



**Sprawozdanie Zarządu z działalności  
Grupy Kapitałowej Idea Banku S.A. oraz Idea Bank S.A.  
za okres 12 miesięcy  
zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku**

## Spis treści

1.	Podsumowanie wyników Banku i Grupy Kapitałowej za 2019 rok .....	4
2.	Podstawowe informacje o Banku i Grupie Kapitałowej Idea Bank S.A.....	6
2.1	Charakterystyka działalności Banku i Grupy Kapitałowej Idea Banku S.A. ....	6
2.2	Rys historii Banku i Grupy Kapitałowej.....	8
2.3	Działalność spółek należących do Grupy Kapitałowej i podmiotów stowarzyszonych .....	9
2.4	Ważne wydarzenia mające wpływ na działalność Banku.....	10
2.5	Najważniejsze nagrody i osiągnięcia w 2019 roku .....	13
3.	Uwarunkowania zewnętrzne funkcjonowania Banku i Grupy Kapitałowej .....	15
3.1	Otoczenie regulacyjne.....	15
3.2	Sytuacja makroekonomiczna.....	17
3.3	Prognozowana sytuacja makroekonomiczna w 2020 roku.....	19
3.4	Sytuacja w sektorze bankowym.....	19
4.	Działalność Banku i Grupy Kapitałowej .....	21
4.1	Rozwój oferty produktowej.....	21
4.2	Działalność skarbowa i inwestycyjna.....	26
4.3	Działalność faktoringowa .....	27
4.4	Sieć dystrybucji .....	28
5.	Wyniki finansowe Grupy Kapitałowej Idea Bank.....	29
5.1	Prognozy finansowe .....	29
5.2	Podstawowe wskaźniki finansowe Grupy Idea Bank .....	29
5.3	Rachunek zysków i strat Grupy Idea Bank .....	30
5.4	Sprawozdanie z sytuacji finansowej Grupy Idea Bank .....	35
5.5	Zobowiązania pozabilansowe Grupy Kapitałowej Idea Bank .....	37
6.	Wybrane wyniki finansowe Idea Banku.....	37
6.1	Podstawowe wskaźniki finansowe Idea Banku .....	37
6.2	Rachunek zysków i strat Idea Banku.....	38
6.3	Sprawozdanie z sytuacji finansowej Idea Banku .....	40
7.	Zarządzanie ryzykiem w Banku i Grupie Kapitałowej Idea Bank.....	42
7.1	Cele i zasady zarządzania ryzykiem w Banku i Grupie Kapitałowej.....	42
7.2	Ryzyko kredytowe .....	44
7.3	Ryzyko rynkowe .....	46

7.4	Ryzyko płynności.....	47
7.5	Ryzyko kontrahenta z tytułu korekty wyceny kredytowej instrumentów pochodnych (CVA) .....	49
7.6	Ryzyko koncentracji dużych zaangażowań i koncentracji zaangażowań wobec osób wewnętrznych.....	49
7.7	Ryzyko stopy procentowej.....	51
7.8	Ryzyko walutowe.....	52
7.9	Ryzyko operacyjne.....	53
7.10	Ryzyko modeli.....	56
7.11	Zarządzanie ryzykiem inwestycji w spółki zależne .....	57
7.12	Ryzyko związane z pochodnymi instrumentami finansowymi .....	58
7.13	Adekwatność kapitałowa .....	58
8.	Zarządzanie zasobami ludzkimi.....	62
8.1	Rekrutacja i dobór pracowników.....	62
8.2	Polityka szkoleniowa i rozwój pracowników .....	63
8.3	Polityka wynagrodzeń oraz systemy motywacyjne .....	64
8.4	Polityka zmiennych składników wynagrodzeń.....	64
8.5	Świadczenia na rzecz osób nadzorujących i zarządzających.....	66
8.6	Umowy zawarte między Idea Bankiem a osobami zarządzającymi .....	68
9.	Relacje inwestorskie .....	68
9.1	Relacje inwestorskie Idea Banku.....	68
9.2	Kapitał zakładowy, akcjonariat i notowania akcji .....	69
9.3	Akcje w posiadaniu członków Zarządu .....	71
10.	Oświadczenie o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego.....	71
10.1	Zasady i zakres stosowania ładu korporacyjnego .....	71
10.2	Organy władzy .....	75
10.3	System kontroli wewnętrznej.....	90
10.4	System kontroli w procesie sporządzania sprawozdania finansowego Banku i Grupy Kapitałowej.....	92
10.5	Wybór podmiotu uprawnionego do badania sprawozdania finansowego Banku i Grupy Kapitałowej .....	93
10.6	Istotne umowy .....	94
10.7	Postępowania toczące się przed sądem.....	95

<b>11</b>	<b>Oświadczenie o ujawnieniu informacji niefinansowych Banku oraz Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A.</b> .....	95
11.1	Wstęp.....	95
11.2	Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A. - charakterystyka .....	96
11.3	Zarządzanie etyką i Compliance w Grupie Idea Bank S.A.....	99
11.4	Zatrudnienie i relacje z pracownikami .....	103
11.5	Relacje z klientami – zarządzanie i polityki wewnętrzne .....	106
11.6	Działalność społeczna Grupy Idea Bank S.A. ....	109
11.7	Działalność na rzecz środowiska naturalnego .....	109
<b>12</b>	<b>Oświadczenie Zarządu</b> .....	<b>111</b>

## 1. Podsumowanie wyników Banku i Grupy Kapitałowej za 2019 rok

Rok 2019 był okresem intensywnych zmian w Banku. Natychmiast po ogłoszeniu wysokiej straty za 2018 r., Bank – równoległe z prowadzonymi rozmowami z potencjalnymi inwestorami (due diligence) - rozpoczął prace nad stworzeniem alternatywnego dla scenariusza inwestorskiego planu autosanacyjnego, którego głównym celem są odbudowa trwałej rentowności i stopniowe wzmocnienie kapitałowe. Wdrożenie tego planu przyniosło szybko pozytywne efekty i pozwoliło na poprawę sytuacji Banku oraz uzyskanie obiecujących wyników finansowych począwszy już od 2 kwartału 2019 r. i następnie w kolejnych kwartałach tego roku.

Początek roku był okresem zmagania z konsekwencjami wpisania Banku na tzw. listę ostrzeżeń KNF (w związku z uczestnictwem w procesie pozyskiwania inwestorów w obligacje GetBack S.A.), w tym z koniecznością odbudowy pozycji płynnościowej, co przełożyło się istotnie na wzrost kosztu pozyskiwania kapitału w 1 kwartale 2019 r. Jednak już 2 kwartał tego roku przyniósł zauważalne efekty kompleksowych działań naprawczych, mających na celu ustabilizowanie sytuacji Grupy Idea Banku. W ich efekcie, w 2 kwartale 2019 r. Bank zanotował pierwszą poprawę wskaźników kapitałowych oraz poprawił rentowność.

15 maja 2019 r. Komisja Nadzoru Finansowego powierzyła funkcję kuratora Bankowemu Funduszowi Gwarancyjnemu. Celem tej decyzji było wsparcie oraz monitorowanie prowadzonych przez Bank działań naprawczych i autosanacyjnych.

Wobec decyzji KNF z dnia 31 maja 2019 r., oznaczającej odmowę wydania zezwolenia na połączenie Idea Banku z Getin Noble Bank S.A., działania Banku zostały skoncentrowane na procesie autosanacji oraz poszukiwaniu inwestora dla Banku działającego samodzielnie (scenariusz stand alone). Bank, w bardzo szybkim tempie, opracował oraz przedstawił Komisji Nadzoru Finansowego nową, alternatywną strategię postępowania naprawczego opartą m.in. o znaczne obniżenie skali prowadzonej działalności oraz zmniejszenie kosztów.

W ramach ograniczania kosztów przeprowadzono szereg kompleksowych a jednocześnie niełatwych działań restrukturyzacyjnych oraz uaktualniono model biznesowy, skupiając ofertę na produktach dla mikro, małych i średnich przedsiębiorstw. Wprowadzone zmiany w szczególności dotyczyły:

- Postępującej digitalizacji i wzmocnienia usług internetowych jako głównych kanałów komunikacji z klientami i świadczenia usług na ich rzecz. Strategiczne podejście Banku w tym obszarze jest zgodne z najnowszymi globalnymi trendami, które wskazują na coraz większe zainteresowanie klientów bankowością mobilną oraz internetową.
- W 3 kwartale 2019 r. Bank rozpoczął proces zmiany modelu obsługi klientów w oddziałach oraz reorganizację sieci sprzedaży. W efekcie tych działań udało się ograniczyć liczbę kosztownych, a przez to mało efektywnych oddziałów tradycyjnych, a także ograniczyć liczbę usług cieszących się stosunkowo niskim zainteresowaniem klientów i równocześnie oznaczających ponoszenie wysokich kosztów przez Bank.

- W niezwykle szybkim tempie Bank wypracował i podpisał porozumienie z przedstawicielami pracowników w sprawie restrukturyzacji zatrudnienia. Od momentu ogłoszenia planu zwolnień grupowych w czerwcu 2019 r. stan zatrudnienia sukcesywnie się zmniejszał; do końca 2019 r. liczba zatrudnionych osób zmalała o 560 pracowników w stosunku do końca maja 2019, z czego 261 pracowników otrzymało wypowiedzenia z przyczyn nie dotyczących pracownika. Zwalniane osoby, bez względu na formę prawną dotychczasowej współpracy z Bankiem, objęte zostały programem outplacement, którego celem była pomoc w znalezieniu nowego miejsca zatrudnienia.

Dzięki konsekwentnie i szybko wdrażanym działaniom autosanacyjnym, Bank zakończył 3 kwartał 2019 r. z zyskiem – zarówno na poziomie skonsolidowanym, jak i samego Banku. Była to kontynuacja pozytywnego trendu, jaki pojawił się w wynikach osiągniętych w 2 kwartale. Wypracowany zysk, w połączeniu ze stopniowym ograniczaniem sumy bilansowej, dopasowanym do tempa sanacji Banku, umożliwił dalszą lekką poprawę wskaźników kapitałowych.

Kontynuując poprawiające się wyniki z poprzednich kwartałów, Idea Bank zakończył 4 kwartał 2019 r. z wynikiem +5,5 mln zł na poziomie jednostkowym oraz +30,3 mln zł. na poziomie skonsolidowanym. Na jego wysokość wpłynęły takie czynniki jak: dalsze konsekwentne ograniczanie kosztów, spadek kosztu pozyskiwania kapitału oraz utrzymanie aktywności biznesowej zgodnie z przyjętą strategią działania.

Pomimo oferowania klientom stosunkowo niskiego oprocentowania lokat w stosunku do poziomu notowanego na początku 2019 r., Bank utrzymał wysoką pozycję płynnościową. W porównaniu do poprzedniego kwartału, Bank obniżył koszty finansowania o 0,19 p.p., a w stosunku do początku roku o 0,84 p.p. Oznacza to zakończenie z sukcesem procesu stabilizowania kosztów pozyskiwania pasywów, które znacząco wzrosły na przełomie lat 2018 i 2019.

W całym 2019 r. koszty administracyjne Grupy spadły w ujęciu r/r o 76,4 mln zł., czyli o 22,0% w ujęciu bazowym<sup>1</sup>, oraz 90,6 mln zł., czyli 20,8% w ujęciu całościowym. Docelowy zannualizowany poziom obniżenia kosztów na poziomie ok. 100 mln zł rocznie powinien zostać osiągnięty do połowy 2020 r.

Dzięki wdrażanym od 2018 roku zmianom w modelu zarządzania ryzykiem kredytowym, które przełożyły się na bardziej selektywną sprzedaż produktów, rok 2019 to również okres niższych

---

<sup>1</sup> bez uwzględnienia składek na BFG, podatku od aktywów, rezerw restrukturyzacyjnych i spisania należności z tyt. podatku VAT

niż historyczne kosztów ryzyka. W wartościach bezwzględnych wynik netto z tytułu rezerw spadł o 463 mln zł r/r.

Zgodnie z wcześniejszymi zapowiedziami, Idea Bank całkowicie odszedł od oferowania produktów inwestycyjnych i skupia się na obsłudze klienta biznesowego (szeroka gama produktów) oraz indywidualnego (atrakcyjna oferta oszczędnościowa). W 2019 roku swoją działalność Bank skupił na rozwoju oferty kredytowej oraz depozytowej, jak również finansowaniu działalności leasingowej.

Pomimo bardzo szybkiego tempa zmian oraz licznych trudnych wyzwań, którym Idea Bank musiał stawić czoło w 2019 r., oferta Banku została pozytywnie oceniona przez opinię publiczną w różnych plebiscytach i zestawieniach. Wśród zdobytych nagród są m.in. tytuł Najbardziej Innowacyjnego Produktu przyznany przez Tygodnik Wprost kasoterminowi #ideapay, 1. miejsce w „Rankingu kont firmowych 2019” opracowanym przez portal Money.pl dla konta FIRMA TO JA oraz – pomimo głębokiej restrukturyzacji sieci sprzedaży – wysokie 5. miejsce w corocznym rankingu „Najbardziej przyjazny bank dla firm” organizowanym przez Magazyn Forbes (badanie prowadzone metodą Mystery Shopper).

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

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

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

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

Zakres działalności Grupy obejmował:

- przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
- prowadzenie innych rachunków bankowych,
- udzielanie kredytów,
- udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych oraz otwieranie i potwierdzanie akredytyw,
- emitowanie bankowych papierów wartościowych,
- przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
- udzielanie pożyczek pieniężnych,
- operacje czekowe i wekslowe oraz operacje, których przedmiotem są warranty,
- nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,

- przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
- udzielanie i potwierdzanie poręczeń,
- wykonywanie czynności zleconych, związanych z emisją papierów wartościowych,
- wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
- terminowe operacje finansowe,
- prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
- pośrednictwo w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym,
- wydawanie instrumentu pieniądza elektronicznego

Ponadto przedmiotem działalności Grupy były:

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

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

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

Podmiotem dominującym najwyższego szczebla Grupy jest dr Leszek Czarnecki.

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

Grupa rozwijała się wraz ze swymi klientami oferując im produkty finansowe adekwatne do etapu rozwoju firmy. Główne oferowane produkty po stronie finansowania działalności



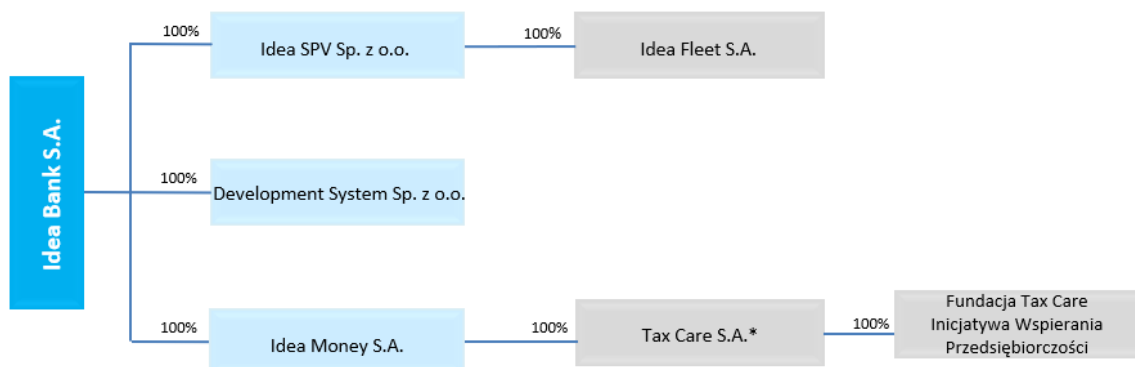
gospodarczej to kredyt inwestycyjny, kredyt obrotowy, leasing i faktoring. Grupa oferowała również szeroki zakres usług dodatkowych, takich jak prowadzenie księgowości, usługi doradztwa kadrowego, podatkowego czy prawnego.

## 2.2 Rys historii Banku i Grupy Kapitałowej

1991	<ul style="list-style-type: none"> <li>Rozpoczęcie działalności bankowej przez poprzednika prawnego Idea Banku w dniu 29.11.1991 r., kiedy Prezes Narodowego Banku Polskiego na podstawie decyzji nr 67 wyraził zgodę na utworzenie Banku Ogrodnictwa „HORTEX” Spółka Akcyjna w Warszawie. Bank został zawiązany na podstawie aktu notarialnego z dnia 23.03.1992 r., a następnie wpisany do Rejestru handlowego (RHB) prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XVI Wydział Gospodarczo-Rejestrowy, pod numerem 32215.</li> </ul>
1994	<ul style="list-style-type: none"> <li>W dniu 24.11.1994 r. Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XVI Wydział Gospodarczy wydał postanowienie o zmianie firmy Spółki na POLBANK S.A.</li> </ul>
2001	<ul style="list-style-type: none"> <li>Bank został zarejestrowany pod nazwą Opel Bank S.A. Następnie zmieniono nazwę na GMAC Bank Polska S.A., który prowadził działalność w zakresie udzielania kredytów dealerom i klientom dokonującym zakupu samochodów koncern General Motors oraz świadczył usługi ubezpieczeń kredytów wieloletnich ubezpieczeń komunikacyjnych oraz komercyjnych usług finansowych.</li> </ul>
2010	<ul style="list-style-type: none"> <li>Powstanie Idea Bank S.A. w oparciu o licencję banku GMAC Bank Polska S.A.</li> </ul>
2011	<ul style="list-style-type: none"> <li>Nabycie przez Idea Bank S.A. akcji spółki Powszechny Dom Kredytowy S.A. (obecnie Idea Expert S.A.), zakup 100% certyfikatów Debito NSFIZ oraz części oddziałów Allianz Banku</li> </ul>
2012	<ul style="list-style-type: none"> <li>Nabycie przez Idea Bank S.A. 100% akcji spółek Tax Care S.A. i Idea Leasing S.A.</li> </ul>
2014	<ul style="list-style-type: none"> <li>Nabycie przez Idea Expert S.A. 100% udziału w kapitale zakładowych spółki GetBack S.A. oraz spółki Idea Money S.A. jak również za pośrednictwem Idea Leasing VB Leasing Polska S.A.</li> </ul>
2015	<ul style="list-style-type: none"> <li>Debiut Idea Banku S.A. na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie</li> </ul>
2016	<ul style="list-style-type: none"> <li>Podpisanie umowy kupna spółki Getin Leasing S.A. przez Grupę Idea Bank S.A.</li> <li>Dokonanie sprzedaży 100% akcji spółki GetBack S.A.</li> <li>Sprzedaż 100% certyfikatów Funduszu Debito za pośrednictwem spółki Idea Expert S.A.</li> </ul>
2017	<ul style="list-style-type: none"> <li>Sprzedaż spółce LC Corp B.V. 25% akcji spółki Idea Leasing S.A. oraz opcji call uprawniającej do nabycia dodatkowego 25% pakietu akcji. W wyniku transakcji nastąpiła utrata przez Bank kontroli nad spółką Idea Leasing S.A.</li> </ul>
2018	<ul style="list-style-type: none"> <li>Sprzedaż 15% udziałów w Idea Getin Leasing S.A. oraz wygaśnięcie opcji call sprzedaży przez Bank 25% akcji Idea Leasing.</li> <li>Zawarcie umowy z Getin Noble Bank dotyczącej współpracy przy analizie i połączeniu obu banków. W wyniku przeprowadzonych prac w dniu 17 stycznia 2019 roku Zarządy Idea Bank S.A. oraz Getin Noble Bank S.A. uzgodniły Plan Połączenia obu instytucji.</li> </ul>
2019	<ul style="list-style-type: none"> <li>Ustanowienie w dniu 15 maja 2019 roku przez Komisję Nadzoru Finansowego kuratora w celu poprawy sytuacji Banku i powierzenie tej funkcji Bankowemu Funduszowi Gwarancyjnemu.</li> <li>Odmowna decyzja Komisji Nadzoru Finansowego w zakresie Planu Połączenia Idea Bank S.A. oraz Getin Noble Bank S.A. w dniu 31.05.2019</li> <li>Ogłoszenie planu zwolnień grupowych w czerwcu 2019 w ramach Planu Naprawy Banku</li> </ul>

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

W skład Grupy Kapitałowej na dzień 31.12.2019 r. wchodziły następujące spółki:



\*W związku ze złożeniem do Sądu Rejonowego dla m.st. Warszawy w dniu 30 lipca 2019 roku przez spółkę Tax Care S.A. wniosku o ogłoszenie upadłości, Grupa Idea Bank uznała, że utraciła kontrolę nad spółką i zaprzestała jej konsolidacji.

- **Idea Money S.A.** – spółka zależna Banku, której działalność koncentruje się na dostarczaniu finansowania przedsiębiorcom w formie faktoringu, a w szczególności mikrofaktoringu. Szczegółowy opis działalności faktoringowej znajduje się w rozdziale 4.3 niniejszego sprawozdania.

**Development System sp. z o.o.** – spółka zajmująca się sprzedażą i zarządzaniem lokalami ulokowanymi w budynku Sky Tower we Wrocławiu.

- **Idea SPV sp. z o.o.** – spółka celowa posiadająca 100% akcji w spółce Idea Fleet S.A. zajmującej się sprzedażą usług finansowania pojazdów w formie najmu długoterminowego,
- **Idea Fleet S.A.** – spółka zależna od Banku zajmująca się sprzedażą usług finansowania pojazdów w formie najmu długoterminowego.

W skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej za rok zakończony dnia 31.12.2019 r. wykazano następujące jednostki stowarzyszone:

- **Idea Getin Leasing S.A.** – spółka świadcząca usługi leasingowe, która oferuje swoje usługi za pośrednictwem własnej sieci oddziałów i filii, zlokalizowanych w największych miastach Polski oraz kilkudziesięciu autoryzowanych przedstawicieli. Celem Idea Getin Leasing jest utrzymanie czołowego miejsca w rankingu firm leasingowych w Polsce.
- **Open Finance S.A.** – spółka stowarzyszona zajmująca się doradztwem finansowym, powstała w 2004 r., oferuje klientom indywidualnym produkty kilkudziesięciu banków, funduszy inwestycyjnych i towarzystw ubezpieczeniowych.
- **Idea Box Alternatywna Spółka Inwestycyjna S.A.** – spółka stowarzyszona, która pełni funkcje inkubatora dla wybranych przedsięwzięć finansowych.

W 2019 r. miały również miejsce następujące **zmiany w strukturze organizacyjnej Grupy i jednostek stowarzyszonych**:

- **Scalenie akcji Open Finance**

W dniu 3 stycznia 2019 r. Zarząd Open Finance S.A. postanowił o rozpoczęciu działań mających na celu przygotowanie procesu scalenia (połączenia) akcji Spółki (zmniejszenia ogólnej liczby akcji Spółki z jednoczesnym podwyższeniem ich wartości nominalnej zgodnie z ustalonym stosunkiem wymiany przy zachowaniu niezmięionej wysokości kapitału zakładowego).

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

W dniu 4 marca 2019 r. Sąd Rejonowy dla Miasta Stołecznego Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego zarejestrował zmianę nazwy spółki Idea Box S.A. na Idea Box Alternatywna Spółka Inwestycyjna S.A.

- **Sprzedaż udziałów w MusE Finance Ltd**

W dniu 26 kwietnia 2019 roku spółka Idea Money dokonała sprzedaży całości posiadanych udziałów w spółce MuSE Finance Ltd.

- **Sprzedaż udziałów w Idea 24/7 Inc.**

W dniu 28 czerwca 2019 roku spółka Idea Money S.A. podpisała warunkową umowę sprzedaży całości posiadanych udziałów w spółce Idea 24/7 Inc. Warunki zawieszające sprzedaż ziściły się 30 lipca 2019 roku. Cena sprzedaży została ustalona na poziomie 1,2 mln USD i będzie płatna w dwóch transzach: 250 tys. USD w terminie do 14 dni od spełnienia się warunków zawieszających, a 950 tys. USD w terminie 7 miesięcy od daty podpisania umowy sprzedaży.

