członka Zarządu – Tomasza Górskiego, w sprawie zatwierdzenia Planu Finansowego Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A. na rok 2018, w sprawie przyjęcia i zmian regulaminów, metodologii, instrukcji i innych regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Banku lub świadczenia przez Bank usług.

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

### **Zasady zmian statutu**

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

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

W październiku 2017 r. dokonano zmiany Statutu Banku. Zmiana statutu związana była z rozszerzeniem przedmiotu działalności Banku w zakresie wykonywania niestanowiących działalności maklerskiej czynności polegających na: (i) przyjmowaniu i przekazywaniu zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych w postaci tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania, (ii) oferowaniu instrumentów finansowych w postaci certyfikatów inwestycyjnych oraz obligacji, z zastrzeżeniem, że przedmiotem tych czynności mogą być odpowiednio wyłącznie obligacje emitowane przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski lub niedopuszczone do obrotu zorganizowanego instrumenty finansowe, o których mowa w pkt. i) – ii) powyżej oraz obligacje, o których mowa w art. 39p ust. 1 ustawy z dnia 27 października 1994 r. o autostradach płatnych oraz o Krajowym Funduszu Drogowym”. Na powyższe zmiany statut Bank uzyskał zgodę Komisji Nadzoru Finansowego.

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

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

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

W roku 2017 odbyły się 2 Walne Zgromadzenia, w trakcie których zostało podjęte 26 uchwał:

- Zwyczajne Walne Zgromadzenie w dniu 30.03.2017 r. – poza uchwałami o charakterze porządkowym podjęto m.in. uchwały w sprawie zatwierdzenia sprawozdań z działalności Rady Nadzorczej i Zarządu Banku za rok 2016, w sprawie rozpatrzenia i zatwierdzenia sprawozdania finansowego za rok obrotowy 2016, w sprawie udzielenia absolutorium członkom organów Banku, w sprawie podziału zysku za rok obrotowy 2016, w sprawie utworzenia funduszu celowego (kapitału rezerwowego) na wypłatę dywidendy lub zaliczki na poczet przewidywanej dywidendy na koniec roku obrotowego,
- Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie w dniu 23.10.2017 r. – poza uchwałami o charakterze porządkowym podjęto m.in. uchwałę w sprawie zmiany statutu Banku w przedmiocie rozszerzenia przedmiotu jego działalności o wykonywanie niestanowiących działalności maklerskiej czynności polegających na: (i) przyjmowaniu i przekazywaniu zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych w postaci tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania, (ii) oferowaniu instrumentów finansowych w postaci certyfikatów inwestycyjnych oraz obligacji z zastrzeżeniem, że przedmiotem czynności określonych w pkt. (i), (ii) powyżej mogą być odpowiednio wyłącznie obligacje emitowane przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski lub niedopuszczone do obrotu zorganizowanego instrumenty finansowe, o których mowa w pkt. (i), (ii) powyżej oraz obligacje, o których mowa w art. 39p ust. 1 ustawy z dnia 27 października 1994 r. o autostradach płatnych oraz o Krajowym Funduszu Drogowym. Ponadto przedmiotem tego walnego zgromadzenia było przyjęcie tekstu jednolitego statutu Banku.

### 10.3. 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 na trzech niezależnych liniach obrony, na które składają się w ramach:

- 1) pierwszej linii - 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,
- 2) drugiej linii - 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),
- 3) trzeciej linii - 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:

- 1) przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem,
- 2) skuteczności, a także efektywności działania,
- 3) wiarygodności sprawozdawczości finansowej,



- 4) 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 czy też 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.

#### **10.4. System kontroli w procesie sporządzania sprawozdania finansowego**

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 odbywa 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 DCO, DAW, 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, DCO oraz DAW.

### **10.5. Wybór podmiotu uprawnionego do badania sprawozdania finansowego**

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

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

- 1) monitorowanie wykonywania czynności rewizji finansowej,
- 2) kontrolowanie i monitorowanie niezależności biegłego rewidenta i firmy audytorskiej, w przypadku, gdy na rzecz Banku świadczone są przez firmę audytorską inne usługi niż badanie,
- 3) dokonywanie oceny niezależności biegłego rewidenta oraz wyrażanie zgody na świadczenie przez niego dozwolonych usług niebędących badaniem w Banku,
- 4) 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,
- 5) 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 31.12.2017 r. i 31.12.2016 r.