- **Złożenie wniosku o ogłoszenie upadłości spółki Tax Care S.A.**

W dniu 30 lipca 2019 roku spółka Tax Care S.A. złożyła do Sądu Rejonowego dla m.st. Warszawy wniosek o ogłoszenie upadłości. Złożenie Wniosku przez Spółkę nastąpiło w wykonaniu obowiązków wynikających z przepisów Prawa upadłościowego. Złożenie Wniosku i przygotowanie wniosku restrukturyzacyjnego wpisują się w działania naprawcze Grupy Idea Bank. W wyniku złożenia wniosku o ogłoszenie upadłości Grupa Idea Bank uznała, że utraciła kontrolę nad spółką.

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

W dniu 21 sierpnia 2019 roku zostało zarejestrowane w Krajowym Rejestrze Sądowym podwyższenie kapitału zakładowego spółki Idea Box ASI S.A., w którym Grupa nie uczestniczyła, przez co udział w kapitale spółki obniżył się z 41,73% do 40,05%.

## **2.4 Ważne wydarzenia mające wpływ na działalność Banku**

Poniżej zaprezentowano chronologicznie listę najważniejszych wydarzeń, które miały w 2019 roku wpływ na działalność Banku:

- W dniu 14 stycznia 2019 roku Bank dokonał całkowitej przedterminowej spłaty kredytu refinansowego udzielonego przez Narodowy Bank Polski. Wyliczony i ustalony w dniu 15 stycznia 2019 roku wskaźnik LCR Banku według stanu na 14 stycznia 2019 r.

kształtował się na poziomie 112,16% tj. pozostawał zgodny z wymogami określonymi w art. 412 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012.

- W dniu 17 stycznia 2019 roku Zarząd Banku oraz Zarząd Getin Noble Bank S.A. uzgodniły i podpisały Plan Połączenia Idea Bank S.A. z siedzibą w Warszawie z Getin Noble Bank S.A. („GNB”) z siedzibą w Warszawie sporządzony zgodnie z art. 498 i 499 ustawy z dnia 15 września 2000 r. - Kodeks spółek handlowych (tekst jedn. Dz. U. z 2017 r., poz. 1577, ze zm.). W dniu 31 maja 2019 roku Bank otrzymał decyzję KNF w sprawie odmowy wydania zezwolenia na połączenie Banku z Getin Noble Bank S.A.
- W dniu 1 lutego 2019 roku Zarząd Banku podjął decyzję o dopuszczeniu wybranych funduszy private equity do procesu due diligence od dnia 4 lutego 2019 r. oraz rozpoczęciu z nimi rokowań dotyczących struktury transakcji.
- W dniu 5 marca 2019 roku do Idea Money S.A. dotarło wezwanie pełnomocników DNLD L.P. z siedzibą na Jersey (będącej spółką dominującą wobec DNLD Holdings S.à.r.l.–większościowego akcjonariusza GetBack S.A.) do rozpoczęcia rozmów ugodowych zmierzających do zaspokojenia bliżej nieokreślonej szkody DNLD L.P. wynikającej z zawartej w dniu 15 marca 2016 roku pomiędzy Emest Investment sp. z o.o. i Idea Investment S.a.r.l. z siedzibą w Luksemburgu umowy sprzedaży wszystkich akcji GetBack S.A. Idea Money S.A. jest następcą prawnym Idea Investment S.a.r.l. po dokonaniu połączenia transgranicznego obu spółek.
- W dniu 18 marca 2019 r. Bank skierował do Komisji Nadzoru Finansowego i Bankowego Funduszu Gwarancyjnego zawiadomienie o wystąpieniu zagrożenia naruszenia wymogów określonych w art. 92 ust. 1 lit. c CRR. w związku ze stwierdzonymi wadami metodologicznymi w modelu szacowania strat wykorzystywanym przez Bank do kalkulacji odpisów i rezerw z tytułu utraty wartości ekspozycji kredytowych. W dniu 27 marca 2019 r. Zarząd Banku przyjął uchwały w przedmiocie zmian „Metodyki kalkulacji odpisów na oczekiwane straty kredytowe zgodnie z MSSF 9”, zmian „Procedury księgowej rozpoznawania przychodów z tytułu prowizji od sprzedaży produktów ubezpieczeniowych i inwestycyjno-ubezpieczeniowych w Idea Bank S.A.” oraz zatwierdzenia zmian do dokumentacji oraz backtestingu modelu LGD. W konsekwencji dokonanych zmian modeli oraz przyjętych procedur zgodnie z wyliczeniami Bank na poziomie skonsolidowanym dokonał utworzenia odpisów i rezerw z tytułu utraty wartości ekspozycji kredytowych w kwocie 407 mln zł oraz dotworzenia rezerw z tytułu oczekiwanego poziomu zwrotu wynagrodzenia z pośrednictwa w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych w kwocie ok. 48 mln zł. Skutki powyższych zdarzeń zostały ujęte w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy oraz jednostkowym sprawozdaniu finansowym Banku za 2018 rok.
- W dniu 27 marca 2019 roku Bank poinformował Komisję Nadzoru Finansowego i Bankowy Fundusz Gwarancyjny o naruszeniu łącznego współczynnika kapitałowego, o którym mowa w art. 92 Rozporządzenia CRR oraz zaktualizował zawiadomienie w trybie art. 157f ust. Prawa bankowego.

- W dniu 8 maja 2019 roku agencja ratingowa EuroRating Sp. z o.o. obniżyła rating nadany Bankowi z poziomu B+ do poziomu CCC. Utrzymana została negatywna perspektywa ratingu.
- W dniu 15 maja 2019 roku Komisja Nadzoru Finansowego ustanowiła kuratora w celu poprawy sytuacji Banku, a funkcję kuratora powierzyła Bankowemu Funduszowi Gwarancyjnemu.
- W dniu 5 czerwca 2019 roku agencja ratingowa EuroRating Sp. z o.o. obniżyła rating kredytowy nadany Bankowi z poziomu CCC do poziomu CC. Utrzymana została negatywna perspektywa ratingu.
- W dniu 19 czerwca 2019 roku Zarząd Banku podjął uchwałę o zamiarze przeprowadzenia zwolnień grupowych i rozpoczęciu procedury konsultacji w sprawie zwolnień grupowych. Zamiarem Zarządu Banku jest rozwiązanie umowy o pracę z maksymalnie 750 pracownikami Banku, w okresie do 31 grudnia 2019 r. Powodem planowanych zwolnień grupowych jest konieczność restrukturyzacji kosztów działania, w tym redukcja poziomu i kosztów zatrudnienia w Banku. Bank oszacował wysokość kosztów redukcji zatrudnienia na ok. 9,2 mln zł i z tego tytułu została utworzona stosowna rezerwa w księgach rachunkowych Banku. W wynikach pierwszego półrocza 2019 roku Bank ujął ponadto rezerwę związaną z restrukturyzacją sieci oddziałów w kwocie 25,9 mln zł.
- W dniu 16 lipca 2019 roku Bank otrzymał zawiadomienie o wszczęciu przez KNF z urzędu postępowania administracyjnego na podstawie art. 61 §4 ustawy z dnia 14 czerwca 1960 r. Kodeks postępowania administracyjnego w związku z art. 11 ust. 5 ustawy z dnia 21 lipca 2006 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym w przedmiocie nałożenia kary pieniężnej, o której mowa w art. 138 ust. 3 pkt 3 a ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe.
- W dniu 30 lipca 2019 roku spółka Tax Care S.A. złożyła do Sądu Rejonowego dla m.st. Warszawy wniosek o ogłoszenie upadłości. W wyniku złożenia wniosku o ogłoszenie upadłości Grupa Idea Bank uznała, że utraciła kontrolę nad spółką i dokonała jej dekonsolidacji. W wyniku utraty kontroli nad Tax Care S.A. i dekonsolidacji Spółki Grupa rozpoznała dodatni wynik na poziomie ok. 21,8 mln zł netto w ujęciu skonsolidowanym.
- W dniu 14 sierpnia 2019 roku spółka Tax Care S.A. złożyła do Sądu Rejonowego dla m.st. Warszawy wniosek o otwarcie postępowania restrukturyzacyjnego.
- W dniu 16 sierpnia 2019 roku Bank otrzymał zawiadomienie o wszczęciu z urzędu przez KNF na podstawie art. 61§ 1 i §4 ustawy z dnia 14 czerwca 1960 r. Kodeks postępowania administracyjnego w związku z art. 11 ust. 5 oraz 12 ust. 1 ustawy z dnia 21 lipca 2006 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym postępowania administracyjnego w przedmiocie zastosowania wobec Banku środka nadzorczego określonego w art. 138 ust. 3 pkt 3 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe.
- W dniu 10 września 2019 roku został ustanowiony przez sąd tymczasowy nadzorca sądowy w postępowaniu o ogłoszeniu upadłości spółki Tax Care. Jednocześnie sąd postanowił o odmowie otwarcia przyśpieszonego postępowania układowego. Postanowienie nie jest prawomocne, a spółka zamierza się od niego odwoływać.
- W dniu 28 października 2019 roku Bank otrzymał od doradcy transakcyjnego reprezentującego Bank w procesie pozyskiwania inwestora finansowego informację, że



fundusz typu private equity po przeprowadzeniu badania due diligence poinformował o rezygnacji z udziału w potencjalnej transakcji nabycia akcji Banku.

- W dniu 11 grudnia 2019 roku Bank otrzymał wyniki kontroli celno-skarbowej przeprowadzonej przez organ kontroli celno-skarbowej („Organ”) w zakresie kontroli rzetelności deklarowanych podstaw opodatkowania oraz prawidłowości obliczania i wpłacania podatku dochodowego od osób prawnych za 2016 rok („Kontrola”, „Wyniki Kontroli”). Do Kontroli włączono materiały z kontroli celno-skarbowych przeprowadzonych przez Organ w zakresie rzetelności deklarowanych podstaw opodatkowania oraz prawidłowości obliczania i wpłacania podatku dochodowego od osób prawnych za 2016 rok wobec podmiotów wchodzących w skład Podatkowej Grupy Kapitałowej Banku („PGK Idea Bank”). W wyniku kontroli przeprowadzonych wobec wszystkich podmiotów tworzących PGK Idea Bank, stwierdzono nieprawidłowości w zakresie wykazanego przez PGK Idea Bank podatku dochodowego od osób prawnych za 2016 rok. Wedle stanowiska Organu, zmianie powinna ulec kwota przychodów, dochodów oraz strat, które zostały przekazane do PGK Idea Bank przez poszczególne podmioty tworzące PGK Idea Bank, a które to kwoty stanowią podstawę sporządzenia deklaracji CIT-8A. W konsekwencji zmianie powinno ulec rozliczenie podatku dochodowego od osób prawnych PGK Idea Bank za rok 2016. Kwota różnicy pomiędzy podatkiem dochodowym wykazanym w zeznaniu podatkowym za rok 2016 przez PGK Idea Bank a podatkiem należnym według Organu wynosi 26,9 mln PLN. Bank oraz pozostałe podmioty wchodzące w skład PGK Idea Bank, po przeprowadzeniu analiz prawno-podatkowych, nie skorzystały z prawa do złożenia korekty deklaracji CIT-8A, tj. zeznania o wysokości osiągniętego dochodu (poniesionej straty), przez PGK Idea Bank za rok 2016. Podmioty, które wchodziły w skład PGK Idea Bank nie zgadzają się z ustaleniami zawartymi w Wynikach Kontroli, w związku z czym w postępowaniu podatkowym zamierzają kwestionować ustalenia Kontroli. Bank nie wyklucza, iż w przyszłości Wyniki Kontroli, przy niekorzystnym dla Banku rozstrzygnięciu, mogą wpłynąć na wyniki finansowe Banku i Grupy Idea Bank.

## 2.5 Najważniejsze nagrody i osiągnięcia w 2019 roku

W 2019 r. Idea Bank otrzymał nagrody, które w większości przyznano w dowód docenienia jakości jego relacji z klientami oraz konkurencyjności oferty produktów i usług. Na wyróżnienie zasłużyło także docenienie innowacyjności banku.

### Nagroda Portfel Wprost – Najbardziej Innowacyjny Produkt



Tygodnik Wprost nagrodził Idea Bank za kasoterminal #ideapay w kategorii „Najbardziej Innowacyjny Produkt” i przyznał bankowi nagrodę „Portfel 2019”.

Kasoterminal #ideapay jest innowacyjnym urządzeniem przeznaczonym dla firm z sektora MŚP. Łączy w sobie kasę fiskalną, terminal płatniczy i platformę do zarządzania sprzedażą.

Portfele Wprost to nagrody tygodnika przyznawane dla najlepszych firm w branży finansowej. Celem wyróżnienia jest promocja najnowszych rozwiązań finansowych na polskim rynku.



### Ranking kont firmowych 2019 - Money.pl

Według „Rankingu kont firmowych 2019”, opracowanego przez portal Money.pl, Idea Bank oferował swoim klientom najlepsze konto firmowe na rynku - Konto FIRMA TO JA. Rozwiązanie Idea Banku było bezpłatne przez 2 lata, natomiast po tym okresie należało spełnić jeden z dwóch warunków, w tym wykonać z konta min. jeden przelew na rachunek ZUS. Za aktywne korzystanie z konta bank przyznawał do 50 zł premii miesięcznie.



### Najbardziej przyjazny bank dla firm 2019 - Forbes

Idea Bank zajął V miejsce w corocznym rankingu „Najbardziej przyjazny bank dla firm” organizowanym przez magazyn Forbes. Badaniem prowadzonym metodą Mystery Shopper objęto 18 banków. Idea Bank uzyskał wysokie oceny nie tylko w klasyfikacji generalnej, ale także w poszczególnych kategoriach rankingu: IV miejsce w kategorii Cechy placówki (komfort klienta podczas obsługi, ogólna ocena placówki, organizacja przestrzeni i czystość), V miejsce w kategorii Pozyskanie klienta (aktywność sprzedażowa, identyfikacja potrzeb, prezentacja oferty).



### Liderzy Rankingów 2019 – Bankier.pl

Idea Bank został doceniony w całorocznym zestawieniu „Liderzy Rankingów 2019” przez portal Bankier.pl. W rankingach doceniono zarówno konto oszczędnościowe (Konto Idealne), jak i lokaty. Według portalu Idea Bank posiadał najlepszą ofertę lokat miesięcznych, kwartalnych, półrocznych i rocznych. Miesięczna Lokata Nr 1 z oprocentowaniem 3,40 proc. w skali roku utrzymywała się na pierwszym miejscu przez cały rok. W lokatach kwartalnych Bank stawał na czele średnio w pięciu na każde sześć tabel. W przypadku lokat półrocznych zwyciężał większą część roku. W lokatach rocznych pojawiał się na pozycji zwycięzcy we wszystkich tabelach, zajmując pozycję lidera w średnio co trzeciej z nich.

„Liderzy Rankingów” to coroczny spis banków najczęściej zajmujących pierwsze miejsce w zestawieniach Bankier.pl w całym roku, przygotowanym przez ekspertów rynku finansowego i dziennikarzy.



### Laur Klienta/ Konsumenta

Idea Bank otrzymał dwie nagrody w ogólnopolskim plebiscycie Laur Klienta/Konsumenta 2020 przyznawanym za 2019 r.

Pierwsze miejsce i złoty Laur Klienta/Konsumenta 2020 otrzymał Bank w kategorii „Konta firmowe”. Drugie miejsce i srebrny Laur Klienta/Konsumenta 2020 otrzymał Bank w kategorii „Lokaty” za Lokatę Happy Idea Bank.



„Laur Klienta/Konsumenta” to największy program konsumencki w kraju, który od szesnastu lat przyznaje godła za najlepsze produkty i usługi w różnych kategoriach. Zakrojony na skalę ogólnopolską sondaż zbiera głosy telefonicznie i poprzez portale internetowe. Wyboru najwyższej cenionych

---

produktów dokonują sami użytkownicy, co oznacza, że są tak naprawdę nagrodami polskich klientów i konsumentów.

---

### Innowacyjna Firma 2019 - Gazeta Finansowa/Home &Market

Nowoczesna technologia komunikacji z Klientem Video BOT, wprowadzona przez Idea Bank w czerwcu 2019, została wyróżniona we wspólnym raporcie tygodnika Gazety Finansowej i miesięcznika Home&Market przyznaniem Idea Bankowi tytułu „Innowacyjnej Firmy 2019”.



Video BOT, dzięki któremu Idea Bank został w tym rankingu uhonorowany, to rozwiązanie perspektywiczne, zgodne z aktualnymi trendami na rynku finansowym. Obecnie spersonalizowane video wspiera klienta w nawigacji na tzw. landing page (miejsce pierwszego kontaktu Klienta z ofertą Banku). Jego podstawowym zadaniem jest udzielenie pomocy w wypełnieniu formularza. Video BOT jest też użytecznym narzędziem w kampaniach sprzedażowych.

Raport „Innowacyjna firma 2019 r.” ma na celu promocję nowoczesnych projektów i firm, dla których ważnym kierunkiem rozwoju jest m.in. rozwój technologii oraz wyznaczanie trendów w swoich branżach.

---

## 3. Uwarunkowania zewnętrzne funkcjonowania Banku i Grupy Kapitałowej

### 3.1 Otoczenie regulacyjne

Do najważniejszych aktów prawnych mających wpływ na sektor bankowy w Polsce, które weszły w życie w 2019 r. lub w zakresie których prowadzone były w tym okresie w Idea Bank S.A. prace dostosowawcze, należą:

Nazwa regulacji	Opis
<b>Ustawa z dnia 5 lipca 2018 r. o krajowym systemie cyberbezpieczeństwa</b>	Ustawa implementuje dyrektywę NIS (Network and Information Systems Directive), która obok rozporządzenia o ochronie danych osobowych, jest jednym z kluczowych elementów realizowanej przez Unię Europejską strategii Jednolitego Rynku Cyfrowego. Ustawa skupia się na zapewnieniu bezpieczeństwa systemów informacyjnych u kluczowych przedsiębiorców, poprzez zapewnienie poufności, dostępności, integralności i autentyczności przetwarzanych w nich danych oraz usług oferowanych przez systemy. Operatorzy usług kluczowych są zobowiązani m.in. do: wdrożenia systemu zarządzania bezpieczeństwem w systemie operacyjnym i procedur obsługi oraz zgłaszania incydentów bezpieczeństwa do właściwego organu, powołania wewnętrznych struktur odpowiedzialnych za cyberbezpieczeństwo lub zawarcia umowy z podmiotem świadczącym usługi z zakresu cyberbezpieczeństwa czy przeprowadzenia audytu bezpieczeństwa systemu informacyjnego wykorzystywanego do świadczenia usługi kluczowej (co najmniej raz na 2 lata). Zgodnie z decyzją KNF z dnia 9 listopada 2018r. Idea Bank S.A. został uznany za operatora usługi kluczowej. Przepisy ustawy przewidują krótki czas na dostosowanie się do obowiązków z niej wynikających, zasadniczo jest to 3 do 6 miesięcy od doręczenia decyzji (12 miesięcy w odniesieniu do obowiązków audytowych).
<b>Ustawa z dnia 23 października 2018 r. o zmianie ustawy o</b>	Ustawa, która weszła w życie 1 stycznia 2019 r., wprowadziła istotne zmiany do ustawy – Ordynacja podatkowa, a mianowicie obowiązek przekazywania organom podatkowym informacji o schematach podatkowych. Wprowadzenie tego



<p><b>podatku dochodowym od osób fizycznych, ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych, ustawy - Ordynacja podatkowa oraz niektórych innych ustaw</b></p>	<p>obowiązku następuje poprzez częściową transpozycję Dyrektywy Rady (UE) 2018/822 z dnia 25 maja 2018 r. zmieniająca dyrektywę 2011/16/UE w zakresie obowiązkowej automatycznej wymiany informacji w dziedzinie opodatkowania w odniesieniu do podlegających zgłoszeniu uzgodnień transgranicznych. Dyrektywa umożliwia jednak państwom członkowskim Unii Europejskiej nałożenie obowiązków raportowania o schematach podatkowych do uzgodnień, które nie mają w sobie elementu transgranicznego. Ustawodawca postanowił skorzystać z tej możliwości. Ustawa reguluje w tym zakresie w szczególności: definicję schematu podatkowego oraz przesłanek raportowania, krąg podmiotów obowiązanych do przekazywania informacji, organ podatkowy, do którego będą kierowane informacje, zakres raportowanych informacji, sposób i termin raportowania, a także konsekwencje karne niewypełnienia tego obowiązku przez podmioty obowiązane.</p>
<p><b>Ustawa z dnia 21 lutego 2019 r. o zmianie niektórych ustaw w związku z zapewnieniem stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych)</b></p>	<p>Zmiany wprowadzone ustawą, obowiązującą od 4 maja 2019 r., mają na celu dostosowanie polskiego porządku prawnego do wymogów Rozporządzenia RODO, m.in. poprzez usunięcie przepisów, które są sprzeczne z RODO lub które powielają wprowadzone przez RODO rozwiązania. Wprowadzono zmiany w sektorze bankowym w zakresie profilowania w procesie oceny zdolności kredytowej, przetwarzania danych od kandydata na członka zarządu lub rady nadzorczej, przetwarzania i wzajemnego udostępniania informacji, w tym informacje objęte tajemnicą bankową, w przypadkach: uzasadnionych podejrzeń, o których mowa w art. 106a ust. 3 lub przestępstw lub uzasadnionych podejrzeń popełnienia przestępstw dokonywanych na szkodę banków, braku zobowiązania banków do realizacji obowiązków o których mowa w art. 15 rozporządzenia 2016/679, w zakresie w jakim jest to niezbędne dla prawidłowej realizacji zadań dotyczących przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu zgodnie z art. 106 oraz zapobiegania przestępstwom zgodnie z art. 106a i 106d. W zakresie profilowania danych możliwe jest podejmowanie decyzji, opierając się wyłącznie na zautomatyzowanym przetwarzaniu danych osobowych (w tym profilowaniu), jednak wyłącznie w celu oceny zdolności kredytowej i analizy ryzyka kredytowego. Prawo bankowe przewiduje przykładowy katalog danych, które mogą być przetwarzane w tym celu. Ponadto, Prawo bankowe wprost zapewnia osobie, której dotyczy decyzja podejmowana w sposób zautomatyzowany m.in. prawo do otrzymania wyjaśnień co do podstaw podjętej decyzji. Dotyczy to zarówno osób, wobec których została wydana pozytywna decyzja kredytowa, jak i tych, którym odmówiono udzielenia finansowania.</p>
<p><b>Ustawa z dnia 4 kwietnia 2019 r. o zmianie ustawy o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami oraz niektórych innych ustaw</b></p>	<p>Ustawa, która weszła w życie 30 kwietnia 2019 r., ma na celu zapewnienie zgodności polskiego prawa m.in. z dwiema dyrektywami unijnymi dotyczącymi obowiązkowej automatycznej wymiany informacji w dziedzinie opodatkowania oraz z wytycznymi Common Reporting Standard (CRS). Ustawa modyfikuje zasady i tryb wymiany informacji podatkowych, obowiązki instytucji finansowych w zakresie automatycznej wymiany informacji podatkowych oraz kontrolę ich wykonywania, a także obowiązki w zakresie automatycznej wymiany informacji pochodzących z informacji o jednostkach wchodzących w skład grupy podmiotów. W zakresie automatycznej wymiany informacji o rachunkach raportowanych ustawa przewiduje m.in. uspoźnienie oraz uzupełnienie definicji pod kątem ich zgodności z dyrektywą. Ustawa wprowadza także zmiany w ustawie o wykonywaniu Umowy między Rządem Rzeczypospolitej Polskiej a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA, zmiany w Ordynacji podatkowej oraz w Kodeksie karnym skarbowym.</p>

<p><b>Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/518 z dnia 19 marca 2019r. zmieniające Rozporządzenie (WE) nr 924/2009 w odniesieniu do niektórych opłat za płatności transgraniczne w Unii i opłat za przeliczenie waluty.</b></p>	<p>Rozporządzenie weszło w życie w 18 kwietnia 2019 r. Wprowadzone Rozporządzeniem zmiany dotyczą opłat za przeliczenie waluty związanych z transakcjami płatniczymi realizowanymi w oparciu o kartę oraz opłat za przeliczenie waluty związane z poleceniami przelewu. Ustanowiono wymóg zapewnienia przejrzystości stosowanych opłat i kursu walutowego oraz określono wymogi informacyjne w odniesieniu do transakcji płatniczych objętych umową ramową, a także wymogi informacyjne nałożone na strony oferujące usługi przeliczania walut w bankomacie lub w punkcie sprzedaży.</p>
<p><b>Ustawa z dnia 9 sierpnia 2019 r. o zmianie ustawy o podatku od towarów i usług oraz niektórych innych ustaw</b></p>	<p>Ustawa weszła w życie w dniu 1 listopada 2019 r. Ustawa miała na celu zastąpienie szczególnych rozwiązań rozliczenia podatku VAT, czyli odwrotnego obciążenia oraz odpowiedzialności podatkowej nabywcy stosowanym obligatoryjnie mechanizmem podzielonej płatności (MPP). Główne zmiany wprowadzone przedmiotową ustawą dotyczą ustawy o podatku od towarów i usług oraz ustawy - Prawo bankowe. Zmiany w Prawie bankowym dotyczyły: rozszerzenia przeznaczenia środków zgromadzonych na rachunku VAT (środki mogą być przeznaczone na zapłatę podatku dochodowego od osób prawnych, podatku dochodowego od osób fizycznych, podatku akcyzowego, należności celnych oraz składek na ubezpieczenie społeczne) – analogiczne rozszerzenie w zakresie egzekucji na rachunku VAT; zamknięcia rachunku VAT – przewidziano przekazanie środków pieniężnych, zgromadzonych na rachunku VAT na dzień zamknięcia tego rachunku, na prowadzony w tym samym banku wyodrębniony rachunek niebędący rachunkiem rozliczeniowym, służący identyfikacji posiadacza rachunku VAT (rachunek techniczny), jeżeli na dzień rozwiązania umowy rachunku rozliczeniowego, dla którego prowadzony jest ten rachunek VAT, nie posiada informacji o postanowieniu, o którym mowa w art. 108b ust.4 ustawy z dnia 11 marca 2004r. o podatku od towarów i usług.</p>

### 3.2 Sytuacja makroekonomiczna

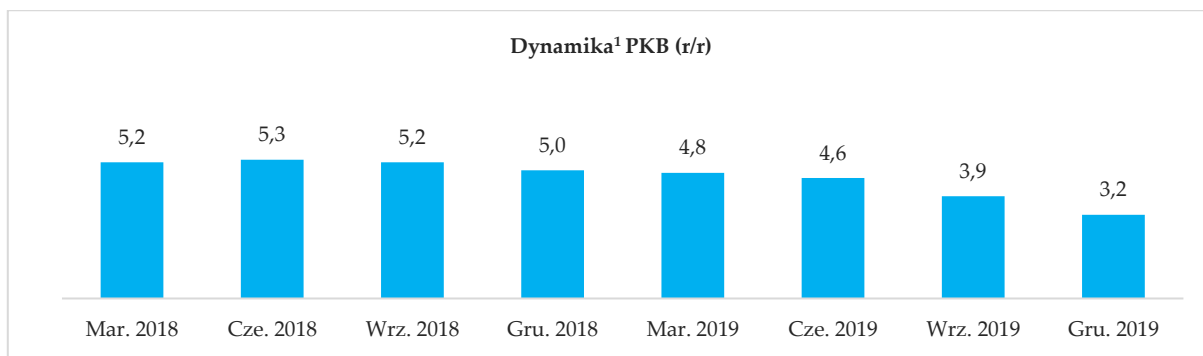
Rok 2019, pomimo osiągnięcia 4,0% dynamiki wzrostu PKB r/r, sygnalizuje spowolnienie polskiej gospodarki. Po szybkim wzroście gospodarczym w 2018 r., wynoszącym 5,1% r/r, dodatnia dynamika wzrostu gospodarki w 2019 została utrzymana głównie dzięki silnemu popytowi wewnętrznym oraz rosącemu poziomowi inwestycji. Dynamiczny wzrost konsumpcji wspierany był dobrą sytuacją na rynku pracy, odzwierciedloną stopą bezrobocia spadającą do poziomu 5,2% na koniec grudnia 2019 i skutkującą kontynuacją wzrostu wysokości wynagrodzeń, jak i wzrostem transferów społecznych.

W 2019 roku podstawowe wskaźniki makroekonomiczne kształtowały się następująco:

Wskaźnik	2019	2018
Dynamika PKB	4,0%	5,1%
Stopa inflacji (średnioroczna)	2,3% r/r	1,6% r/r
Stopa bezrobocia	5,2%	5,8%
WIBOR 3M	1,71%	1,72%
Kurs PLN/EUR	4,26	4,30

## Wzrost gospodarczy

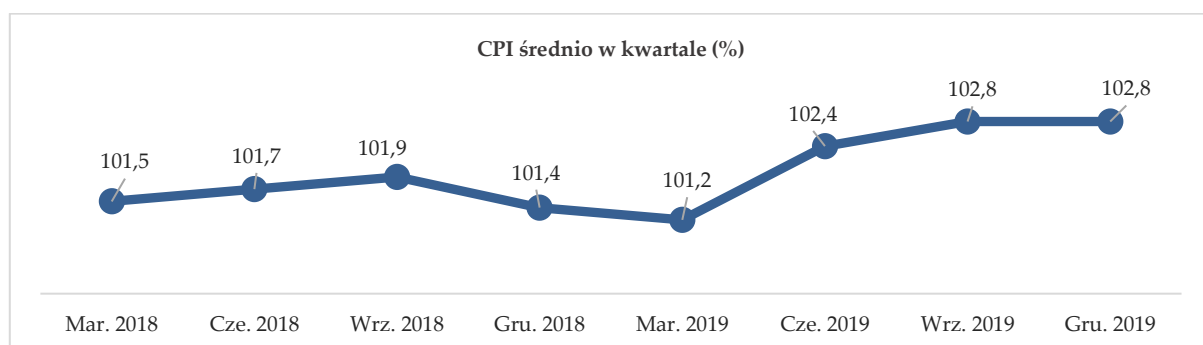
Po osiągnięciu przez Polską gospodarkę szczytu cyklu koniunkturalnego w 2018, począwszy od 2. połowy 2019 widoczne jest silniejsze spowolnienie gospodarcze w kraju, z nakładającym się pogorszeniem sytuacji w ujęciu globalnym. Szacowana dynamika wzrostu PKB w 4. kwartale 2019 osiągnęła poziom 3,2% r/r., najniższy od końca 2016 r.



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

## Inflacja

Wzrost wskaźnika cen towarów i usług konsumpcyjnych w 2019 roku wyniósł 2,3%, przyspieszając w stosunku do dynamiki równej 1,6% odnotowanej w 2018 r. Pod koniec 2019 r. poziom inflacji wyniósł 2,8%, znajdując się powyżej celu inflacyjnego Narodowego Banku Polskiego. Największy wpływ na wzrost cen w 2019 roku miały wyższe ceny usług konsumpcyjnych, osiągające przyrost o 3,9% w skali roku. W 2019 roku inflacja bazowa (po wyłączeniu cen żywności i energii) wyniosła 2,0%, znacząco przekraczając poziomy odnotowane w ostatnich kilku latach. Obecnie rynek zakłada stabilizację poziomu inflacji w 2020 r. na poziomach zbliżonych do 2019 roku, przy jednoczesnym przejściowym wzroście inflacji w pierwszej połowie br.



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

## Rynek pracy

Rynek pracy kontynuował pozytywny trend ostatnich lat, charakteryzując się spadającym bezrobociem oraz dynamicznym wzrostem średnich wynagrodzeń. Przeciętne zatrudnienie

w polskim sektorze przedsiębiorstw wyniosło w grudniu 2019 roku 6,4 miliona osób, tj. o 163 tys. więcej niż na koniec 2018 roku.

Stopa bezrobocia obniżyła się do 5,2% w grudniu 2019 r. co oznacza spadek o 0,6 p.p. w ciągu roku. Odnotowana poprawa jest istotnie mniejsza w stosunku do zmian w latach ubiegłych, ze względu na szybkie zbliżanie się do poziomu stopy bezrobocia naturalnego. W szeregu sektorów gospodarki widoczny jest istotny niedobór pracowników, stanowiący w 2019 r. jedną z podstawowych barier wzrostu dla przedsiębiorstw. W efekcie tego nastąpiło dalsze utrzymanie wysokiej dynamiki wzrostu płac w sektorze przedsiębiorstw na poziomie 6,2% r/r.

### **Stopy procentowe**

W 2019 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. Pomimo wzrostu inflacji w 2019 r. oczekiwana jest kontynuacja obecnej polityki RPP w najbliższych kwartałach i utrzymanie stóp procentowych na niezmiennym poziomie.

### **3.3 Prognozowana sytuacja makroekonomiczna w 2020 roku**

Obserwowane od końca 2018 spowolnienie gospodarcze w Polsce uległo przyspieszeniu w 2. połowie 2019 roku. W 2020 roku przewidywany jest dalszy spadek tempa wzrostu PKB w efekcie pogarszającej się koniunktury wewnętrznej jako efektu spadku inwestycji, jak również w wyniku spowolnienia w gospodarce światowej. Z drugiej strony, dzięki utrzymaniu pozytywnej dynamiki wzrostu płac oraz dalszego wzrostowi transferów społecznych, oczekiwane jest utrzymanie silnego popytu wewnętrznego, co w opinii rynku pozwoli na osiągnięciu wzrostu PKB w Polsce na poziomie zbliżonym do 3% r/r. Jednocześnie, istnieje ryzyko dalszego pogorszenia prognozy zmian PKB w efekcie negatywnego wpływu pandemii koronawirusa SARS-CoV-2 .

W obszarze inflacji, zgodnie z projekcją NBP, dynamika cen powinna wzrosnąć do poziomu 3,7%.

### **3.4 Sytuacja w sektorze bankowym**

Rok 2019 był kolejnym udanym rokiem dla polskiego sektora bankowego. Dobre warunki makroekonomiczne, wsparte wysokim poziomem optymizmu konsumentów wskutek wzrostu wynagrodzeń i zwiększenia transferów społecznych, przełożyły się na wysoki wzrost wolumenów kredytowych i depozytowych oraz dalszą poprawę dochodowości sektora.

Wzrost aktywów sektora bankowego w 2019 roku osiągnął poziom 5,6% wobec 6,6% w 2018 roku.

Należności od klientów detalicznych wzrosły o 6,4%, co oznacza utrzymanie dynamiki wzrostu odnotowanego w 2018 r. równej 6,5%. Wzrost osiągnięty został dzięki zarówno znaczącemu popytowi na kredyty konsumpcyjne, jak i na kredyty hipoteczne. Wysoki poziom zatrudnienia oraz szybko rosnące płace przekładają się na wysoki poziom optymizmu konsumentów i chęć do sięgnięcia po kredyt.

W segmencie przedsiębiorstw nastąpiło spowolnienie w dynamice wzrostu należności, który wyniósł 3,6% wobec 6,8% w poprzednim roku, przy czym sektor MSP zanotował niewielki wzrost należności o +0,9% względem spadku o -0,8% w roku poprzednim.

W obszarze depozytów wzrost zobowiązań wobec sektora niefinansowego osiągnął dynamikę 9,6% r/r, wobec wzrostu o 8,2% r/r w 2018 roku. Depozyty gospodarstw domowych wzrosły o 9,7% (10,2% w 2018 r), dzięki zarówno bardzo dobrej sytuacji na rynku pracy i transferom społecznym, jak również ograniczonej atrakcyjności rynku kapitałowego. Dynamika depozytów przedsiębiorstw przyspieszyła do 10,0% wobec 3,0% r/r.

Przyspieszenie wzrostu skali działania oraz stabilność środowiska stóp procentowych pozwoliły na wzrost zysków sektora o 12,5% r/r. do poziomu 14,7 mld zł (dane KNF).

Wynik odsetkowy wzrósł o 9,8% dzięki wzrostowi wolumenów jak i poprawie marży odsetkowej. Równocześnie wzrósł wynik z opłat i prowizji o 8,3% r/r po spadku o -10,6% w 2018 roku.

W 2019 roku koszty działania sektora wzrosły o 4,1% zarówno w zakresie kosztów osobowych (o 4,7%, głównie w efekcie presji płacowej), jak i pozostałych kosztów (o 3,6%).

Jednocześnie następowała stopniowa poprawa jakości portfela kredytowego. Udział należności od sektora niefinansowego z utratą wartości zmniejszył się o 0,47 p.p. r/r , głównie wskutek poprawy jakości należności od gospodarstw domowych, gdzie udział kredytów z utratą wartości zmalał o 0,38 p.p. w ujęciu rocznym. W segmencie MSP analogiczna poprawa wyniosła 0,73 p.p w porównaniu do stanu z grudnia 2018.

## 4. Działalność Banku i Grupy Kapitałowej

Grupa Kapitałowa aktualnie prowadzi działalność głównie w obszarach:

### ▪ Działalność bankowa

- ❖ segment biznesowy – obejmuje klientów z sektora małych i średnich przedsiębiorstw, którym Bank oferuje produkty kredytowe, produkty depozytowe, rachunki bieżące, usługi transakcyjne,
- ❖ segment detaliczny – obejmuje klientów detalicznych, którym Bank oferuje produkty depozytowe, konta osobiste i produkty ubezpieczeniowe o charakterze inwestycyjnym,
- ❖ działalność skarbowa – obejmuje operacje na rynkach międzybankowych i zaangażowanie w dłużne papiery wartościowe. Segment ten odzwierciedla wyniki zarządzania pozycją globalną (pozycją płynnościową, pozycją stóp procentowych i pozycją walutową wynikającymi z operacji bankowych).

- **Działalność 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.

### 4.1 Rozwój oferty produktowej

Od początku działalności Idea Bank specjalizuje się w obsłudze klientów prowadzących mikroprzedsiębiorstwa i małe firmy. W 2019 roku Bank podjął szereg inicjatyw, których przedmiotem było usprawnienie procesów, obsługi istniejących klientów kredytowych oraz dostosowanie do przepisów prawa. Jednocześnie Bank dostosował politykę cenową dla istniejących klientów kredytowych Banku korzystających z finansowania odnawialnego w celu dopasowania podejścia do odpowiedniego profilu ryzyka klienta. Jednocześnie Bank przygotowywał specjalną ofertę kredytową dla wyselekcjonowanej grupy klientów transakcyjnych w zakresie limitu w rachunku firmowym.

W pierwszym półroczu 2019 roku Bank wycofał z oferty kredyt finansowy zabezpieczony na aktywach finansowych klienta dedykowany klientom indywidualnym.

Oferta kredytowa Banku w pierwszej połowie 2019 roku składała się z następujących linii produktowych:

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

- ❖ kredyty deweloperskie służące finansowaniu inwestycji deweloperskich udzielane na okres do 60 m-cy.

W związku z działaniami restrukturyzacyjnymi Bank wstrzymał w czwartym kwartale 2019 r. oferowanie następujących produktów kredytowych:

- Kredyty inwestycyjne, w tym:
  - ❖ kredyty inwestycyjne służące finansowaniu inwestycji w środki trwałe udzielane na okres do 144 m-cy,
  - ❖ kredyty deweloperskie służące finansowaniu inwestycji deweloperskich udzielane na okres do 60 m-cy.
- Kredyty operacyjne zabezpieczone.

## Ubezpieczenia

Bank działa zgodnie z poniższymi zasadami:

- zapewnienie klientom Banku jak najlepszych warunków ochrony, w tym w zakresie oczekiwanego poziomu świadczenia ubezpieczeniowego,
- zapewnienie ochrony ubezpieczeniowej świadczonej przez renomowane towarzystwo ubezpieczeniowe o stabilnej sytuacji finansowej,
- przejrzystość i łatwość zrozumienia zapisów oraz konstrukcji produktów dla klientów Banku w celu wzmacniania poczucia bezpieczeństwa z posiadanej przez nich ochrony ubezpieczeniowej.

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

Produktem ubezpieczeniowym dostępnym w sprzedaży do grudnia 2019 roku było ubezpieczenie o nazwie „Bezpieczny Podatnik”, które było oferowane jako zabezpieczenie ekspozycji kredytowej. Ubezpieczenie swoim zakresem chroni klientów od ryzyk majątkowych, w tym jako pierwsze na rynku od straty majątkowej z powodu błędu księgowego. Podstawowy zakres ubezpieczenia obejmuje również śmierć, inwalidztwo czy poważne zachorowanie ubezpieczonego.

W grudniu 2019r. ubezpieczenie „Bezpieczny Podatnik” zostało wycofane z oferty Banku.

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



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

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

### **Działalność kredytowa**

Łączna wartość kredytów we wszystkich liniach produktowych udzielonych w 2019 roku wyniosła 0,55 mld zł wobec 1,46 mld zł w 2018 roku. Zanotowano tym samym spadek w sprzedaży kredytów o 62% tj. 0,91 mld zł. r/r. Wartość kredytów operacyjnych udzielonych w tym okresie czasu wyniosła 0,06 mld zł wobec 0,27 mld zł w 2018 roku, co przełożyło się na spadek w wysokości 80% r/r. W obszarze kredytów inwestycyjnych wartość udzielonego finansowania w 2019 roku wyniosła 0,49 mld zł wobec 1,18 mld zł rok wcześniej, co przełożyło się na spadek w wysokości 59% r/r. Spadek poziomów sprzedaży wynikał przede wszystkim ze wdrożonych zmian restrukturyzacyjnych Banku przy ograniczeniu zasobów kapitałowych.

Bank dystrybuje produkty poprzez własną sieć sprzedaży – oddziały i zdalne kanały sprzedaży – oraz poprzez pośredników finansowych. W 2019 roku udział sprzedaży kredytów poprzez sieć własną zmalał w stosunku do analogicznego okresu roku poprzedniego z 81% do 64%.

W 2019 roku Bank odnotował wzrost udziału sprzedaży kredytów poprzez kanał sprzedaży online przy użyciu autorskiej aplikacji Obrotomierz z poziomu 63% do 87%. Jednocześnie Bank odnotował spadek udziału sprzedaży poprzez proces standardowy z 37% do 13%

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

#### **▪ Rachunki bieżące**

Na koniec 2019 roku Bank prowadził 465,6 tys. rachunków bieżących, tj o 21 tys. mniej niż rok wcześniej. Zmiana ta jest spowodowana przyjętym przez Bank planem stabilizacji wyniku finansowego, co wiąże się ze zmniejszeniem liczby placówek oraz znaczącym zmniejszeniem wydatków na działania marketingowe. Większość sprzedaży opierała się o kanały zdalne (Internet, telefon), włączając w to sprzedaż za pośrednictwem pośredników, z którymi Bank współpracuje w zakresie sprzedaży rachunków bankowych.

Podstawowym rachunkiem w ofercie Banku, kierowanym do strategicznego segmentu małych i średnich przedsiębiorstw, pozostawało Konto FIRMA TO JA. Głównym atutem konta jest jego bezwarunkowo bezpłatne prowadzenie w okresie 24 miesięcy od otwarcia. Dodatkowo, nowi klienci mieli możliwość zyskania premii w ramach Promocji „Premiowanie za bankowanie”.

Idea Bank w pierwszym półroczu 2019 r. udostępnił polecenie przelewu TARGET2.



W 2019 roku wprowadzony został nowy produkt - Kasoterminal. Klienci od kwietnia 2019 mają możliwość zakupu Kasoterminalu iPOS duet będącym kasą fiskalną zintegrowaną z terminalem płatniczym i aplikacją sprzedażową.

Jednocześnie podejmowane są przez Bank działania optymalizujące portfel produktów transakcyjnych, w tym jego dochodowość. W kwietniu 2019 r. Bank rozpoczął formalny proces konsolidacji marki Lion's Bank z Idea Bankiem S.A., a w maju Klienci Lion's Bank zostali poinformowani o planowanej na połowę lipca migracji ich finansów, w tym rachunków osobistych, do systemów i rozwiązań Idea Banku. Na początku kwietnia 2019 r. zostały wycofane rachunki walutowe w USD, a z końcem trzeciego kwartału także rachunki i lokaty w pozostałych walutach obcych. Ponadto Bank podjął w lipcu 2019 r. decyzję o wycofaniu usługi Masterpass z uwagi na brak koncepcji dostawcy usługi na jej promowanie i rozwój. Bank dokonał zmiany cennika rachunków bankowych – dla jednoosobowej działalności gospodarczej oraz dla jednostek organizacyjnych nowy cennik wszedł w życie 14 września 2019 r. a dla klientów indywidualnych w dniu 18 grudnia 2019 r.

#### ▪ **Depozyty terminowe i konta oszczędnościowe**

Działalność Banku w zakresie depozytów terminowych w 2019 roku stanowiła kontynuację strategii zapoczątkowanej w 2018 roku. W dalszym ciągu Bank przywiązywał uwagę do zachowania przejrzystości i jasności półki produktów depozytowych, w tym kont oszczędnościowych. Główną aktywnością w obszarze produktów depozytowych było utrzymanie oferty konkurującej z rynkiem ceną i dostępnością produktów (np. brak konieczności posiadania rachunku osobistego) oraz budowanie świadomości klientów o atrakcyjności rozwiązań oszczędnościowych. Ważny element działalności Banku stanowiła bieżąca analiza działalności depozytowej, co umożliwiała utrzymywanie wysokiego salda klientowskiego przy zachowaniu oczekiwanego (optymalnego) kosztu finansowania.

Wolumen depozytów dla klientów indywidualnych spadł o 9,8% r/r w związku z prowadzonymi działaniami nakierowanymi na redukcję sumy bilansowej Banku. Największym zainteresowaniem cieszyły się depozyty terminowe dedykowane pozyskaniu nowych środków oraz lokaty dostępne w kanałach zdalnych.

#### ▪ **Lokaty strukturyzowane**

W pierwszym półroczu 2019 roku, podobnie jak w poprzednich latach, Bank posiadał ofertę lokat strukturyzowanych w formie rachunku bankowego, kierowaną głównie do klientów segmentu detalicznego. Wprowadzono do oferty 5 nowych produktów strukturyzowanych w 9 subskrypcjach. Wszystkie dawały klientom w dacie zapadalności gwarancję zwrotu 100% ulokowanego kapitału.

Bank oferował głównie lokaty strukturyzowane oparte o koszyki akcji spółek amerykańskich potentatów giełdowych (przeprowadzono 7 subskrypcji takich lokat strukturyzowanych). W ofercie Banku znajdowały się również inne lokaty strukturyzowane oparte o koszyki akcji spółek zagranicznych, m. in. działających w branży internetowej (w pierwszej połowie 2019 roku

miały miejsce 2 subskrypcje tego typu). Bank niezmiennie koncentrował się na wyborze interesujących aktywów bazowych do lokat strukturyzowanych, a także na tworzeniu innowacyjnych konstrukcji.

Bank pod koniec pierwszego półrocza zakończył dystrybucję lokat strukturyzowanych.

#### ▪ **Karty debetowe**

Bank oferuje posiadaczom rachunków osobistych i rachunków bieżących karty debetowe wydawane w systemie Mastercard. Na koniec 2019 r. w portfelach klientów Banku było blisko 108 tys. kart debetowych. Karty debetowe to oprócz wygodnego sposobu obsługi płatności bezgotówkowych także ważne dla przedsiębiorców narzędzie do obsługi gotówki. Bank oferuje posiadaczom kart możliwość dokonywania wpłat w ponad 3 tys. wplatomatów w Polsce. Bank oferuje klientom możliwość otrzymania karty debetowej wraz z otwarciem rachunku płatniczego lub w dowolnym momencie trwania umowy. O kartę można zawnieioskować w oddziale, w bankowości internetowej lub serwisie telefonicznym.