Wynagrodzenie audytora (kwoty netto)	2017 r. tys. zł	2016 r. tys. zł
Badanie rocznego sprawozdania finansowego	708	429
Inne usługi poświadczające, w tym przegląd sprawozdania finansowego	643	475
<b>Razem</b>	<b>1 351</b>	<b>904</b>

## 10.6. Istotne umowy

Znaczącymi umowami z punktu widzenia działalności Banku, które zostały zawarte w roku obrotowym 2017, były następujące umowy:

- 1) Umowa sprzedaży z dnia 31 marca 2017 r. 100% akcji zwykłych imiennych spółki zależnej Tax Care S.A., na podstawie której Idea Money S.A. nabyła akcje za łączną kwotę 370 000 000 złotych.
- 2) Umowa z dnia 28 września 2017 r. zwarta ze spółką LC Corp B.V. dotycząca sprzedaży akcji Idea Leasing S.A., na podstawie której Bank zbył 5 878 akcji zwykłych imiennych Idea Leasing S.A. stanowiących 25,01% kapitału zakładowego i uprawniających do 25,01% głosów na walnym zgromadzeniu Idea Leasing S.A. za cenę 107 543 000 zł. Zarząd Banku oświadcza, że na dzień 31.12.2017 r. Idea Bank nie posiadał zobowiązań w stosunku do banku centralnego lub organu nadzoru.

Ponadto Zarząd Banku oświadcza, że w roku obrotowym 2017 Bank nie zaciągał umów kredytów, umów pożyczki, poręczenia i gwarancji nie dotyczących działalności operacyjnej Banku. Bank nie zawierał w powyższym okresie sprawozdawczym umów o subemisję.

Informacje na temat zobowiązań umownych z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych lub instrumentów finansowych są zawarte w nocie 38 sprawozdania finansowego Banku.

W 2017 r. Bank nie zawierał ani nie wypowiedział umów kredytów i pożyczek poza normalnym zakresem działalności biznesowej Banku.

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

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

### Istotne umowy z podmiotami 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 zostały opublikowane przez Bank w ramach informowania przez Bank o informacjach poufnych. 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.

Ponadto, w dniu 01.04.2016 r. podjęta została uchwała Rady Nadzorczej nr 23/2016 w sprawie zatwierdzenia struktury planowanej transakcji pozyskania finansowania zewnętrznego dla Idea Leasing od Europejskiego Banku Inwestycyjnego z siedzibą w Luksemburgu w kwocie przyznanego limitu 100 mln euro. W dniu 24 maja 2017 r. Idea Leasing S.A. podpisała ze spółką UniCredit Bank AG z siedzibą w Londynie („UCB”) umowę, której przedmiotem jest przeprowadzenie procesu sekurytyzacji wierzytelności leasingowych Idea Leasing S.A. w kwocie pomiędzy 1 mld PLN a 2 mld PLN, w tym oferowanie finansowych instrumentów dłużnych spółki specjalnego przeznaczenia utworzonej w związku z realizowaną transakcją oraz doradztwo UCB w tym procesie.

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

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

W 2017 roku Bank uzyskał łącznie 2 875 nakazów z klauzulą wykonalności na łączną kwotę 147 325 732,07 zł, dla których zabezpieczona kwota wyniosła 36 604 763,07 zł (wartość ww. zabezpieczenia wyniosła 81 366 102,15 zł).

Ponadto, w Grupie w 2017 r. nie wystąpiło żadne pojedyncze postępowanie dotyczące zobowiązań lub wierzytelności Banku lub jednostki zależnej toczony przed sądami, organami właściwymi dla postępowania arbitrażowego lub organami administracji publicznej, którego wartość stanowi co najmniej 10% kapitałów własnych Banku i nie stwarzają zagrożenia dla płynności finansowej Banku.

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

## 11. Oświadczenia Zarządu

### 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 31.12.2017 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.

---

Tobiasz Bury  
p.o. Prezes Zarządu

---

Małgorzata Szturmowicz  
Członek Zarządu

---

Aneta Skrodzka-Książek  
Członek Zarządu

---

Dariusz Makosz  
Członek Zarządu

---

Jaromir Frankowicz  
Członek Zarządu

---

Magdalena Skwarzec  
Członek Zarządu

---

Tomasz Górski  
Członek Zarządu

Warszawa, 8 marca 2018 r.



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