#### ▪ **Karty kredytowe**

Klienci, będący osobami fizycznymi prowadzącymi działalność gospodarczą, mogą korzystać z dodatkowego finansowania w formie karty kredytowej. Liczba kart kredytowych wydanych osobom fizycznym prowadzącym działalność gospodarczą wyniosła na koniec 2019 roku 11 328 sztuk. Z uwagi na restrukturyzację sieci sprzedaży Bank podjął w październiku decyzję o czasowym zawieszeniu oferowania kart kredytowych.

Bank prowadzi także obsługę kart kredytowych dla klientów indywidualnych, będących portfelem skonsolidowanego z Idea Bankiem Lion's Banku. Strategicznym segmentem Banku są przedsiębiorcy, w tym małe firmy i startup'y, dlatego segment prestiżowych klientów pozostaje poza rozwojowymi planami Banku. W związku z tym Bank prowadzi politykę zrównoważonego wygaszania portfela kart kredytowych World Elite i World obsługiwanego dla klientów dawnego Lion's Bank.

#### ▪ **Bankowość mobilna**

W 2019 roku obserwowaliśmy wyraźne przesuwanie się klientów korzystających z komputerów w stronę urządzeń mobilnych. Przez ostatni rok liczba użytkowników aplikacji mobilnej wzrosła o ponad 15%. Wdrożono szereg projektów, które znacząco ułatwiły klientom korzystanie z usług Banku na urządzeniach przenośnych:

- Logowanie przy użyciu biometrii twarzy (dostępne dla systemów iOS),
- Logowanie przy użyciu odcisku palca (zarówno dla iOS jak i Android),
- Integracja z aplikacją księgowości online – Chmura Faktur,
- Podgląd blokad kartowych,
- Płatności na indywidualny numer ZUS,
- Wzmocnienie bezpieczeństwa (m.in. odporność na ataki typu „brute force”),

- Wdrożenie systemu zabezpieczającego transakcje online i chroniącego przed kradzieżą tożsamości - IBM Trusteer Rapport,
- Możliwość opłacania ZUS i US z konta VAT,
- Silne uwierzytelnienie przy logowaniu zgodnie z PSD2.

- **Bankowość internetowa**

W 2019 roku liczba klientów korzystających z Idea Cloud zwiększyła się o ponad 5%. Pomyślnie zmigrowano wszystkich klientów detalicznych, firmowych i jednostki organizacyjne do Idea Cloud. Wdrożono szereg projektów, które znacząco ułatwiły klientom korzystanie z usług Banku przez przeglądarkę internetową:

- Integracja z usługą ePIT na podatki.gov.pl ,
- Dostosowanie procesów identyfikacji nowego klienta zgodnie z wytycznymi GIIF,
- Integracja z systemem księgowości online – Chmura Faktur,
- Płatności na indywidualny numer ZUS,
- Wdrożenie systemu zabezpieczającego transakcje online i chroniącego przed kradzieżą tożsamości - IBM Trusteer Rapport.
- Możliwość opłacania ZUS i US z konta VAT,
- Silne uwierzytelnienie przy logowaniu zgodnie z PSD2.

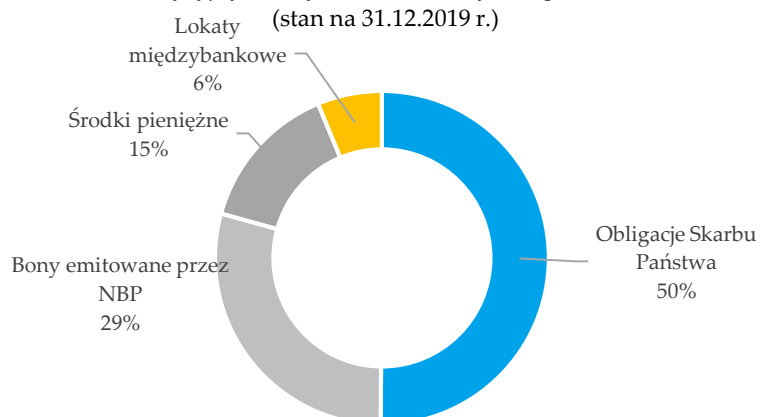
## 4.2 Działalność skarbową i inwestycyjną

W 2019 roku Bank prowadził swoją działalność skarbową w następujących obszarach:

- transakcje walutowe,
- zabezpieczenie ryzyka płynności Banku w ramach ustanowionych limitów – poprzez zawieranie transakcji na rynku międzybankowym (swapy walutowe, dwuwalutowe swap'y 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.

Strukturę portfela inwestycyjnych aktywów finansowych wg wartości nominalnej na dzień 31.12.2019 r. przedstawiono na poniższym wykresie:

Struktura inwestycyjnych aktywów finansowych wg wartości nominalnej  
(stan na 31.12.2019 r.)



Na koniec 2019 roku całkowita wartość nominalna inwestycyjnych aktywów finansowych w zarządzaniu Departamentu Skarbu i Rynków Finansowych wynosiła 2 400 mln zł z czego 50% stanowiły obligacje Skarbu Państwa, 29% bony emitowane przez Narodowy Bank Polski, 15% to środki utrzymywane w gotówce, a 6% stanowiły lokaty na rynku międzybankowym.

W stosunku do końca 2018 roku, kiedy wartość tych aktywów wynosiła 2 599 mln zł, zanotowano spadek o 8%, co wynikało z trwającego procesu restrukturyzacji Banku oraz zmniejszenia sumy bilansowej.

Na koniec 2019 roku, w porównaniu z końcem 2018 roku, struktura aktywów finansowych w zarządzaniu Departamentu Skarbu i Rynków Finansowych pozostała w równej relacji pomiędzy obligacjami skarbowymi a bardziej płynnymi środkami w postaci gotówki oraz bonami NBP i lokatami międzybankowymi. Utrzymywanie tej relacji wynika z bieżącego ukształtowania struktury aktywów i pasywów.

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

### 4.3 Działalność faktoringowa

W Grupie Kapitałowej spółką, która realizuje działalność faktoringową, jest Idea Money S.A. („Idea Money”).

Idea Money w swojej ofercie posiada produkty, które mogą być proponowane zarówno dużym jak również małym i średnim firmom oraz mikroprzedsiębiorstwom. Ważny atut stanowi również wielobranżowość oferty – firma obsługuje zarówno przedsiębiorstwa produkcyjne, transportowe, budowlane, jak i handlowe oraz usługowe.

W 2019 roku Idea Money S.A. oferowała głównie produkty z grupy tzw. expressów, które wyróżniają się szybką decyzją o przyznaniu limitu oraz wydłużonymi dodatkowymi terminami płatności.

W grupie produktów express oferowano w szczególności:

- Idea Płynności (faktoring wierzytelnościowy i dłużny),
- Idea Płynności Light (faktoring wierzytelnościowy),
- Idea Płynności Abonament (faktoring wierzytelnościowy),
- WNZ Abonament MIX (faktoring wierzytelnościowy).

Ponadto, oferta spółki obejmowała również produkty standardowe, odpowiadające indywidualnym oczekiwaniom zgłaszanym przez klientów, tj.:

- Faktoring Globalny (produkt dopasowywany indywidualnie do potrzeb klienta, oparty na cesji globalnej),
- Faktoring Pojedynczy (umożliwia finansowanie pojedynczych faktur zgłaszanych przez klienta),
- Faktoring Dłużny (umożliwia finansowanie faktur, które otrzymuje klient: są to faktury, w przypadku których oczekuje wydłużenia terminu ich płatności).

Liczba klientów Idea Money S.A. finansujących faktury na koniec grudnia 2019 roku wyniosła blisko 4,4 tys., a wartość uruchomionych limitów osiągnęła poziom 155 mln zł.

W 2019 roku łączna wartość sfinansowanych faktur objętych umowami usług faktoringowych wyniosła 1 789 mln zł., w rozbiciu na półrocza kształtowała się następująco: w pierwszym półroczu 2019 roku Idea Money sfinansowała faktury o wartości 949 mln zł., a w drugim półroczu 2019 roku o wartości 840 mln zł.

#### **4.4 Sieć dystrybucji**

Sprzedaż produktów Grupy odbywa się za pośrednictwem szeregu kanałów dystrybucji, tj. poprzez kanał internetowy, telefoniczny oraz sieć własnych oddziałów i placówek Banku oraz spółek Grupy zlokalizowanych w większych miastach na terenie całego kraju.

Na dzień 31 grudnia 2019 roku Grupa Idea Banku posiadała sieć 27 placówek w całym kraju, co stanowi odzwierciedlenie potencjału sprzedaży usług Grupy dla małych przedsiębiorstw.

## 5. Wyniki finansowe Grupy Kapitałowej Idea Bank

### 5.1 Prognozy finansowe

Bank nie publikował prognoz wyników na 2019 rok.

### 5.2 Podstawowe wskaźniki finansowe Grupy Idea Bank

Poniższa tabela przedstawia podstawowe wskaźniki finansowe Grupy Kapitałowej według stanu na koniec grudnia 2019 i 2018 rok oraz ich zmianę rok do roku:

Wskaźniki*	31.12.2019	31.12.2018	2019/2018
	w tys. zł	(dane przekształcone) w tys. zł	zmiana
Zysk/Strata brutto (działalność kontynuowana)	-90 665	-1 451 575	-93,8%
Zysk/Strata netto (działalność kontynuowana i zaniechana)	-37 275	-1 910 552	-98,0%
ROE**)	-22,4%	-135,3%	112,9 p.p.
ROA**)	-0,2%	-8,3%	8,1 p.p.
Koszty / Dochody (C/I)**)	62,6%	-155,9%	218,5 p.p.
Koszty / Dochody (C/I)**)**)	62,6%	-140,0%	202,6 p.p.

Wskaźniki*	31.12.2019	31.12.2018	2019/2018
	w tys. zł	w tys. zł	zmiana
Współczynnik wypłacalności	1,5%	2,1%	-0,7 p.p.
Suma bilansowa	17 323 307	20 389 564	-15,0%
Należności od klientów oraz należności z tytułu leasingu finansowego	13 423 675	16 201 251	-17,1%
Zobowiązania wobec klientów oraz zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	16 544 002	18 361 516	-9,9%
Zatrudnienie (etaty)	1 205	2 432	-50,4%

\* 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.

\*\* Wskaźniki nie uwzględniają wyniku z działalności zaniechanej oraz nie uwzględniono wyniku na sprzedaży Muse Finance Ltd i Idea 24/7 Inc w 2019 r. oraz sprzedaży 15% akcji Idea Leasing S.A. w 2018 r.

\*\*\* W 2018 r. wyłączono koszt podatku od aktywów w wysokości 44,3 mln zł

Współczynnik wypłacalności Grupy wyniósł 1,5% na dzień 31.12.2019 r. i jego poziom ukształtował się poniżej wymogów ustawowych. Zarząd Banku, będąc świadomym obowiązków zachowania odpowiednich poziomów norm kapitałowych oraz działania w celu zabezpieczenia bezpieczeństwa deponentów i innych uczestników rynku, podejmuje wszelkie działania, które

dążą do realizacji tych obowiązków w tym przede wszystkim podejmuje intensywne działania zmierzające do pozyskania inwestora.

Wynik netto w 2019 roku wyniósł –37,3 mln zł i był wyższy o 98% względem analogicznego okresu 2018 roku. Na tak znaczącą różnicę pomiędzy osiągniętymi wynikami w ww. latach miały wpływ przede wszystkim niższe odpisy z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek, niższe koszty prowizyjne oraz niższe pozostałe koszty operacyjne. Niższe o 59,6% koszty odpisów wynikają z utworzenia w 2018 roku dodatkowych odpisów dla portfela kredytowego wynikających z backtestingu modeli i zmiany modelu LGD. W zakresie spadku kosztów z tytułu prowizji i opłat spadek spowodowany jest niższą rezerwą na zwroty prowizji od produktów inwestycyjnych i ubezpieczeniowych w 2019 roku w porównaniu z wysokimi rezerwami na zwroty prowizji od produktów inwestycyjnych z UFK oraz rezerwą na zwroty prowizji od produktów ubezpieczeniowych powiązanych z umowami kredytu zawiązanymi w 2018 roku. Niższe pozostałe koszty operacyjne wynikają ze spisania wartości firmy spółki Tax Care S.A. i Idea Money S.A. oraz utworzenia odpisu aktualizującego należności od spółki GetBack S.A. w 2018 r.

W 2019 roku wskaźnik rentowności kapitałów (ROE) wzrósł o 112,9 p.p. w ujęciu rocznym, przede wszystkim w efekcie poprawy wyniku finansowego.

Na dzień 31.12.2019 roku suma bilansowa ukształtowała się na poziomie 17 323,3 mln zł, co stanowiło spadek o 15% w porównaniu do końca 2018 roku. Główną przyczyną spadku sumy bilansowej po stronie aktywów był spadek salda należności od klientów wynikający z niższej sprzedaży produktów kredytowych oraz ze wzrostu salda odpisów na skutek dojrzewania portfela.

Głównym źródłem finansowania działalności Grupy są depozyty. Na koniec grudnia 2019 roku odnotowano spadek salda depozytów do poziomu 16,5 mld zł tj. spadek o 9,9% r/r, co jest efektem malejącego salda kredytowego.

### 5.3 Rachunek zysków i strat Grupy Idea Bank

Poniżej przedstawiono wyniki Grupy za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2019 roku wraz z danymi porównywalnymi za 2018 rok oraz zmiany wyniku w kolejnych okresach:

Rachunek zysków i strat*	01.01.2019- 31.12.2019	01.01.2018- 31.12.2018	2019/2018
	w tys. zł	(dane przekształcone) w tys. zł	Zmiana (%)
Wynik z tytułu odsetek	549 295	526 025	4,4%
Wynik z tytułu prowizji i opłat	107 857	-247 767	-143,5%
Pozostałe przychody i koszty**	-101 017	-543 338	-81,4%



Wynik z tytułu odpisów aktualizujących	-313 644	-776 709	-59,6%
Ogólne koszty administracyjne	-345 394	-436 011	-20,8%
Zysk/Strata netto (działalność kontynuowana i zaniechana)	-37 275	-1 910 552	-98,0%

\* 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.

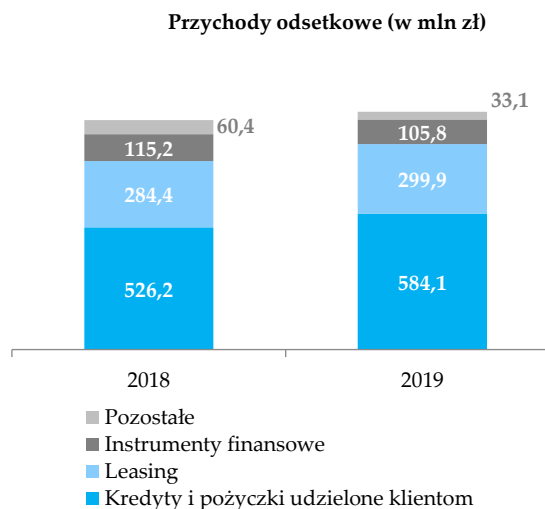
Zysk netto Grupy Kapitałowej Idea Banku w 2019 roku wyniósł -37,3 mln zł i był wyższy od zysku netto osiągniętego w analogicznym okresie ubiegłego roku o 1 910,6 mln zł, tj. o 98% (wyższy wynik prowizyjny, niższe pozostałe koszty operacyjne oraz niższe odpisy kredytowe).

### Wynik z tytułu odsetek

W 2019 roku wynik z tytułu odsetek ukształtował się na poziomie 549,3 mln zł, co stanowi wzrost o 4,4% r/r. Główną przyczyną poprawy wyniku odsetkowego jest wzrost przychodów odsetkowych do poziomu 1 022,9 mln zł (986,2 mln zł w 2018 r.), przy jednoczesnym wzroście poziomu kosztów odsetkowych, tj. 473,6 mln zł (460,1 mln zł w 2018 r.). Powyższy spadek kosztów odsetkowych był spowodowany kryzysem płynnościowym Banku oraz wiążącą się z tym koniecznością podwyższenia oprocentowania depozytów.

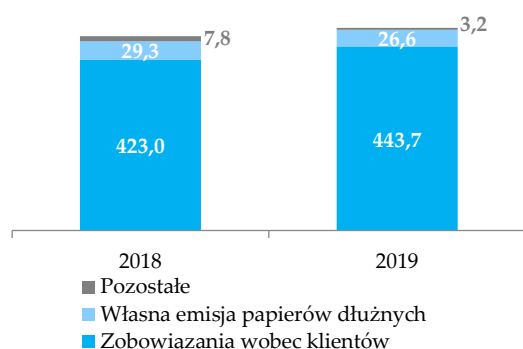
W 2019 roku w dalszym ciągu głównym składnikiem przychodów odsetkowych były przychody z tytułu udzielonych kredytów i pożyczek, co było konsekwencją budowania portfela kredytowego z jak najwyższym poziomem przychodowości. Stanowiły one 57,1% wszystkich przychodów odsetkowych wygenerowanych przez Grupę w 2019 roku, 29,3% przychodów odsetkowych zostało wygenerowanych przez działalność leasingową, natomiast 10,3% osiągnięto z tytułu instrumentów finansowych.

W 2019 roku koszty odsetkowe w największym stopniu wynikały ze zobowiązań wobec klientów i stanowiły 93,7% wszystkich kosztów odsetkowych wygenerowanych przez Grupę, natomiast 5,6% kosztów odsetkowych stanowiły te wynikające z własnej emisji papierów dłużnych.





### Koszty odsetkowe (w mln zł)



### Wynik z tytułu prowizji i opłat

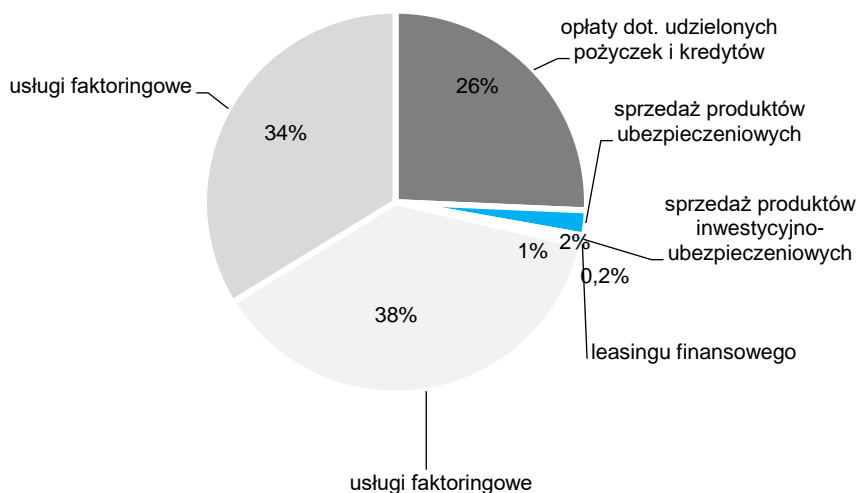
Wynik prowizyjny w 2019 roku wyniósł 107,9 mln zł i był wyższy względem 2018 roku o 143,5% (w 2018 r. wyniósł -247,8 mln zł). Na poziom wyniku z tytułu prowizji i opłat w 2019 roku wpływ miały przede wszystkim następujące czynniki:

- spadek kosztów prowizyjnych z tytułu pośrednictwa (92% r/r),
- spadek przychodu prowizyjnego z tytułu produktów inwestycyjnych (93,2% r/r),
- spadek przychodu prowizyjnego z tytułu udzielonych kredytów (35,5% r/r),
- spadek przychodu prowizyjnego z tytułu usług faktoringowych (30,4% r/r).

W 2019 roku obserwujemy spadek kosztu prowizyjnego z tytułu pośrednictwa, który jest konsekwencją niższych kosztów związanych ze zwrotem wynagrodzenia z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów inwestycyjnych i ubezpieczeniowych w 2019 roku w porównaniu z wysokimi kosztami zwrotów i rezerw od produktów inwestycyjnych z UFK oraz prowizji od produktów ubezpieczeniowych powiązanych z umowami kredytu zawianymi w 2018 roku.

Zmiana oferty produktowej przełożyła się na spadek przychodów prowizyjnych o charakterze około kredytowym. W 2019 roku przychód z tytułu usług faktoringowych wyniósł 65,4 mln zł i spadł o 28,6 mln zł w porównaniu do 2018 r. (tj. spadek o 30,4% r/r).

### Struktura przychodów z tytułu prowizji i kredytów



### Pozostałe przychody i koszty

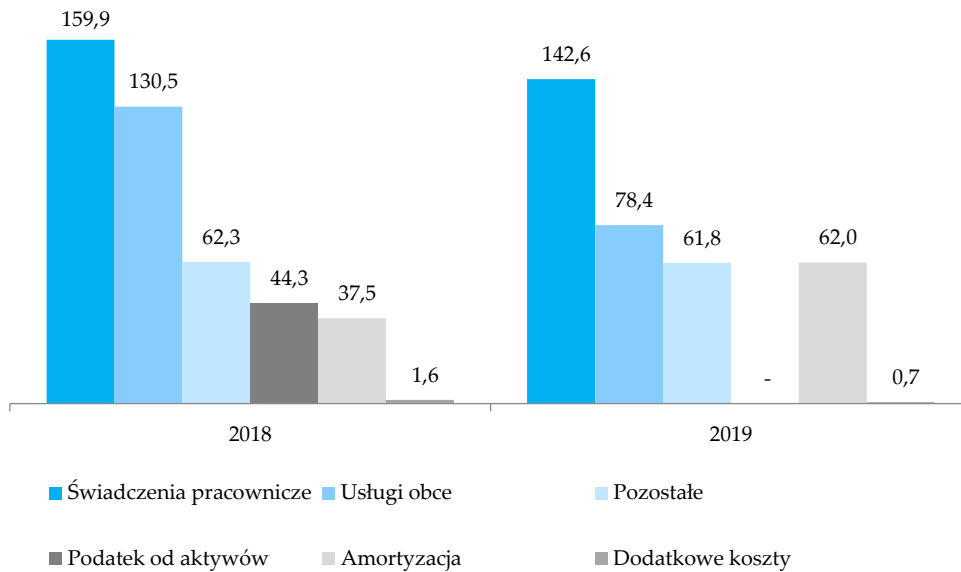
W 2019 roku przychody i koszty z pozostałej działalności ukształtowały się na poziomie -101 mln zł w porównaniu do -543,3 mln zł w analogicznym okresie 2018 roku. Na saldo przychodów i kosztów z pozostałej działalności w 2019 roku wpływ miały między innymi następujące pozycje:

- wynik z tytułu dywidend, na który składała się dywidenda od BIK S.A. (7,2 mln zł),
- wynik na instrumentach finansowych na poziomie -71,3 mln zł (spadek o 682,2% w porównaniu do analogicznego okresu roku poprzedniego),
- wynik z pozycji wymiany na poziomie 16,8 mln zł (wzrost o 30,7% w porównaniu do analogicznego okresu roku poprzedniego),
- inne przychody i koszty operacyjne ukształtowały się na poziomie -58,2 mln zł, co stanowi wzrost o 90,1% w porównaniu do analogicznego okresu roku poprzedniego. Wzrost na tej pozycji wynika przede wszystkim z niższych pozostałych kosztów operacyjnych w związku ze spisaniem wartości firmy spółki Tax Care S.A. i Idea Money S.A. oraz utworzeniem odpisu aktualizującego należności od spółki GetBack S.A. w 2018 r.

### Ogólne koszty administracyjne

Całkowite koszty administracyjne w Grupie Idea Bank w 2019 r. ukształtowały się na poziomie 345,4 mln zł (spadek o 20,8% r/r). Najwyższy udział w kosztach stanowią świadczenia pracownicze (41,3% ogółu kosztów) oraz koszty usług obcych, w tym koszty utrzymania oddziałów i powierzchni biurowych (22,7% ogółu kosztów).

Struktura kosztów działania (w mln zł)



W 2019 roku Bank nie został obciążony podatkiem od aktywów, zaś w 2018 roku to obciążenie wyniosło 44,3 mln zł.

W związku z wdrożeniem działań restrukturyzacyjnych w 2019 roku świadczenia pracownicze spadły o 10,8%, a koszty wynajmu i dzierżawy spadły o 58,7%.

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

W 2019 r. ww. koszt wyniósł 313,6 mln zł i był niższy o 463,1 mln zł r/r. Różnica wynika w szczególności z istotnego dociążenia wyniku 2018 roku zdarzeniami o charakterze jednorazowym.

Na wartość odpisów w 2019 roku w Grupie Kapitałowej wpływ w największym stopniu miał portfel kredytowy Banku. W ciągu kolejnych kwartałów 2019 koszt ryzyka stopniowo spadał, głównie ze względu na efekt tzw. dojrzewania portfela kredytowego – z uwagi na względnie niską skalę nowej produkcji kredytowej średni wiek kredytu rósł, a największe koszty ryzyka notowane były w pierwszych latach po udzieleniu. Wzrost średniego wieku portfela przełożył się również na wzrost udziału ekspozycji ze stwierdzoną utratą wartości – co jest naturalne wobec spłat kredytów pracujących i ograniczonej sprzedaży nowych kredytów. Obserwowany był również dalszy wzrost poziomu pokrycia rezerwami portfela niepracującego.

	2019 r.	2018 r. (dane przekształcone) w tys. zł	2019/2018
Wynik z tytułu odpisów (tys. zł)	313 644	776 709	-59,6%

Modele wykorzystywane do szacowania odpisów aktualizujących zostały poddane testom wstecznym i testy zakończyły się wynikiem pozytywnym.

#### Monitoring sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorców

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

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

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

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

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

#### Limity koncentracji

W procesie zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku funkcjonują systemy limitów koncentracji. Ustalony poziom 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.

## **5.4 Sprawozdanie z sytuacji finansowej Grupy Idea Bank**

Najważniejsze pozycje bilansowe na dzień 31.12.2019 r. i 31.12.2018 r. kształtowały się następująco:

Aktywa*	31.12.2019 w tys. zł	31.12.2018 (dane przekształcone) w tys. zł	2019/2018 zmiana
Kasa, środki w Banku Centralnym	623 493	884 679	-29,5%
Należności od klientów	13 324 912	16 097 864	-17,2%
Należności z tytułu leasingu finansowego	98 763	103 387	-4,5%
Instrumenty finansowe	2 142 275	2 121 974	1,0%

Wartości niematerialne	147 103	167 646	-12,3%
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	1 306	1 357	-3,8%
<b>SUMA AKTYWÓW</b>	<b>17 323 307</b>	<b>20 389 564</b>	<b>-15,0%</b>

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

Zobowiązania i kapitały własne*	31.12.2019 w tys. zł	31.12.2018 (dane przekształcone) w tys. zł	2019/2018 zmiana
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	21 632	78 724	-72,5%
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	1 035 512	1 278 680	-19,0%
Zobowiązania wobec klientów	15 508 490	17 082 836	-9,2%
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	374 883	523 739	-28,4%
<b>SUMA ZOBOWIĄZAŃ</b>	<b>17 167 337</b>	<b>20 198 926</b>	<b>-15,0%</b>
<b>KAPITAŁY WŁASNE</b>	<b>155 970</b>	<b>190 638</b>	<b>-18,2%</b>
<b>SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO</b>	<b>17 323 307</b>	<b>20 389 564</b>	<b>-15,0%</b>

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

Suma bilansowa Grupy na koniec grudnia 2019 roku kształtowała się na poziomie 17,3 mld złotych, co stanowi spadek w stosunku do końca poprzedniego roku o 15%.

Struktura bilansu Grupy Idea Banku na dzień 31.12.2019 r. jest zbliżona do struktury, wg. stanu na dzień 31.12.2018 r. Udział kredytów i pożyczek udzielonych klientom w strukturze bilansu spadł z 79,0% na koniec 2018 roku do 76,9% na koniec grudnia 2019 roku. Natomiast udział należności z tytułu leasingu finansowego w strukturze bilansu zwiększył się z 0,51% do 0,57%. Udział instrumentów finansowych wyniósł 12,4% i był większy niż udział z poprzedniego roku (2%). Pozostałe składniki aktywów stanowiły razem 10,1%.

Główną przyczyną spadku sumy bilansowej po stronie aktywów był spadek salda należności od klientów o 17,1% wynikający z niższej sprzedaży produktów kredytowych oraz ze wzrostu salda odpisów na skutek dojrzenia portfela.

Instrumenty finansowe w posiadaniu Grupy to głównie obligacje skarbowe oraz bony pieniężne, które stanowiły kolejno 56% oraz 32,7% ogółu ww. instrumentów.

Na koniec grudnia 2019 roku, podobnie jak w roku poprzednim, głównym źródłem finansowania były środki zdeponowane przez klientów w formie depozytów oraz na rachunkach, których saldo na 31.12.2019 r. stanowiło 96,4% ogółu zobowiązań bilansowych Grupy.

## 5.5 Zobowiązania pozabilansowe Grupy Kapitałowej Idea Bank

Struktura zobowiązań pozabilansowych na dzień 31.12.2019 r. i 31.12.2018 r. ukształtowała się następująco:

Zobowiązania warunkowe udzielone i pozycje pozabilansowe*	31.12.2019 w tys. zł	31.12.2018 w tys. zł	2019/2018 zmiana
<b>1. Zobowiązania warunkowe udzielone</b>	<b>338 728</b>	<b>494 956</b>	<b>-31,6%</b>
a) finansowe	333 349	487 621	-31,6%
b) gwarancyjne	5 379	7 335	-26,7%
<b>2. Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-</b>
<b>3. Pozostałe pozycje pozabilansowe</b>	<b>920 953</b>	<b>1 047 183</b>	<b>-12,1%</b>
<b>Zobowiązania warunkowe i pozycje pozabilansowe razem</b>	<b>1 259 681</b>	<b>1 542 139</b>	<b>-18,3%</b>

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

Na dzień 31 grudnia 2019 roku, łączna wartość zobowiązań pozabilansowych wyniosła 1 259,7 mln zł, w tym zobowiązania udzielone ukształtowały się na poziomie 338,7mln zł. W ciągu 12 miesięcy 2019 roku kwota zobowiązań finansowych udzielonych spadła o 31,6%.

Całkowita wartość zobowiązań pozabilansowych według stanu na dzień 31 grudnia 2019 r. była niższa o 18,3% względem końca 2018 r.

## 6. Wybrane wyniki finansowe Idea Banku

### 6.1 Podstawowe wskaźniki finansowe Idea Banku

Idea Bank działa wyłącznie na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

Poniższa tabela przedstawia podstawowe wskaźniki finansowe Idea Banku według stanu na koniec grudnia 2019 i 2018 roku wraz z ich zmianę rok do roku:

Wskaźniki*	31.12.2019 w tys. zł	31.12.2018 (dane przekształcone) w tys. zł	2019/2018 zmiana
Zysk/Strata brutto	-29 604	-1 398 057	-97,9%
Zysk/Strata netto	-25 229	-1 632 120	-98,5%
ROE**)	-13,4%	-146,1%	132,8 p.p.
ROA**)	-0,1%	-7,5%	7,4 p.p.
Koszty / Dochody (C/I)**)	58,1%	-172,6%	230,7 p.p.
Koszty / Dochody (C/I)**)***)	58,1%	-152,4%	210,6 p.p.

Wskaźniki*	31.12.2019	31.12.2018	2019/2018
	w tys. zł	(dane przekształcone) w tys. zł	zmiana
Współczynnik wypłacalności	3,3%	3,8%	-0,5 p.p.
Suma bilansowa	17 300 658	20 989 537	-17,6%
Należności od klientów	13 598 451	16 446 773	-17,3%
Zobowiązania wobec klientów oraz zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	16 543 166	18 385 365	-10,0%
Zatrudnienie (etaty)	942	1 562	-39,7%

\* 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 Jednostkowego Sprawozdania Finansowego Idea Bank S.A.

\*\* w 2018 r. nie uwzględniono wyniku na sprzedaży 15% akcji Idea Leasing S.A.

\*\*\* W 2018 r. wyłączono koszt podatku od aktywów w wysokości 44,3 mln zł

## 6.2 Rachunek zysków i strat Idea Banku

Poniżej przedstawiono wyniki Banku za okresy zakończone dnia 31 grudnia 2019 i 2018 r. oraz zmiany wyniku w kolejnych okresach:

Rachunek zysków i strat*	01.01.2019- 31.12.2019	01.01.2018- 31.12.2018	2019/2018
	w tys. zł	(dane przekształcone) w tys. zł	zmiana
Wynik z tytułu odsetek	528 755	501 335	5,5%
Wynik z tytułu prowizji i opłat	37 291	-333 931	-111,2%
Pozostałe przychody i koszty**	-64 706	-313 303	-79,3%
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących	-239 589	-873 007	-72,6%
Ogólne koszty administracyjne	-291 355	-379 151	-23,2%
Zysk/Strata netto	-25 229	-1 632 120	-98,5%

\* 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 2019 roku wyniósł -25,2 mln zł w porównaniu do wartości -1 632,1 mln zł zrealizowanej w analogicznym okresie 2018 r.

### **Wynik z tytułu odsetek**

W 2019 roku wynik z tytułu odsetek ukształtował się na poziomie 528,8 mln zł, co stanowi wzrost względem analogicznego okresu w 2018 roku o 5,5%. Główną przyczyną poprawy wyniku odsetkowego jest wzrost przychodów odsetkowych do poziomu 1 003,4 mln zł (972,3 mln zł w 2018 r.), przy jednoczesnym wzroście poziomu kosztów odsetkowych, tj. 474,6 mln zł (471 mln zł w 2018 r.). Wzrost kosztów odsetkowych spowodowany wyższym kosztem finansowania w I półroczu 2019 roku. Wzrost ten został zminimalizowany podjętymi w II kwartale 2019 roku działaniami mającymi na celu sukcesywne obniżenie ww. kosztu do poziomu sprzed kryzysu płynnościowego, który miał miejsce w 2018 roku.

### **Wynik z tytułu prowizji i opłat**

Wynik prowizyjny w 2019 roku wyniósł 37,3 mln zł w porównaniu do kwoty -333,9 mln zł zrealizowanej w 2018. Wzrost wyniku prowizyjnego spowodowany jest głównie niższym kosztem prowizyjnym z tytułu pośrednictwa, którego spadek jest konsekwencją niższych kosztów związanych ze zwrotem wynagrodzenia z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów inwestycyjnych i ubezpieczeniowych w 2019 roku w porównaniu z wysokimi kosztami zwrotów i rezerw od produktów inwestycyjnych z UFK oraz prowizji od produktów ubezpieczeniowych powiązanych z umowami kredytu zawiązanymi w 2018 roku.

### **Pozostałe przychody i koszty**

Na wyższą wartość pozostałych przychodów i kosztów w 2019 roku w porównaniu do roku poprzedniego miał wpływ spadek pozostałych kosztów operacyjnych w związku z utworzeniem odpisu aktualizującego należności spółki od spółki GetBack S.A w 2018 roku. Ponadto, wpływ miał niższy wynik na instrumentach finansowych (spadek o 682,2% r/r) oraz brak w 2019 r. przychodów z tytułu zbycia jednostek zależnych (73,8 mln zł - sprzedaż 15% akcji spółki Idea Leasing S.A. w 2018 r.).

W 2019 r. Bank uzyskał przychód z tytułu dywidend w kwocie 78,7 mln zł, które otrzymał od spółki Idea Getin Leasing S.A. (71,5 mln zł) oraz BIK S.A. (7,2 mln zł).

### **Ogólne koszty administracyjne**

Całkowite koszty administracyjne w Idea Banku spadły w 2019 roku o 87,8 mln zł, tj. 23,2% r/r. Przyczyną spadku był przede wszystkim brak obciążenia podatkiem od aktywów w 2019 roku oraz spadek kosztów świadczeń pracowniczych oraz kosztów wynajmu i dzierżawy w związku z wdrożeniem działań restrukturyzacyjnych.

Wzrost wartości w 2019 roku w porównaniu do analogicznego okresu 2018 r. wystąpił w przypadku rocznej składki na fundusz przymusowej restrukturyzacji banków należnej BFG.



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

Dzięki wdrażanym od 2018 roku zmianom w modelu zarządzania ryzykiem kredytowym, które przełożyły się na bardziej selektywną sprzedaż produktów, rok 2019 to również okres niższych niż historyczne kosztów ryzyka. W wartościach bezwzględnych wynik netto z tytułu rezerw spadł o 633 mln zł r/r.

## 6.3 Sprawozdanie z sytuacji finansowej Idea Banku

Najważniejsze pozycje bilansowe na dzień 31.12.2019 r. i 31.12.2018 r. kształtowały się następująco:

Aktywa*	31.12.2019 w tys. zł	31.12.2018 (dane przekształcone) w tys. zł	2019/2018 zmiana
Kasa, środki w Banku Centralnym	623 493	884 679	-29,5%
Należności od klientów	13 598 451	16 446 773	-17,3%
Instrumenty finansowe	2 349 033	2 441 332	-3,8%
Wartości niematerialne	126 760	125 542	1,0%
<b>SUMA AKTYWÓW</b>	<b>17 300 658</b>	<b>20 989 537</b>	<b>-17,6%</b>

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

Zobowiązania i kapitały własne*	31.12.2019 w tys. zł	31.12.2018 (dane przekształcone) w tys. zł	2019/2018 zmiana
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	21 897	794 917	-97,2%
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	1 035 512	1 278 680	-19,0%
Zobowiązania wobec klientów	15 507 654	17 106 685	-9,3%
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	364 783	513 638	-29,0%
<b>SUMA ZOBOWIĄZAŃ</b>	<b>17 116 993</b>	<b>20 795 569</b>	<b>-17,7%</b>
<b>KAPITAŁY WŁASNE</b>	<b>183 665</b>	<b>193 968</b>	<b>-5,3%</b>
<b>SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO</b>	<b>17 300 658</b>	<b>20 989 537</b>	<b>-17,6%</b>

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

Suma bilansowa Banku na koniec grudnia 2019 roku kształtowała się na poziomie 17,3 mld złotych, co stanowiło spadek w porównaniu do końca roku poprzedniego o 17,6%.

Struktura aktywów Banku na dzień 31.12.2019 roku była zbliżona do struktury, z końca 2018 r., tj. 78,6% wartości sumy bilansowej stanowiły kredyty i pożyczki udzielone klientom, instrumenty finansowe – 13,6%, pozostałe składniki aktywów stanowiły razem 7,8%.

Główną przyczyną spadku sumy bilansowej po stronie aktywów był spadek portfela kredytowego o 2,8 mld zł oraz salda kasy i środków w Banku Centralnym o 0,3 mld zł. Wartość instrumentów finansowych spadła o 92,3 mln zł (spadek o 3,8% r/r).

Instrumenty finansowe w posiadaniu Idea Banku na dzień 31.12.2019 stanowią głównie obligacje skarbowe i bony pieniężne.

Na koniec grudnia 2019 roku, podobnie jak w roku poprzednim, głównym źródłem finansowania były środki zdeponowane przez klientów w formie depozytów oraz na rachunkach, których saldo na 31.12.2019 roku stanowiło 96,6% ogółu zobowiązań.

W listopadzie 2018 roku Idea Bank zaciągnął w Narodowym Banku Polskim kredyt refinansowy którego saldo na dzień 31.12.2018 wyniosło 834 mln zł. W dniu 14 stycznia 2019 roku Bank dokonał całkowitej przedterminowej spłaty kredytu refinansowego udzielonego przez Narodowy Bank Polski.

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

### Zatrudnienie Idea Banku

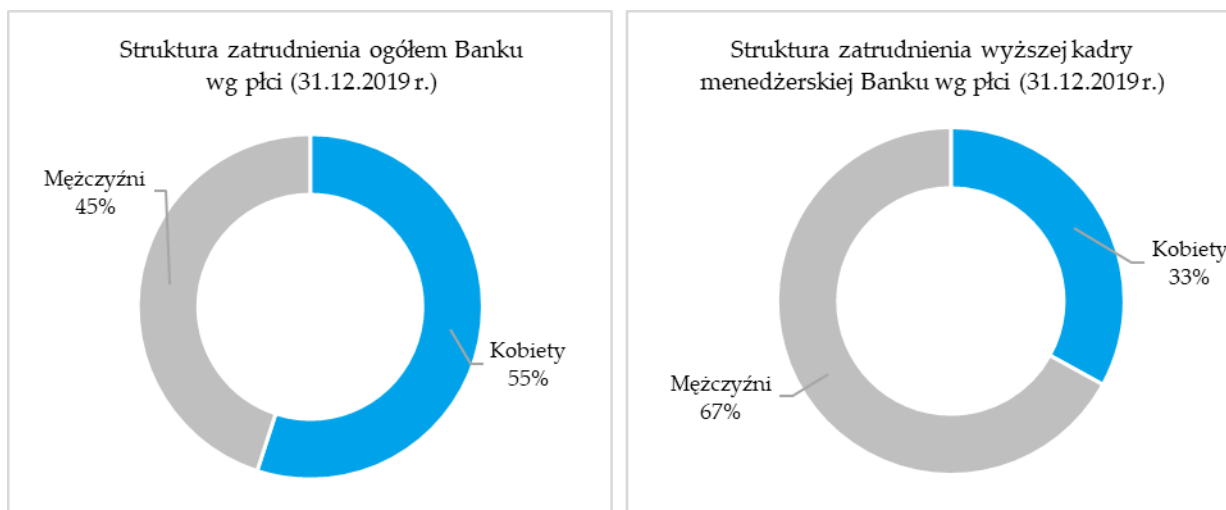
Kapitał ludzki Banku to specjaliści i eksperci z wysokimi kwalifikacjami. W odniesieniu do wyższej kadry menedżerskiej 97% w gronie tych pracowników posiada wykształcenie wyższe. Średnia wieku pracowników Banku na dzień 31 grudnia 2019 roku w porównaniu do wartości na koniec 2018 roku utrzymuje się na tym samym poziomie i wynosi 33 lata.

Wskaźnik	Zatrudnieni ogółem	Wyższa kadra menedżerska
Średni wiek pracowników (w latach)	33	40
Udział pracowników z wyższym wykształceniem	75%	98%

Na dzień 31 grudnia 2019 roku zatrudnienie w Banku wyniosło 960 osoby (tj. 942 etaty).

Zatrudnienie w Idea Banku	31.12.2019	31.12.2018
Etaty	960	1 562
Osoby	942	1 622

Dominującą część pracowników zatrudnionych w Banku stanowią kobiety. Na dzień 31 grudnia 2019 roku wśród zatrudnionych 55% pracowników stanowiły kobiety. W przypadku wyższych stanowisk menedżerskich udział kobiet wynosił 33%.



## Zwolnienia grupowe

W czerwcu 2019 roku Bank rozpoczął wdrażanie zwolnień grupowych, mających objąć maksymalnie 750 pracowników. W tym celu odbyto konsultacje z przedstawicielami pracowników i podpisano porozumienie dotyczące przeprowadzenia zwolnień grupowych. Przyjęto regulamin zwolnień grupowych określający m.in. szczegółowe przyczyny zamierzonego grupowego zwolnienia pracowników, kryteria wyboru pracowników, warunki odpraw i dodatkowych świadczeń oraz zakres programu outplacement skierowanego do zwalnianych pracowników. Wdrażane zwolnienia są elementem procesu restrukturyzacji Banku. Od rozpoczęcia działań restrukturyzacyjnych zatrudnienie zmniejszyło się o 560 osób (zmiana w stosunku do końca maja 2019), z czego 261 pracowników otrzymało wypowiedzenia z przyczyn nie dotyczących pracownika.

## 7. Zarządzanie ryzykiem w Banku i Grupie Kapitałowej Idea Bank

### 7.1 Cele i zasady zarządzania ryzykiem w Banku i Grupie Kapitałowej

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

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

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

- Poziom strategiczny: Strategia i Biznes Plan Idea Bank S.A. (aktualizowany co roku),

- Poziom strategii i polityki zarządzania danym rodzajem ryzyka: Strategie i polityki zarządzania ryzykiem,
- Poziom przepisów wewnętrznych: Zatwierdzone przez Zarząd Banku instrukcje wewnętrzne regulujące i delegujące na poziom Departamentów i Biur zasady zarządzania danym rodzajem ryzyka w ramach przyjętej strategii i polityki.

W procesie zarządzania ryzykiem uczestniczą:

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

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

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

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

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

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

zadań komórek należy także opracowywanie procedur realizacji poszczególnych etapów procesu zarządzania ryzykiem.

W Banku funkcjonuje komórka audytu wewnętrznego, której celem jest badanie i ocena, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, procedur i mechanizmów kontroli wewnętrznej oraz opiniowanie systemu zarządzania Bankiem, w tym skuteczności zarządzania ryzykiem związanym z działalnością Banku. W celu zapewnienia zgodności działania Banku z 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

## 7.2 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 bankructwem.

Ustalając bieżącą politykę zarządzania ryzykiem kredytowym, Grupa ma przede wszystkim na względzie utrzymanie ustalonego w strategii poziomu apetytu na ryzyko mierzonego wskaźnikiem udziału kredytów NPL oraz kosztem ryzyka. 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 dostosowane do segmentu klienta i produktu modele wyceny ryzyka,
- ogranicza 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 na oczekiwane straty kredytowe tworzone są w Banku zgodnie z MSSF 9.

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

### Jakość portfela

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

Na koniec grudnia 2019 r. udział NPL w portfelu należności od klientów Grupy wynosi 22,6%. W porównaniu do końca 2018 roku wskaźnik wzrósł o 5,59 punktu procentowego.

Udział NPL w portfelu należności od klientów Grupy/Banku kształtował się następująco:

NPL (%)	31.12.2019	31.12.2018
Grupa Idea Bank S.A.	22,59%	17,00%
Idea Bank S.A.	21,05%	17,53%

Na koniec grudnia 2019 r. wskaźnik poziomu pokrycia odpisami portfela NPL należności od klientów Grupy wyniósł 68,49%. W porównaniu do końca 2018 roku wskaźnik wzrósł o 6,61 punktu procentowego.

### 7.3 Ryzyko rynkowe

Ryzyko rynkowe definiowane jest jako niepewność, iż stopy procentowe, kursy walut lub ceny papierów wartościowych oraz innych instrumentów finansowych posiadanych przez Grupę przyjmą wartości różniące się od istniejących w dacie początkowego ujęcia, powodując powstawanie nieoczekiwanych zysków lub strat z tytułu utrzymywanych pozycji.

Celem polityki zarządzania aktywami i pasywami jest optymalizacja struktury sprawozdania z sytuacji finansowej i pozycji pozabilansowych dla zachowania założonej relacji dochodu do ponoszonego ryzyka. Za zarządzanie ryzykiem na poziomie strategicznym odpowiedzialne są Zarządy jednostek wchodzących w skład Grupy. Organem wspomagającym Zarząd Banku w zarządzaniu aktywami i pasywami jest Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami (ALCO).



## 7.4 Ryzyko płynności

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

Ryzyko płynności oznacza ryzyko poniesienia straty z tytułu wymuszonej wymiany posiadanych aktywów na gotówkę lub odpowiedniki gotówki w sytuacji ograniczenia/utruty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wywiązywania się ze zobowiązań. Celem zarządzania ryzykiem płynności jest dostosowanie jej rozmiarów i rodzaju działalności, w sposób zapewniający wykonanie wszystkich zobowiązań pieniężnych zgodnie z terminami ich płatności oraz finansowanie aktywów, bez konieczności ponoszenia nadmiernych kosztów. Podstawowym celem Banku w zakresie zarządzania płynnością jest zapobieganie wystąpieniu sytuacji kryzysowej oraz określenie rozwiązań umożliwiających jego 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:

- utrzymywaniu aktywów płynnych wyznaczonych zgodnie z przyjętą przez Bank metodyką na poziomie nie niższym niż apetyt na ryzyko płynności,
- utrzymywaniu nadzorczych norm płynności na poziomie przewyższającym limity zewnętrzne w tym zakresie,
- pozyskiwaniu stabilnych i zdywersyfikowanych źródeł finansowania,
- podejmowaniu 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:

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



- wskaźniki płynności w wyznaczonych pasmach czasowych wg terminów zapadalności/ wymagalności, w ujęciu kontraktowym oraz urealnionym.

Zarządzanie płynnością opiera się 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 (zarówno nadzorcze jak i wewnętrzne) oraz dodatkowy system alertów, służących jako wskaźniki wczesnego ostrzegania przed potencjalnymi problemami płynnościowymi.

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

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

Na dzień 31.12.2019 r. wybrane wewnętrzne wskaźniki ryzyka płynności kształtowały się poniżej obowiązujących limitów ograniczających ryzyko płynności. Wszystkie zewnętrzne wskaźniki znajdowały się powyżej limitów ustanowionych przez nadzorców. Powyżej obowiązujących limitów były w szczególności wskaźniki LCR i NSFR, które na koniec grudnia 2019 roku wyniosły odpowiednio 155,98% i 142,46%.

Poniższa tabela prezentuje kalkulację nadzorczych miar płynności dla Idea Banku (na poziomie jednostkowym) wg stanu na dzień 31.12.2019 r.

Aktywa		tys. zł
A1	Podstawowa rezerwa płynności	2 157 353
A2	Uzupełniająca rezerwa płynności	4 126
A3	Pozostałe transakcje zawierane na hurtowym rynku finansowym	3 152 282
A4	Aktywa o ograniczonej płynności	14 270 027
A5	Aktywa niepłynne	282 943

Pasywa		w tys. zł
<b>B1</b>	Fundusze własne pomniejszone o sumę wartości wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka rynkowego i wymogu z tytułu ryzyka rozliczenia dostawy oraz ryzyka kontrahenta	330 102
<b>B2</b>	Środki obce stabilne	15 272 652

Miary płynności		Limit (min.)	Wartość
<b>M3</b>	Współczynnik pokrycia aktywów nie płynnych funduszami własnymi (B1/ A5)	1	1,17
<b>M4</b>	Współczynnik pokrycia aktywów nie płynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi ((B1 + B2)/ (A5 + A4))	1	1,07
<b>LCR</b>	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (ang. <i>Liquidity Coverage Ratio</i> )	100%	155,98%
<b>NSFR</b>	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (ang. <i>Net Stable Funding Ratio</i> )	100% <sup>1</sup>	142,46%

<sup>1</sup> limit na wskaźnik jeszcze nie obowiązuje, podano oczekiwaną wartość limitu w momencie planowanego rozpoczęcia jego obowiązywania

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

Ryzyko kontrahenta jest utożsamiane z ryzykiem kredytowym kontrahentów finansowych, z którymi 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.

## 7.6 Ryzyko koncentracji dużych zaangażowań i koncentracji zaangażowań wobec osób wewnętrznych

Ryzyko koncentracji dużych zaangażowań to ryzyko wynikające z nadmiernych koncentracji z tytułu ekspozycji wobec poszczególnych klientów lub grup powiązanych klientów, charakteryzujących się potencjałem do generowania strat na tyle dużych, by zagrozić kondycji finansowej Banku lub zdolności do prowadzenia podstawowej działalności lub doprowadzić do

istotnej zmiany profilu ryzyka Banku. Dużą ekspozycję stanowi ekspozycja Banku wobec klienta lub grupy powiązanych klientów, jeżeli jej wartość jest równa lub wyższa niż 10% wartości Uznanego Kapitału Banku a limity ograniczające ryzyko koncentracji dużych zaangażowań ustalane są na podstawie art. 395 ust. 1 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012.

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

Bank identyfikuje trzy duże ekspozycje, czyli ekspozycje wobec klienta lub grupy powiązanych klientów przekraczające bądź równe 10% wartości Uznanego Kapitału Banku.

Bank nie spełnia wymogów określonych w art. 395 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 w stosunku do jednego dużego zaangażowania, które stanowi grupa podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjne z akcjonariuszem Banku Panem Leszkiem Czarneckim. Ze względu na fakt, że w w/w grupie są instytucje, Bank przyjął limit zaangażowania Banku wobec tej grupy na poziomie 150 mln euro, przy czym wartość ekspozycji wobec wszystkich powiązanych klientów niebędących instytucjami w tej grupie, po uwzględnieniu skutku ograniczenia ryzyka kredytowego, nie powinna przekraczać 25% Uznanego Kapitału Banku.

Wykorzystanie Limitu na grupę podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjne z akcjonariuszem Banku Panem Leszkiem Czarneckim według stanu na dzień 31 grudnia 2019 r. wynosiło 22,42%, a limit którego podstawą jest 25% uznanego kapitału na podmioty powiązane w tej grupie niebędące instytucjami został przekroczony o 21,34% i wyniósł 121,34%.

Zarząd Banku w dniu 5 kwietnia 2019 r. skierował do Komisji Nadzoru zawiadomienie o niespełnieniu wymogów określonych w art. 395 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012. Powodem braku spełnienia wskazanego artykułu Rozporządzenia było obniżenie funduszy podstawowych Banku będących konsekwencją dokonanych utworzeń odpisów i rezerw w 2018 roku.

Ryzyko koncentracji zaangażowań wobec osób wewnętrznych – ryzyko koncentracji wiarygodności wewnętrznych wynikające z udzielania kredytów, pożyczek, gwarancji

bankowych lub poręczeń członkom organów Banku i osobom zajmującym kierownicze stanowiska w Banku

Bank na dzień 31 grudnia 2019 roku nie spełnił limitu wynikającego z art. 79a ust. 4 pkt 1) Prawa bankowego, tzn. suma kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych i poręczeń wobec Członków Zarządu albo Rady Nadzorczej Banku lub osoby zajmującej stanowisko kierownicze w Banku, jak również wobec podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie z w/w osobami ("Limit z art. 79a ust. 4"), przekroczyła 10% funduszy podstawowych. Limit został przekroczony o 119,79%.

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

## **7.7 Ryzyko stopy procentowej**

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

Podstawowym celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej w księdze bankowej jest utrzymanie zmienności wyniku odsetkowego w granicach 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 2019 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.

Na dzień 30 czerwca 2019 roku Bank odnotował przekroczenie tolerancji na ryzyko stopy procentowej oraz trzech wewnętrznych limitów ryzyka stopy procentowej, ustalanych w relacji do funduszy własnych Banku. Przekroczenia wynikały ze znacznego spadku funduszy podstawowych Banku, który miał miejsce w 2018 roku i który był konsekwencją utworzonych odpisów i rezerw obciążających wynik finansowy Banku. Poziom ekspozycji dla ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej nie zmienił się istotnie w I półroczu 2019 roku.

## 7.8 Ryzyko walutowe

Zarządzanie ryzykiem walutowym obejmuje zarówno zarządzanie ryzykiem na poziomie Banku, jak i na poziomie skonsolidowanym. Spółki zależne, w zależności od stopnia istotności danego ryzyka w swojej działalności, posiadają adekwatne struktury i procesy zarządzania ryzykiem

walutowym. Na poziomie Grupy, Bank stanowi wsparcie merytoryczne dla poszczególnych spółek zależnych.

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

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

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

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

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

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

Całkowita pozycja walutowa Banku osiągnęła na koniec grudnia 2019 roku poziom 9 022 739,91 PLN (2,24% funduszy własnych), przekraczając strategiczny limit tolerancji wynoszący 2% funduszy własnych. Miara VaR na koniec grudnia 2019 roku dla ryzyka walutowego osiągnęła poziom 95 790,29 PLN.

## **7.9 Ryzyko operacyjne**

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

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

- uwzględnia regulacje ostrożnościowe wynikające z Prawa Bankowego oraz odpowiednich uchwał i rekomendacji instytucji nadzoru,

- definiuje poziom apetytu na ryzyko i tolerancji na ryzyko dla poszczególnych zidentyfikowanych ryzyk;
- reguluje zasady zarządzania ryzykami identyfikowanymi w Banku i Spółkach Zależnych Grupy;
- określa zasady i definicje w obszarze zarządzania ryzykiem oraz zakłada ciągłe doskonalenia procesów zarządzania ryzykiem operacyjnym.

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

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

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym obejmuje wszystkie procesy i systemy związane z wykonywaniem czynności bankowych, zapewniających klientom usługi finansowe świadczone w ramach przedmiotu działalności Banku. W systemie zarządzania ryzykiem operacyjnym aktywnie uczestniczą wszystkie komórki i jednostki organizacyjne Banku oraz Komitet Ryzyka Operacyjnego jako organ 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;
- analizę przyczyn ich wystąpienia;
- podejmowane działania naprawcze po wystąpieniu zdarzeń operacyjnych;
- mechanizmy kontrolne, zabezpieczające i ograniczające ryzyko;
- procedury kontrolne dostosowane do specyfiki procesów w Banku;
- wiążące rekomendacje w zakresie ryzyka operacyjnego wydawane przez DRY właściwym komórkom organizacyjnym odpowiedzialnym za ich realizację;



- kontrolowanie ilościowych i jakościowych zmian ryzyka operacyjnego.

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

Aspekty zarządzania ryzykiem operacyjnym są uwzględniane w ramach funkcjonującego w Banku systemu informacji zarządczej i obejmują raporty dla celów wewnętrznych – zarządczych oraz zewnętrznych – nadzorczych. Jakość i efektywność zarządzania ryzykiem operacyjnym jest weryfikowana przez Audyt Wewnętrzny.

W 2019 r. Bank koncentrował się głównie na:

- bieżącej identyfikacji, ocenie, monitorowaniu i zabezpieczaniu ryzyka operacyjnego Banku;
- działaniach związanych z prowadzonym w Banku procesem restrukturyzacji, w tym: bieżący monitoring wybranych procesów realizowanych w Banku, przegląd i aktualizacja listy procesów istotnych obowiązującej w Banku oraz matryc kontroli poszczególnych komórek organizacyjnych (w ramach funkcji kontroli), opiniowanie zmian w procesach oraz regulacjach wewnętrznych;
- podejmowaniu działań mających na celu podnoszenie świadomości w Banku na temat ryzyka operacyjnego (m.in. poprzez szkolenia pracowników, przekazywanie na wyższy szczebel zarządzania informacji o zdarzeniach operacyjnych i poziomie ryzyka operacyjnego w Banku);
- kontynuacji pomiaru ryzyka z wykorzystaniem Kluczowych Wskaźników Ryzyka „KRI”;
- wprowadzeniu zmian i uszczelnień w procesie outsourcingu poprzez dostosowanie regulacji do wprowadzanych zmian w przepisach (w tym wytycznych krajowego oraz europejskiego organu nadzoru);
- aktualizacji regulacji i usprawnianiu procesów dot. zarządzania Utrzymaniem Ciągłości Biznesowej (również pod kątem zmian związanych z procesem restrukturyzacji Banku);
- dalszym udoskonalaniu systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym zgodnie z realizacją zaleceń wydanych przez regulatora oraz audyt wewnętrzny;
- wprowadzeniu działań podnoszących świadomość w Spółkach Zależnych poprzez dodatkowe szkolenia pracowników ;
- podejmowaniu działań w zakresie stosowania jednolitych zasad zgodnych z zasadami zarządzania ryzykiem operacyjnym stosowanymi w Banku poprzez spójne z Bankiem zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym zawarte w regulacjach wewnętrznych Spółek Zależnych.

Do wyliczania minimalnego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego Bank stosuje metodę standardową zgodnie z art. 317 Rozporządzenia CRR. Na 2019 r. wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego wynosił: 94 308 tys. zł. Suma strat brutto z tytułu zdarzeń dotyczących ryzyka operacyjnego, odnotowanych w 2019 r. wyniosła: 6 780 tys. zł.



W 2019 r. komórki organizacyjne realizowały czynności kontrolne na podstawie obowiązującego w Banku Regulaminu Systemu Kontroli wewnętrznej, który określa między innymi wyraźny podział na III linie obrony (zgodnie z wytycznymi Rekomendacji H).

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

W ramach wzmocnienia nadzoru nad funkcją kontroli wyodrębnione w strukturze organizacyjnej Banku Biuro Monitoringu Kontroli we współpracy z właściwymi komórkami organizacyjnymi dokonało i na bieżąco dokonuje (jeśli zachodzi taka potrzeba) aktualizacji matryc kontroli, na podstawie których wykonywane są testowania w ramach I linii obrony.

Ponadto, w kompetencjach w/w komórki jest monitoring testowania wykonywanego przez komórki organizacyjne wskazane w ramach II linii obrony.

W celu skuteczniejszego monitoringu zaraportowanych wyników kontroli Bank rozwijał wdrożone w 2018 r. narzędzie systemowe, w którym raportowane są wyniki wykonanych testów zarówno przez I, jak i II linię obrony.

Zgodnie z wytycznymi Rekomendacji H, jak również wewnętrznymi regulacjami Banku zidentyfikowane w ramach testowania nieprawidłowości (zarówno w ramach I, jak i II linii obrony) oceniane są pod kątem nieprawidłowości znaczących i krytycznych dla Banku, a w dalszej kolejności wraz z planem naprawczym raportowane są odpowiednio do Zarządu Banku/Rady Nadzorczej. W kompetencjach Biura Monitoringu Kontroli jest także monitoring wdrażania przez komórki organizacyjne planów naprawczych.

Dodatkowo po każdym okresie raportowym status wykonania kontroli przedstawiany jest do wiadomości kierujących daną komórką organizacyjną oraz Członków Zarządu Banku.

W ramach ryzyka operacyjnego Bank zarządza również ryzykiem outsourcingu. W tym celu wprowadzony został w Banku dedykowany proces, który jest opisany w odrębnej regulacji. W 2019 r. w w/w procesie wprowadzone zostały zmiany mające na celu podniesienie jego efektywności oraz dalsze ograniczanie ryzyka związanego z powierzaniem czynności podmiotom zewnętrznym (w tym działania mające na celu dostosowanie do wymogów nadzoru). Bank publikuje listę podmiotów świadczących usługi na zasadach outsourcingu zgodnie z obowiązującymi przepisami Prawa bankowego. Ryzyko związane z outsourcingiem objęte jest systemem raportowania zarządczego.

## **7.10 Ryzyko modeli**

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

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

- wdrożył regulacje dotyczące zarządzania ryzykiem modeli, które określają zasady i organizację procesu zarządzania ryzykiem modeli w sposób pozwalający na właściwą

identyfikację ryzyka modeli, jego rzetelną ocenę, funkcjonowanie właściwych mechanizmów kontrolnych oraz narzędzi aktywnego sterowania stopniem narażenia na ryzyko modeli i efektywny proces raportowania i efektywny proces raportowania,

- dokonuje cyklicznych przeglądów istniejących w Banku modeli i aktualizuje rejestr modeli z uwzględnieniem ich istotności,
- przeprowadza ocenę ryzyka modeli na poziomie indywidualnym (w zakresie pojedynczego modelu) oraz zagregowanym (oceny ryzyka wszystkich modeli funkcjonujących w Banku).

W 2019 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.

### **7.11 Zarządzanie ryzykiem inwestycji w spółki zależne**

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

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

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

Za zarządzanie ryzykiem inwestycji w spółki zależne na poziomie strategicznym odpowiedzialny jest Zarząd Banku, który dla celów zarządzania operacyjnego, powołał komitety: Komitet Kredytowy, Komitet Ryzyka Operacyjnego oraz Komitet Zarządzania

Aktywami i Pasywami. Komitety odpowiedzialne są za zarządzanie podległymi im obszarami ryzyka na poziomie operacyjnym, monitorowanie poziomu ryzyka, a także wytyczanie bieżącej polityki w ramach przyjętej przez Zarząd Banku strategii w ramach limitów wewnętrznych i regulacji nadzorczych. Bank monitoruje, ewidencjonuje i zarządza poszczególnymi rodzajami ryzyka w ujęciu skonsolidowanym, tj. zarówno na poziomie Banku oraz w ujęciu całej Grupy.

### **7.12 Ryzyko związane z pochodnymi instrumentami finansowymi**

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

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

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

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

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

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

### **7.13 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 2019 r. Instytucje zgodnie z Rozporządzeniem CRR, ustawą o nadzorze makroostrożnościowym, oraz rekomendacjami nadzorczymi miały obowiązek utrzymywania dodatkowych buforów kapitałowych ponad poziomy minimalne określone w Rozporządzeniu CRR. Bufory muszą być pokrywane kapitałem typu Tier 1, natomiast rekomendacje nadzorcze są pokrywane kapitałem Tier 1 i Tier 2.

- Bufor zabezpieczający, który obowiązuje wszystkie banki. Zgodnie z Rozporządzeniem CRR, począwszy od 2016 r., bufor podlegał zwiększaniu do ostatecznego, stałego poziomu równego 2,5% obowiązującego od 1 stycznia 2019 r.
- Bufor antycykliczny nakładany 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 31.12.2019 r. wskaźnik bufora antycyklicznego wynosił 0%.
- Bufor ryzyka systemowego, którego rolą jest zapobieganie i ograniczanie długoterminowego ryzyka niecyklicznego lub ryzyka makroostrożnościowego, które może spowodować silne negatywne konsekwencje dla systemu finansowego i gospodarki danego kraju. Według stanu na dzień 31.12.2019 r. wskaźnik bufora ryzyka systemowego wynosił 3%.
- Bufor dla instytucji o znaczeniu systemowym – dodatkowy wymóg dla instytucji mogących kreować ryzyko systemowe. Bank nie został uznany za globalną instytucję o znaczeniu systemowym, zgodnie z art. 131 dyrektywy 2013/36/UE oraz nie został nałożony na Bank wymóg utrzymania bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym.

Głównymi miernikami adekwatności kapitałowej dla Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A. w 2019 r. są:

- łączny współczynnik kapitałowy (TCR), dla którego zgodnie z wymienionymi powyżej wymogami minimalny poziom wynosi 13,50%,
- współczynnik kapitału Tier 1, dla którego min. poziom współczynnika kapitałowego wynosi 11,50%,
- współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 (CET1), z min. poziomem w wysokości 10,00%,
- relacja funduszy własnych do kapitału wewnętrznego (kapitał wewnętrzny musi być w całości pokryty funduszami własnymi),
- wskaźnik dźwigni finansowej.

### **Wymogi kapitałowe (Filar I)**

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

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

W analizowanym okresie Grupa posiadała wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego, ryzyka operacyjnego, ryzyka walutowego (na dzień 31.12.2019 wymóg z tytułu tego ryzyka wyniósł 11 343 tys. zł) oraz ryzyka korekty wyceny kredytowej (korekta wg stanu na dzień 31.12.2019 r. wyniosła 6 556 tys. zł).

Łączny współczynnik kapitałowy, obliczony zgodnie z obowiązującymi przepisami CRR/CRD IV Grupy wyniósł na dzień 31.12.2019 r. 1,46%. Współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 Grupy wynosił 0,65%.

Od połowy 2018 roku poziom nadzorczych miar adekwatności kapitałowej kształtował się poniżej rekomendowanego przez KNF minimalnego poziomu współczynnika, zarówno dla jednostkowego i skonsolidowanego bilansu. W wyniku odnotowanych na koniec 2018 r. strat, współczynniki kapitałowe Banku i Grupy spadły poniżej wymogów określonych w art. 92 Rozporządzenia CRR.

Poniższe tabele przedstawiają wyliczenia w zakresie funduszy własnych oraz szczegółowe kalkulacje wielkości bazowych kapitału regulacyjnego i współczynników kapitałowych według stanu na dzień 31 grudnia 2019 roku oraz 31 grudnia 2018 roku:

Współczynnik wypłacalności skonsolidowany	31.12.2019	31.12.2018
	tys. PLN	tys. PLN
Fundusze podstawowe	1 659 157	1 524 880
Kapitał podstawowy	155 332	155 543
Kapitał zapasowy	1 189 667	2 864 713
Zweryfikowany wynik	-49 256	-1 893 226
Korekta związana z MSSF 9	292 703	327 139
Pozostałe kapitały rezerwowe	70 711	70 711
Pomniejszenia funduszy podstawowych	<b>-1 589 870</b>	<b>-1 434 008</b>
Korekta o wartości niematerialne i prawne	-145 175	-152 637
Korekta funduszy o niezrealizowane straty na instrumentach dłużnych zaklasyfikowanych jako dostępne do sprzedaży - 100%	24 059	8 909
Korekta o udziały w instytucjach finansowych	-242 926	-298 576
Korekta AVA	-3 364	-3 561
Korekta o DTA	-566	-124
Zysk (strata) z lat ubiegłych	-1 221 898	-988 019
Razem fundusze podstawowe banku (Tier 1)	<b>69 287</b>	<b>90 872</b>
Fundusze uzupełniające	<b>86 599</b>	<b>172 882</b>

Zobowiązanie podporządkowane za zgodą KNF	86 599	172 882
Zmniejszenia uzupełniających funduszy własnych	0	0
Razem fundusze uzupełniające (Tier 2)	86 599	172 882
Kapitał krótkoterminowy (Tier 3)	0	0
<b>Razem fundusze własne banku</b>	<b>155 886</b>	<b>263 754</b>
Aktywa ważone ryzykiem		
Razem aktywa ważone ryzykiem	9 114 616	10 767 601
Razem zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem	208 117	188 256
Razem aktywa i zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem	9 322 733	10 955 857
Wymogi kapitałowe z tytułu:		
Ryzyka kredytowego	745 819	876 469
Ryzyka operacyjnego	87 598	93 117
Innych ryzyk	17 898	19 252
<b>Współczynnik kapitałowy</b>	<b>1,46%</b>	<b>2,13%</b>

### **Kapitał wewnętrzny (Filar II)**

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

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 dokonanego w 2019 roku przeglądu procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego ICAAP i zarządzania kapitałowego, Bank za ryzyka istotne uznał:

1. Ryzyka trwale istotne
  - 1) ryzyko kredytowe,
  - 2) ryzyko operacyjne,
  - 3) ryzyko walutowe,
  - 4) ryzyko płynności,
  - 5) ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej.
2. Ryzyka istotne
  - 6) ryzyko kontrahenta,

- 7) ryzyko koncentracji dużych zaangażowań,
- 8) koncentracji portfela kredytowego,
- 9) ryzyko braku zgodności,
- 10) biznesowe,
- 11) ryzyko strategiczne (w ramach ryzyka biznesowego),
- 12) ryzyko reputacji – ryzyko trudnomierzalne,
- 13) ryzyko kapitałowe,
- 14) ryzyko ubezpieczeniowe.

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

Nazwa ryzyka bankowego	Wartość obliczonego wymogu kapitałowego ICAAP	
	31.12.2019	31.12.2018
Ryzyko kredytowe	745 819	883 030
Ryzyko operacyjne	27 964	7 240
Ryzyko koncentracji dużych zaangażowań	1 449	42 260
Ryzyko strategiczne	13 771	10 513
Ryzyko walutowe	228	52
Ryzyko płynności	0	12 379
Ryzyko stopy procentowej	115 433	89 175
Ryzyko z tytułu korekty wyceny kredytowej instrumentów pochodnych (CVA)	6 556	7 533
Ryzyko braku zgodności	397	603
Ryzyko reputacji	487	721
Ryzyko koncentracji kredytowej (ryzyko nieistotne)	30 000	0
Ryzyko kapitałowe	0	0
Ryzyko ubezpieczeniowe (bancassurance)	31 700	0
<b>Kapitał wewnętrzny (w zł)</b>	<b>973 802</b>	<b>1 053 507</b>

## 8. Zarządzanie zasobami ludzkimi

### 8.1 Rekrutacja i dobór pracowników

Idea Bank pozyskuje pracowników w oparciu o rekrutacje wewnętrzne jak i zewnętrzne, z wykorzystaniem nowoczesnych metod i narzędzi rekrutacji, m.in. poprzez media społecznościowe, specjalistyczne portale internetowe, a także stronę kariery z wyszukiwarką aktualnych ofert pracy. Idea Bank w celu pozyskania pracowników, współpracuje z biurami karier wielu uczelni wyższych na terenie całej Polski oraz bierze udział w targach pracy i dniach kariery organizowanych przez organizacje zewnętrzne. Aby skuteczniej docierać z ofertami pracy do potencjalnych, również pasywnych kandydatów, Idea Bank prowadzi działania na



profesjonalnych serwisach internetowych, skupiających interesujących Bank specjalistów. W efekcie tej współpracy, firma ma możliwość bezpośredniego kontaktu z poszukiwanymi kandydatami. Dzięki coraz większej sieci kontaktów, Bank jest w stanie w szybki i prosty sposób zidentyfikować specjalistów w danej dziedzinie.

Ponadto, w trosce o wizerunek Idea Banku jako pracodawcy, Bank wprowadził również zasady dotyczące jakości obsługi kandydata oraz standardy realizacji procesu rekrutacji. Pracownik odpowiedzialny za rekrutację prowadzi kandydata przez cały proces rekrutacji. Firma kładzie również nacisk na jakość przekazywanych informacji kandydatom oraz udzielanie wyczerpującej informacji zwrotnej po każdym etapie rekrutacji.

Bank zadbał też o szybki proces wdrożenia nowego pracownika do organizacji. W ramach programu on-boardingu, nowo zatrudnieni pracownicy biorą udział w realizowanym cyklicznie szkoleniu wstępnym, podczas którego poznają historię Banku, cele i produkty oraz kluczowe zasady funkcjonowania w organizacji.

## **8.2 Polityka szkoleniowa i rozwój pracowników**

W 2019 roku zrealizowano różnorodne działania wspierające strategię oraz potrzeby rozwojowe pracowników. Celem podejmowanych działań w szczególności były:

- wdrożenie nowych pracowników do pracy w Idea Bank S.A.,
- rozwój kompetencji pracowników niezbędnych do wykonywania powierzonych obowiązków,
- wzrost wiedzy i umiejętności związanych z realizacją celów sprzedażowych Banku,
- wzrost jakości obsługi klienta,
- wzrost kompetencji menedżerskich u menedżerów na wszystkich szczeblach zarządzania,
- wzrost kompetencji specjalistycznych pracowników Banku.

Podobnie jak w 2018 roku, działania rozwojowe prowadzone są poprzez: szkolenia e-learningowe, szkolenia online oraz działania stacjonarne, realizowane zarówno przez firmy zewnętrzne, jak i trenerów zatrudnionych w strukturach Banku.

Realizowane działania rozwojowe skupiały się na kilku obszarach:

- szkoleniach wdrożeniowych dedykowanych zarówno pracownikom sieci sprzedaży jak i Centrali Banku,
- warsztatach sprzedażowo - produktowych dedykowanych pracownikom sieci sprzedaży,
- szkoleniach z kompetencji sprzedażowych i podnoszących jakość obsługi klienta, realizowanych w formie studiów podyplomowych.

Oprócz tradycyjnych działań rozwojowych, w ramach bieżących działań szkoleniowo-rozwojowych przeprowadzono szereg szkoleń w zakresach wewnętrznych regulacji Banku i wiedzy produktowej. Szkolenia te przeprowadzone zostały za pośrednictwem platformy



e-learningowej. Szczególny nacisk położony został na szkolenia wynikające z regulacji zewnętrznych.

Idea Bank poprzez realizowane działania rozwojowe wzmacnia swoją pozycję jako organizacji, która ułatwia swoim pracownikom poszerzanie wiedzy i umiejętności. Działania rozwojowe przyczyniają się również do integracji pracowników z firmą i budowania kultury organizacyjnej opartej na takich wartościach jak: współpraca, szacunek, pozytywna informacja zwrotna.

### **8.3 Polityka wynagrodzeń oraz systemy motywacyjne**

Polityka wynagrodzeń w Idea Bank określa poziom wynagrodzenia stałego i zmiennego każdego pracownika przy uwzględnieniu kwalifikacji, doświadczenia, umiejętności oraz wymagań stawianych na danym stanowisku. Ma to 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 zwiększenie poziomu motywacji pracowników do rzetelnego wykonywania obowiązków, zapewnienie wysokiej jakości realizowanych zadań oraz zwiększenie efektywności pracowników. Cele realizowane przez pracowników uzależnione są od indywidualnych wyników pracy, wyników osiąganych przez poszczególne jednostki organizacyjne oraz wyników osiąganych przez Bank. Poziom realizacji celów podlega cyklicznej weryfikacji.

### **8.4 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,
- nieodnotowanie przypadku naruszenia przez Członka Zarządu Kodeksu Dobrych Praktyk Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A.,
- brak uwag ze strony Departamentu ds. Compliance do sposobu funkcjonowania jednostki,
- brak rekomendacji audytu wewnętrznego o znaczeniu wysokim i/lub krytycznym oraz rekomendacji otwartych, dla których upłynął termin 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.

Jeżeli Bank nie spełnia wymogu połączonego bufora w rozumieniu ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym, nie jest możliwa wypłata zmiennych składników wynagrodzenia przed wyliczeniem maksymalnej kwoty podlegającej wypłacie („MDA”). Po wyliczeniu MDA, Bank nie może dokonywać wypłat zmiennych składników wynagrodzenia w wysokości przekraczającej MDA.

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 w szczególności wysokości i składników wynagrodzeń. Komitet ds. Wynagrodzeń i Nominacji zatwierdza również wysokość oraz wypłatę zmiennych składników wynagrodzenia dla osób mających istotny wpływ na profil ryzyka.

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

## 8.5 Świadczenia na rzecz osób nadzorujących i zarządzających

### Zarząd Banku

Wartość wynagrodzeń (bez narzutów na wynagrodzenia) wypłaconych poszczególnym członkom Zarządu Banku w 2019 r. prezentuje poniższa tabela:

Wynagrodzenie Zarządu w 2019 r. (tys. zł)	Wynagrodzenie stałe	Pozostałe świadczenia <sup>1)</sup>
Tobiasz Bury <sup>2)</sup>	310,0	0,0
Dariusz Daniluk <sup>3)</sup>	384,8	0,0
Jaromir Frankowicz	737,3	0,0
Tomasz Górski <sup>4)</sup>	939,9	0,0
Rafał Grodzicki <sup>5)</sup>	140,8	0,0
Marek Kempny <sup>6)</sup>	306,8	0,0
Artur Kubiński	795,6	0,0
Piotr Miałkowski	1 216,6	0,0
Piotr Petelewicz <sup>7)</sup>	596,0	0,0
Jerzy Pruski	2 566,4	0,0
Magdalena Skwarzec <sup>8)</sup>	263,6	0,0
<b>Razem</b>	<b>8 257,8</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 07.11.2018 r.
- 3) Pełnienie funkcji Członka Zarządu Banku do dnia 21.12.2018 r. do 31.05.2019 r.
- 4) Pełnienie funkcji Członka Zarządu Banku od dnia 01.02.2018 r. do 31.05.2019 r.
- 5) Pełnienie funkcji Członka Zarządu Banku od dnia 01.09.2018 r. do dnia 21.12.2018 r.
- 6) Pełnienie funkcji Członka Zarządu Banku od dnia 5.08.2019 r.
- 7) Pełnienie funkcji Członka Zarządu od dnia 15.11.2018 r. do 31.05.2019 r.
- 8) Pełnienie funkcji Członka Zarządu do dnia 22.11.2018 r.

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

Wynagrodzenie Zarządu w 2018 r. (tys. zł)	Wynagrodzenie stałe	Pozostałe świadczenia <sup>1)</sup>
Tobiasz Bury <sup>2)</sup>	1 560,8	962,1
Dariusz Daniluk <sup>3)</sup>	24,8	0,0
Jaromir Frankowicz	604,4	291,7
Tomasz Górski <sup>4)</sup>	938,2	0,0
Rafał Grodzicki <sup>5)</sup>	284,5	0,0
Artur Kubiński <sup>6)</sup>	330,9	0,0
Dariusz Makosz <sup>7)</sup>	545,2	435,5
Piotr Miałkowski <sup>8)</sup>	389,4	0,0
Piotr Petelewicz <sup>9)</sup>	102,6	0,0
Jerzy Pruski <sup>10)</sup>	360,2	0,0
Aneta Skrodzka-Książek <sup>11)</sup>	435,4	246,1
Magdalena Skwarzec <sup>12)</sup>	891,8	60,0
Małgorzata Szturmowicz <sup>13)</sup>	701,4	372,99
<b>Razem</b>	<b>7 169,6</b>	<b>2 368,3</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 07.11.2018 r.

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

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

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

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

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

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

9) Pełnienie funkcji Członka Zarządu od dnia 15.11.2018 r.

10) Pełnienie funkcji Członka Zarządu od dnia 08.11.2018 r.

11) Pełnienie funkcji Członka Zarządu do dnia 25.06.2018 r.

12) Pełnienie funkcji Członka Zarządu do dnia 22.11.2018 r.

13) Pełnienie funkcji Członka Zarządu do dnia 20.09.2018 r.

## Rada Nadzorcza Banku

Wartość wynagrodzeń (bez narzutów na wynagrodzenia) wypłaconych poszczególnym członkom Rady Nadzorczej Banku w 2019 r. prezentuje poniższa tabela:

Wynagrodzenie RN w 2019 roku (tys. zł)	Wynagrodzenie stałe	Pozostałe świadczenia <sup>1)</sup>
Leszek Czarnecki	0,0	0,0
Remigiusz Baliński	86,9	183,3
Krzysztof Bielecki	179,5	-
Artur Gabor	179,5	-
Piotr Kamiński	266,4	-
Dariusz Krawczyk	179,5	-
Izabela Lubczyńska	353,2	-
<b>Razem</b>	<b>1 245,0</b>	<b>183,3</b>

1) Pozostałe świadczenia obejmują roczne wynagrodzenie Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej.

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

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

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

## 8.6 Umowy zawarte między Idea Bankiem a osobami zarządzającymi

Na dzień 31.12.2019 r. wszyscy członkowie Zarządu Banku byli zatrudnieni na podstawie umowy o pracę. Wszystkie umowy mogą zostać rozwiązane z zachowaniem 6-miesięcznego okresu wypowiedzenia. Ponadto, Bank nie zawierał umów z Członkami Zarządu, przewidujących rekompensatę w przypadku ich rezygnacji lub zwolnienia z zajmowanego stanowiska bez ważnej przyczyny lub gdy ich odwołanie lub zwolnienie następuje z powodu połączenia Banku przez przejęcie.

W związku z zapisami znajdującymi się w Ustawie z dnia 5 sierpnia 2015 o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym, Bank nie może podejmować zobowiązań w zakresie wypłat zmiennych składników wynagrodzeń w okresie, w którym nie spełnia wymogów połączonego bufora i nie wykonał odpowiednich obliczeń maksymalnej kwoty podlegającej wypłacie (MDA). Jeżeli w 2020 roku Bank nie będzie spełniał tych wymogów, Członkom Zarządu nie będzie przysługiwać premia za 2019 r. ani jej części odroczone z lat ubiegłych.

## 9. Relacje inwestorskie

### 9.1 Relacje inwestorskie Idea Banku

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

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

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

W ramach komunikacji z rynkiem w 2019 r.:

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

## 9.2 Kapitał zakładowy, akcjonariat i notowania akcji

### Kapitał zakładowy

Na dzień 31 grudnia 2019 r. kapitał zakładowy Banku wynosił 156.803.962,00 zł i dzielił się na 77.350.781 akcji zwykłych na okaziciela, o wartości nominalnej 2 zł każda, oraz 1.051.200 akcji imiennych o wartości nominalnej 2 zł każda, uprawniających łącznie do 79.453.181 głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku (akcje imienne są uprzywilejowane w zakresie prawa głosu i uprawniają do 2 głosów każda). Wszystkie wyemitowane akcje są w pełni opłacone.

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

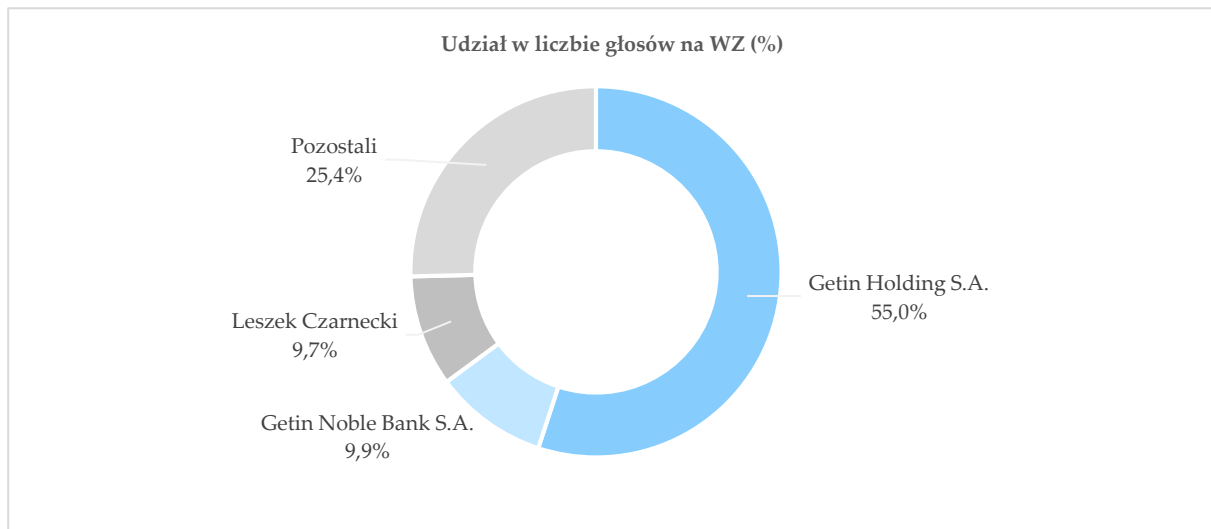
W stosunku do stanu na dzień 31.12.2018 r. nie nastąpiły zmiany w kapitale zakładowym Banku.

### Akcjonariat

Akcjonariuszami posiadającymi bezpośrednio lub pośrednio znaczne pakiety akcji (co najmniej 5%) na dzień 31.12.2019 r. oraz 31.12.2018 r. były następujące podmioty:

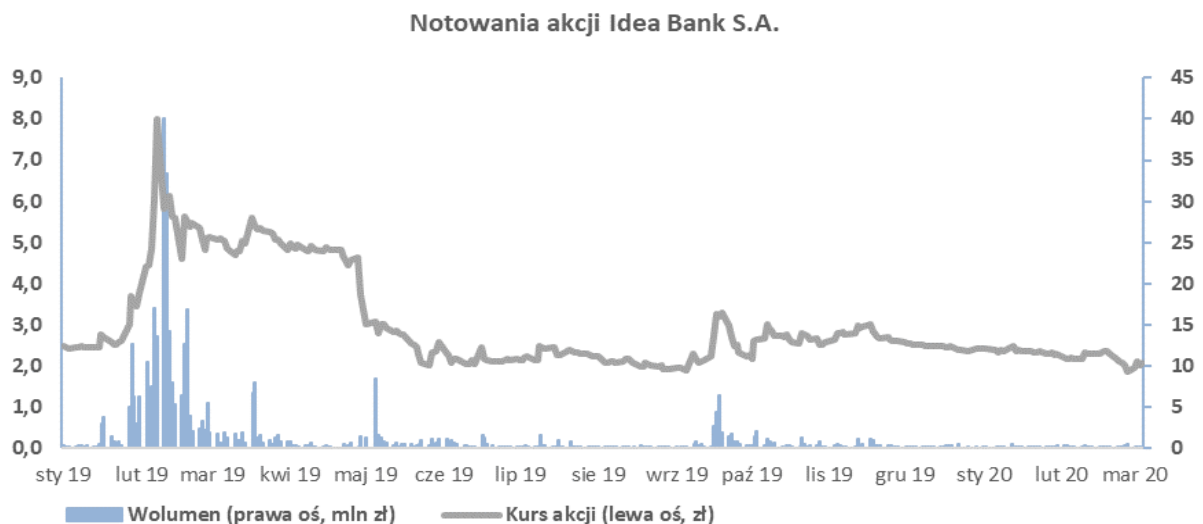
Podmiot	31.12.2019 r.		31.12.2018 r.		Zmiana r/r udziału w liczbie głosów na WZ (p.p.)
	Liczba akcji	Udział w liczbie głosów na WZ (%)	Liczba akcji	Udział w liczbie głosów na WZ (%)	
Getin Holding S.A.	42 677 443	55,04%	42 677 443	55,04%	-
Getin Noble Bank S.A.	7 836 172	9,86%	7 836 172	9,86%	-
Leszek Czarniecki (pośrednio)	7 717 725	9,71%	7 717 725	9,71%	-

Udział w liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu na dzień 31.12.2019 r. kształtował się następująco:



## Notowania akcji Idea Banku

Idea Bank zadebiutował na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie dnia 16.04.2015 r. W 2019 r. kurs akcji Idea Banku obniżył się o 1,2% osiągając na koniec grudnia 2019 r. wartość 2,40 zł.



## Akcje i udziały w spółkach zależnych Banku

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

## Umowy mogące spowodować zmiany proporcji posiadanych akcji

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



## **Uprzywilejowanie akcji**

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

## **Ograniczenia wykonywania prawa głosu**

W Banku nie występują żadne ograniczenia odnośnie wykonywania prawa głosu.

## **Ograniczenia przenoszenia własności akcji Banku**

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

## **Nabywanie udziałów własnych**

W roku obrotowym 2019 Bank nie dokonywał żadnych transakcji nabycia akcji własnych.

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

Na dzień 31.12.2019 r. osoby zarządzające nie posiadały akcji Idea Banku.

## **10. Oświadczenie o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego**

Zgodnie z § 70 ust. 6 pkt. 5) Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 29.03.2018 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim, Zarząd Idea Bank przedstawia oświadczenie o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego w 2019 r.

### **10.1 Zasady i zakres stosowania ładu korporacyjnego**

Zbiór zasad ładu korporacyjnego, którym w 2019 r. podlegał Idea Bank zawarty jest w następujących dokumentach:

- „Dobre praktyki spółek notowanych na GPW 2016”, stanowiące 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>,

- „Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wprowadzone 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 2018 r. zasad szczegółowych zawartych w DPSN 2016, z wyłączeniem:

- 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 2019 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 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.

W 2019 r. Bank nie stosował także Rekomendacji IV.R.2 w zakresie dotyczącym umożliwienia akcjonariuszom dwustronnej komunikacji w czasie rzeczywistym w toku obrad walnego zgromadzenia, w ramach której akcjonariusze mogą wypowiadać się, przebywając w miejscu innym niż miejsce obrad walnego zgromadzenia. Bank nie stosował ww. Rekomendacji ze względów ekonomicznych oraz z uwagi na ryzyko wystąpienia nieprawidłowości w przebiegu walnego zgromadzenia, związanych m.in. z identyfikacją akcjonariuszy oraz doborem najważniejszego 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 nieprowadzenie działalności w zakresie zarządzania aktywami nabytymi na ryzyko klienta.

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

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

W 2019 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.

- **Kodeks Etyki**

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

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

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

Kodeks Etyki jest narzędziem ustanawiającym wspólną platformę działania dla wszystkich pracowników, którzy mają postępować uczciwie, rzetelnie, kompetentnie i profesjonalnie. Kodeks Etyki reguluje w spójny i jednolity sposób nie tylko wewnętrzne zasady działania, ale także postępowanie wobec partnerów zewnętrznych, a zwłaszcza klientów. Rozwinięciem

regulacji z obszaru etyki jest obowiązująca od 2015 r. Wewnętrzna Procedura Antymobbingowa Idea Bank S.A. regulująca szczegółowe zasady postępowania w przypadkach podejrzenia lub zaistnienia zjawiska mobbingu w Banku.

## 10.2 Organy władzy

### Zarząd Idea Bank



**JERZY PRUSKI**  
**p.o. Prezesa Zarządu**

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

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

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



**JAROMIR FRANKOWICZ**  
**Członek Zarządu**

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

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



**ARTUR KUBIŃSKI**  
**Członek Zarządu**

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

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



**PIOTR MIAŁKOWSKI**  
**Członek Zarządu**

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

Piotr Miałkowski posiada ponad 23-letnie doświadczenie na stanowiskach kierowniczych zdobyte w bankach i audycie. Przed dołączeniem do zarządu Idea Banku był od 2000 r. związany z pionem finansowym Banku Pekao S.A.,



na początku jako Dyrektor Departamentu Rachunkowości, następnie jako Dyrektor Wykonawczy nadzorujący obszar M&A, nadzoru właścicielskiego oraz rachunkowości finansowej oraz ostatnio jako Dyrektor Wykonawczy nadzorujący obszar informacji zarządczej, rachunkowości finansowej oraz data governance. W latach 1999 – 2000 pełnił funkcję Dyrektora Departamentu Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym w BIG Banku Gdańskim S.A. Od 2011 r. był też jednocześnie przewodniczącym Komitetu Audytu i Ryzyka w Krajowej Izbie Rozliczeniowej S.A., a od 2017 r. przewodniczącym Rady Nadzorczej Pekao Investment Management S.A.



**MAREK KEMPNY**  
**Członek Zarządu**

Marek Kempny pełni funkcję Członka Zarządu Idea Bank S.A. od 5 sierpnia 2019 roku. Ukończył Uniwersytet Ekonomiczny w Krakowie, na kierunku teoria ekonomii (1990 r.). Jest również uczestnikiem studiów doktoranckich Szkoły Głównej Handlowej w Warszawie w dyscyplinie finanse (zarządzanie ryzykiem płynności w bankach). Pan Marek Kempny jest menedżerem z ponad 20-letnim doświadczeniem na różnych szczeblach zarządzania i jednocześnie specjalistą w zakresie zagadnień finansowych i bankowych, ze szczególnym uwzględnieniem obszarów zarządzania ryzykiem i skarbu.

Przed dołączeniem do zarządu Idea Banku od 2013 r. do lipca 2018 r. pełnił obowiązki Prezesa Zarządu BPI Banku Polskich Inwestycji S.A., gdzie w okresie styczeń 2016 r. – czerwiec 2017 r. jako Dyrektor Zarządzający nadzorował projekt utworzenia banku hipotecznego w Grupie Getin Noble Bank S.A. W latach 2005-2013 był związany z Dexia Kommunalkredit Bank Polska S.A., gdzie zajmował stanowisko Członka Zarządu odpowiedzialnego za obszar rachunkowości, sprawozdawczości oraz zarządzanie ryzykiem, a następnie Prezesa Zarządu. W latach 2003-2005 pełnił funkcję Prezesa Zarządu ING Bank Hipoteczny (poprzednio Śląski Bank Hipoteczny).

### **Zmiany w składzie Zarządu**

W 2019 roku miały miejsce następujące zmiany w składzie Zarządu Banku:

- W dniu 31 maja 2019 roku pan Tomasz Górski złożył rezygnację z pełnienia funkcji Członka Zarządu ze skutkiem na dzień złożenia rezygnacji.
- W dniu 31 maja 2019 roku pan Piotr Petelewicz złożył rezygnację z pełnienia funkcji Członka Zarządu ze skutkiem na dzień złożenia rezygnacji.
- W dniu 31 maja 2019 roku pan Dariusz Daniluk złożył rezygnację z pełnienia funkcji Członka Zarządu ze skutkiem na dzień złożenia rezygnacji.
- W dniu 30 lipca 2019 roku Rada Nadzorcza Banku powołała Pana Marka Kempnego na stanowisko Członka Zarządu Banku ze skutkiem od dnia 5 sierpnia 2019 roku.



## **Skład Zarządu**

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

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

## **Kompetencje Zarządu**

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

Do kompetencji Zarządu należą wszelkie sprawy niezastrzeżone na mocy przepisów prawa lub postanowień Statutu dla kompetencji innych organów Banku. Zarząd podejmuje decyzje we wszystkich sprawach związanych z działalnością Banku, które nie są zastrzeżone przepisami prawa i postanowieniami Statutu do kompetencji Walnego Zgromadzenia i Rady Nadzorczej, w szczególności dotyczące: (i) zatwierdzania rocznego planu finansowego Banku, projektów strategicznych planów, wieloletnich programów rozwoju, (ii) kierunków polityki finansowej i kredytowej Banku ze szczególnym uwzględnieniem ryzyk bankowych (w tym płynności, kredytowego, stopy procentowej, kursowego), (iii) przyznawania kredytów o wysokim stopniu ryzyka i koncentracji w odniesieniu do kapitału własnego Banku, (iv) przystępowania i organizowania konsorcjów bankowych, (v) zasad zarządzania aktywami i pasywami, (vi) wprowadzania nowych produktów bankowych, (vii) ustalania taryf prowizji i opłat za usługi bankowe oraz odsetek od kredytów i depozytów, (viii) inwestycji własnych Banku, (ix) obciążania lub wydzierżawiania nieruchomości oraz praw majątkowych, a także nabywania i zbywania nieruchomości i praw majątkowych z zachowaniem postanowień Statutu Banku, (x) polityki kadrowo-płacowej Banku, (xi) kierunków i form polityki socjalnej i szkoleniowej, (xii) organizacji rachunkowości, prowadzenia rozliczeń pieniężnych, kontroli wewnętrznej

i bezpieczeństwa wewnątrzbankowego obrotu pieniężnego, (xiii) wyboru systemów informatycznych istotnych z punktu widzenia działalności Banku, (xiv) działalności charytatywnej (darowizny, sponsorowanie), (xv) ustalania struktury organizacyjnej Banku i jej zmian, (xvi) otwierania oraz likwidacji oddziałów, (xvii) określania regulaminu organizacyjnego Banku, w tym zadań i zakresów działania komórek i jednostek organizacyjnych Banku, (xviii) wnoszenia wkładów oraz obejmowania lub nabywania udziałów bądź akcji w spółkach handlowych lub spółce prawa cywilnego, (xix) występowania, przenoszenia ogółu praw i obowiązków wspólnika, wypowiedzania udziału lub zbywania udziałów lub akcji w spółkach handlowych lub spółce prawa cywilnego, (xx) sprawozdania, bilansu, rachunku zysków i strat oraz wniosków co do podziału zysków i pokrycia strat, (xxi) zwoływania Walnego Zgromadzenia, ustalania jego porządku obrad oraz przygotowania projektów uchwał w sprawach poddanych pod obrady Walnego Zgromadzenia, (xxii) udzielania kredytu, pożyczki, gwarancji lub poręczenia, w przypadkach zastrzeżonych w odrębnych przepisach prawa i regulacjach wewnętrznych do kompetencji Zarządu, (xxiii) ustanawiania prokury – przy spełnieniu wymogu jednomyślności, (xiv) ustanawiania regulaminów wynagrodzeń i premiowania, (xv) ustanawiania i zmiany regulacji wewnętrznych Banku, w szczególności takich jak regulaminy produktów bankowych, regulaminy o charakterze porządkowym i organizacyjnym, regulaminy komitetów Banku, (xxvi) zaciągania zobowiązania lub rozporządzania aktywami, jeżeli wartość zobowiązania lub rzeczy bądź prawa przekracza 500 tys. zł; ograniczenie to nie dotyczy zobowiązań i rozporządzeń związanych z dokonywaniem czynności bankowych, (xxvii) zaciągania zobowiązania lub rozporządzania aktywami, których łączna wartość w stosunku do jednego podmiotu przekracza 5% funduszy własnych Banku, (xxviii) innych spraw wniesionych pod obrady Zarządu.

### **Kompetencje Prezesa Zarządu**

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

### **Sposób funkcjonowania Zarządu**

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

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

Zarząd Banku podejmuje decyzje w formie uchwał podejmowanych na posiedzeniach. Uchwały Zarządu Banku są wiążące, jeżeli wszyscy jego członkowie zostali powiadomieni o posiedzeniu i obecna jest większość Członków Zarządu. Uchwały zapadają zwykłą większością głosów.

W razie równości głosów decyduje głos Prezesa Zarządu. Głosowanie jest jawne, chyba że którykolwiek z Członków zażąda głosowania tajnego albo obowiązujący przepis prawa wymaga głosowania tajnego. W razie konfliktu interesów Banku z osobistymi interesami Członka Zarządu, taki Członek powinien wstrzymać się od udziału w rozstrzygnięciu takiej sprawy. Okoliczność taka powinna zostać zamieszczona w protokole.

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

### Zakres odpowiedzialności członków Zarządu Banku

	Na 31 grudnia 2019 roku	Na dzień publikacji raportu
<b>Jerzy Pruski</b>	<p>p.o. Prezesa Zarządu Banku, bezpośrednio nadzorujący:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ Departament Audytu Wewnętrznego,</li> <li>■ Departament ds. Compliance,</li> <li>■ Departament Prawny,</li> <li>■ Departament Personalny,</li> <li>■ Biuro Reklamacji</li> <li>■ Biuro Komunikacji</li> </ul>	<p>p.o. Prezesa Zarządu Banku, bezpośrednio nadzorujący:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ Departament Audytu Wewnętrznego,</li> <li>■ Departament ds. Compliance,</li> <li>■ Departament Prawny,</li> <li>■ Departament Personalny,</li> <li>■ Biuro Reklamacji</li> <li>■ Biuro Komunikacji</li> </ul>
<b>Piotr Miąkowski</b>	<p>Członek Zarządu Banku nadzorujący:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ Departament Controllingu i Informacji Zarządczej,</li> <li>■ Departament Rachunkowości,</li> <li>■ Departament Skarbu i Rynków Finansowych,</li> <li>■ Departament Administracji,</li> <li>■ Biuro Walidacji Modeli</li> </ul>	<p>Członek Zarządu Banku nadzorujący:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ Departament Controllingu i Informacji Zarządczej,</li> <li>■ Departament Rachunkowości,</li> <li>■ Departament Skarbu i Rynków Finansowych,</li> <li>■ Departament Administracji,</li> <li>■ Biuro Walidacji Modeli</li> </ul>
<b>Artur Kubiński</b>	<p>Członek Zarządu Banku nadzorujący:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ Departament Sprzedaży i Obsługi Klientów</li> <li>■ Departament Marketingu i Produktów</li> </ul>	<p>Członek Zarządu Banku nadzorujący:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ Departament Sprzedaży i Obsługi Klientów</li> <li>■ Departament Marketingu i Produktów</li> </ul>
<b>Jaromir Frankowicz</b>	<p>Członek Zarządu Banku nadzorujący:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ Departament Rozwoju Systemów Informatycznych</li> <li>■ Departament Infrastruktury Teleinformatycznej</li> <li>■ Departament Operacji</li> <li>■ Departament Bezpieczeństwa</li> </ul>	<p>Członek Zarządu Banku nadzorujący:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ Departament Rozwoju Systemów Informatycznych</li> <li>■ Departament Infrastruktury Teleinformatycznej</li> <li>■ Departament Operacji</li> <li>■ Departament Bezpieczeństwa</li> </ul>
<b>Marek Kempny</b>	<p>Członek Zarządu Banku nadzorujący (nadzór organizacyjny):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ Departament Ryzyka Kredytowego i Finansowego</li> <li>■ Departament Analiz i Procesu Kredytowego</li> <li>■ Departament Windykacji</li> <li>■ Departament Ryzyka Operacyjnego</li> </ul>	<p>Członek Zarządu Banku nadzorujący:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ Departament Ryzyka Kredytowego i Finansowego</li> <li>■ Departament Analiz i Procesu Kredytowego</li> <li>■ Departament Windykacji</li> <li>■ Departament Ryzyka Operacyjnego</li> </ul>

## **Opis działalności Zarządu w roku obrotowym 2019**

W roku obrotowym 2019 Zarząd Idea Banku podjął 791 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 Bank, akceptowania wniosków o udzielenie kredytów, zatwierdzania treści dokumentów pełnomocnictw dla pracowników Banku, wprowadzania nowych produktów do oferty Banku, ustalania struktury organizacyjnej Banku i podziału kompetencji pomiędzy Członków Zarządu.

### **Rada Nadzorcza**

W skład Rady Nadzorczej Banku na dzień 31.12.2019 r. oraz na dzień publikacji niniejszego Raportu wchodziły następujące osoby:

- dr Leszek Czarniecki – 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 znajdująca się w § 49 Statutu nie mogą zgłaszać kandydatów na niezależnych członków Rady Nadzorczej, z zastrzeżeniem przypadków określonych w § 16 Statutu. Ponadto, z zastrzeżeniem przypadków określonych w § 16 Statutu, prawo głosowania Akcjonariuszy Większościowych w czasie wyborów niezależnych członków Rady Nadzorczej zostaje ograniczone w ten sposób, że żaden z nich nie może wykonywać na Walnym Zgromadzeniu więcej niż 10% ogólnej liczby głosów istniejących w Banku w dniu odbywania Walnego Zgromadzenia. Akcjonariusz Kontrolujący, Podmiot Powiązany zgodnie z definicjami zawartymi w § 49 Statutu i każda osoba działająca z nimi w porozumieniu w rozumieniu Ustawy o Ofercie Publicznej będą wyłączeni z wykonywania prawa głosu podczas wyborów niezależnych członków Rady Nadzorczej.

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

### **Kompetencje Rady Nadzorczej**

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

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

### **Sposób funkcjonowania Rady Nadzorczej**

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

Posiedzenia Rady Nadzorczej powinny być zwoływane w miarę potrzeb, nie rzadziej jednak niż cztery razy w roku obrotowym. Posiedzenia Rady Nadzorczej mogą być zwoływane z własnej inicjatywy przez Przewodniczącego Rady Nadzorczej lub przez upoważnionego przez niego Wiceprzewodniczącego. Przewodniczący Rady Nadzorczej obowiązany jest także zwołać posiedzenie Rady Nadzorczej na wniosek któregoś 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 kolegiąlnie 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: Piotr Kamiński jako Przewodniczący Komitetu od 4 września 2017 roku, Artur Gabor pełniący funkcję Członka Komitetu oraz Izabela Lubczyńska pełniąca funkcję Członka Komitetu.

Piotr Kamiński powołany do składu Komitetu Audytu uchwałą Rady Nadzorczej z dnia 28 lutego 2017 roku oraz Artur Gabor powołany do składu Komitetu Audytu uchwałą Rady Nadzorczej z dnia 20 lutego 2015 roku są niezależnymi członkami Rady Nadzorczej spełniającymi kryteria niezależności w rozumieniu „Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW” oraz w rozumieniu Ustawy o Biegłych Rewidentach. Dodatkowo Artur Gabor posiada kwalifikacje w dziedzinie rachunkowości i rewizji finansowej, w rozumieniu Ustawy o Biegłych Rewidentach.

Członkowie Komitetu Audytu posiadają wiedzę i umiejętności w zakresie bankowości wynikające z wieloletniego doświadczenia z pracy na kierowniczych oraz nadzorczych stanowiskach w instytucjach rynku finansowego. Piotr Kamiński sprawował między innymi funkcje Prezesa Banku Poczтового oraz Wiceprezesa banku PKO BP. Artur Gabor pełnił funkcję członka rad nadzorczych w GE Capital Bank, GE Bank Mieszkaniowy oraz Getin Bank. Izabela Lubczyńska od wielu lat związana jest z Getin Holding.

Komitet Audytu odbył w 2019 r. 14 posiedzeń.



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

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

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

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

## ▪ **Komitet ds. Ryzyka**

W ramach Rady Nadzorczej został powołany w dniu 21.03.2016 r. Komitet ds. Ryzyka Idea Bank S.A. Zgodnie z Regulaminem Komitetu ds. Ryzyka Idea Bank S.A., który został przyjęty Uchwałą Nr 63/2016 Rady Nadzorczej Idea Bank z dnia 23 czerwca 2016 roku i zaktualizowany na podstawie Uchwały Rady Nadzorczej nr 2/2019 z dnia 11 stycznia 2019 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.

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 kadre 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 2019 r. Komitet ds. Ryzyka został zwołany trzykrotnie:

- Przedmiotem pierwszego posiedzenia Komitetu było omówienie zidentyfikowanych w modelu LGD komponentów zaburzających prognozowane do realizacji odzyski z kredytów w statusie NPL (w szczególności dotyczyło to wykorzystywanych do nauki modelu danych na temat historycznie realizowanych sprzedaży wierzytelności, a także możliwości wystąpienia transakcji tego typu w przyszłości poprzez tzw. odzysk rezydualny).
- Przedmiotem drugiego posiedzenia Komitetu było w szczególności omówienie raportu z ryzyka operacyjnego za 2018 rok oraz propozycji limitu kapitału wewnętrznego na przedmiotowy rodzaj ryzyka na rok 2019, omówienie zmian w Strategii Zarządzania Ryzykiem Bankowym oraz proponowanych zmian w zakresie poziomów apetytu i tolerancji na poszczególne ryzyka.
- Na trzecim posiedzeniu Komitetu przedstawiona została informacja dotycząca zarządzania ryzykiem faktoringowym według stanu na kwiecień 2019.

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 2019**

W roku obrotowym 2019 Rada Nadzorcza odbyła 11 posiedzeń i podjęła 131 uchwał, m.in. w sprawie oceny sprawozdania finansowego i sprawozdania z działalności Banku w 2018 r., przyjęcia sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej Banku w 2018 r., oceny wniosku Zarządu w sprawie pokrycia straty netto za 2018 r., powoływania i odwoływania Członków Zarządu Banku i ustalania zasad ich wynagradzania, oceny kwalifikacji i odpowiedniości Członków Zarządu, zatwierdzania podziału kompetencji pomiędzy Członków Zarządu oraz struktury organizacyjnej Banku, w sprawie zatwierdzenia Planu Naprawy Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A. oceny systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem oraz w sprawie przyjęcia i zmian strategii, polityk, regulaminów, i innych regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania Banku, w szczególności w obszarze zarządzania ryzykiem.

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

#### **▪ Zasady zmian statutu**

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

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

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

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

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

#### **▪ Zasady zwoływania Walnych Zgromadzeń**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

W każdym przypadku zwołania Walnego Zgromadzenia, Zarząd określa czy możliwe jest uczestnictwo w Walnym Zgromadzeniu przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej oraz jakie wymagania i ograniczenia tego uczestnictwa są niezbędne do identyfikacji akcjonariuszy i zapewnienia bezpieczeństwa komunikacji elektronicznej. Bank może

przeprowadzić samą transmisję obrad Walnego Zgromadzenia w sieci Internet oraz dokonać rejestracji obrad i umieszczenia zapisu z obrad na stronie internetowej Banku po ich zakończeniu.

W Banku został przyjęty Regulamin Walnego Zgromadzenia, określający sposób i zasady zwoływania Walnego Zgromadzenia, prowadzenia obrad i podejmowania uchwał. Treść Regulaminu dostępna jest na stronie internetowej Banku [www.ideabank.pl](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 2019 roku odbyło się jedno Walne Zgromadzenie, w trakcie którego zostało podjętych 27 uchwał. Zwyczajne Walne Zgromadzenie z dnia 28.06.2019 r., poza uchwałami o charakterze porządkowym podjęło m.in. uchwały w sprawie zatwierdzenia sprawozdań z działalności Rady Nadzorczej i Zarządu Banku za rok 2018, uchwały w sprawie rozpatrzenia i zatwierdzenia sprawozdania finansowego Banku za rok obrotowy 2018 oraz sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku za rok obrotowy 2018, uchwały w sprawie udzielenia absolutorium członkom organów Banku oraz uchwałę w sprawie pokrycia straty netto za rok obrotowy 2018.

### **10.3 System kontroli wewnętrznej**

W 2019 r. działania podejmowane w Banku w zakresie systemu kontroli wewnętrznej prowadzone były w oparciu o Regulamin Systemu Kontroli Wewnętrznej (ostatnia aktualizacja: UZ 23/02/2019 z dn. 13.02.2019, URN 23/2019 z dn. 19.02.2019), którego przyjęcie stanowi spełnienie wymogów Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach oraz Rekomendacji H Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w bankach.

System Kontroli Wewnętrznej (SKW) w Idea Banku zorganizowany jest w formie trzech niezależnych linii obrony, na które składają się:

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

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



zarządzania ryzykiem, skuteczności, a także efektywności działania Banku, wiarygodności sprawozdawczości finansowej, zgodności działania Banku 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, tj. Biuro Monitoringu Kontroli, które odpowiada w szczególności za budowanie i utrzymywanie matrycy funkcji kontroli oraz przegląd 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 i systemu zarządzania ryzykiem 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.
- systemu kontroli wewnętrznej, proces audytowy obejmuje ocenę adekwatności i skuteczności Systemu Kontroli Wewnętrznej, odpowiednio na Pierwszej i Drugiej linii obrony, z uwzględnieniem adekwatności i skuteczności mechanizmów kontrolnych i niezależnego monitorowania ich przestrzegania w ramach tych linii.

#### **10.4 System kontroli w procesie sporządzania sprawozdania finansowego Banku i Grupy Kapitałowej**

W Idea Banku funkcjonuje system kontroli wewnętrznej, który obejmuje funkcję kontroli, komórkę do spraw zgodności, mającą za zadanie w szczególności kształtowanie polityki zgodności i 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, wdrożone w ramach systemu kontroli wewnętrznej, zostały zaprojektowane tak, aby identyfikować i ograniczać nieprawidłowości, przeciwdziałać nadużyciom oraz zapewnić poprawność działania procesów oraz jakość danych. Wszyscy pracownicy Banku mają obowiązek stosowania mechanizmów kontroli. Weryfikacja poprawności i efektywności funkcjonowania wdrożonych mechanizmów kontrolnych i mechanizmów kontroli ryzyka, a także zapewnienie zgodności wykonywanych czynności z procedurami, limitami i przepisami

oraz bieżące oddziaływanie i reagowanie na nieprawidłowości odbywają się w Banku poprzez niezależne monitorowanie poziome i pionowe.

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

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

## **10.5 Wybór podmiotu uprawnionego do badania sprawozdania finansowego Banku i Grupy Kapitałowej**

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

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

- monitorowanie wykonywania czynności rewizji finansowej,
- kontrolowanie i monitorowanie niezależności biegłego rewidenta i firmy audytorskiej, w przypadku, gdy na rzecz Banku świadczone są przez firmę audytorską inne usługi niż badanie,
- dokonywanie oceny niezależności biegłego rewidenta oraz wyrażanie zgody na świadczenie przez niego dozwolonych usług niebędących badaniem w Banku,
- wydawanie rekomendacji Radzie Nadzorczej Banku w sprawach dotyczących wyboru podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych, zgodnie z politykami wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzenia badania oraz świadczenia przez firmę audytorską przeprowadzającą badanie, przez podmioty powiązane z tą firmą audytorską oraz przez członka sieci firmy audytorskiej dozwolonych usług niebędących badaniem opracowanymi przez Komitet Audytu,
- określanie procedury wyboru firmy audytorskiej przez Bank.

Jednocześnie w Banku przestrzegane są postanowienia art. 134 Ustawy z dnia 11.05.2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym, zgodnie z którym kluczowy biegły rewident nie może przeprowadzać badania ustawowego w tej samej jednostce zainteresowania publicznego w okresie dłuższym niż 5 lat oraz kluczowy biegły rewident może ponownie wykonywać czynności rewizji finansowej w jednostce, o której mowa w ust. 1, po upływie co najmniej 3 lat od zakończenia ostatniego badania ustawowego.

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

W dniu 11.06.2019 r. Rada Nadzorcza Banku, po zapoznaniu się z rekomendacją Komitetu Audytu, dokonała wyboru podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych i Bank w dniu 15.07.2019 r. zawarł ze spółką Grant Thornton sp. z o.o. sp. k. z siedzibą w Poznaniu, przy ul. abpa Antoniego Baraniaka 88 E, 61-131 Poznań, wpisaną przez Krajową Radę Biegłych Rewidentów na listę podmiotów uprawnionych do badania sprawozdań finansowych pod numerem 4055, 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 31.12.2019 r. i 31.12.2020 r.

#### **Wynagrodzenie audytora**

Wynagrodzenie Grant Thornton sp. z o.o. sp. k. z tytułu przeglądu śródrocznych sprawozdań finansowych za okres od 1 stycznia 2019 roku do 30 czerwca 2019 oraz badania sprawozdań finansowych za 2019 rok zostało określone na kwotę 667,9 tys. zł.

### **10.6 Istotne umowy**

W 2019 roku nie zostały zawarte znaczące umowy z punktu widzenia działalności Banku

Zarząd Banku oświadcza, że na dzień 31.12.2019 r. Idea Bank nie posiadał zobowiązań w stosunku do organu nadzoru.

Według stanu na dzień 31.12.2019 r. Idea Bank nie posiadał zobowiązań w stosunku do banku centralnego. Zobowiązanie wynikające z zawartej z Narodowym Bankiem Polskim w dniu 19.11.2018 r. umowy o kredyt refinansowy zostało spłacone przez Bank w całości w dniu 14 stycznia 2019 r.

Ponadto Zarząd Banku oświadcza, że w roku obrotowym 2019 Bank nie zaciągał umów kredytów, umów pożyczki, poręczenia i gwarancji nie dotyczących działalności operacyjnej Banku. Bank nie zawierał w powyższym okresie sprawozdawczym umów o subemisję.

W 2019 r. Bank nie zawierał ani nie wypowiedział umów kredytów i pożyczek poza normalnym zakresem działalności biznesowej Banku.

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

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

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

W okresie ostatniego roku obrotowego w ramach Grupy Kapitałowej Banku nie dokonano istotnych transakcji z podmiotami powiązаныmi na warunkach innych niż rynkowe. Transakcje zawarte przez Bank lub jednostkę od niego zależną z podmiotami powiązаныmi opisane zostały w pkt. 45 Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Idea Banku.

### **Współpraca z instytucjami międzynarodowymi**

W ramach współpracy z międzynarodowymi instytucjami publicznymi, Bank posiada umowę z Europejskim Funduszem Inwestycyjnym na gwarancję portfelową InnovFin SME Guarantee w ramach programu ramowego UE Horyzont 2020. 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.

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

Bank przedstawił informacje o istotnych toczących się postępowaniach sądowych i administracyjnych dotyczących zobowiązań lub wierzytelności Grupy oraz istotnych rozliczeniach z tytułu spraw sądowych w nocy 48 do skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A. za rok finansowy zakończony dnia 31.12.2019.

## **11 Oświadczenie o ujawnieniu informacji niefinansowych Banku oraz Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A.**

### **11.1 Wstęp**

Niniejsze Oświadczenie dotyczące informacji niefinansowych, zostało przygotowane przez Grupę Kapitałową Idea Bank S.A. „Grupa Kapitałowa Idea Bank”, „Grupa Idea Bank S.A.”, „Grupa”) po raz trzeci. Dokument ten wypełnia obowiązek ujawniania danych pozafinansowych określonych w Ustawie z dnia 15 grudnia 2016 r. o zmianie ustawy o rachunkowości („Ustawa”), nakładającej na wybrane organizacje i grupy kapitałowe obowiązek ujawniania informacji niefinansowych w zakresie modelu biznesowego, kluczowych wskaźników niefinansowych, polityk oraz procedur należytej staranności, a także wykazu ryzyk i sposobu zarządzania nimi we wskazanych przez Ustawę obszarach.

Zadaniem Oświadczenia jest prezentacja kluczowych polityk i działań spółek Grupy w obszarach pozafinansowych w 2019 roku. W opracowaniu zostały zaprezentowane informacje obejmujące takie tematy jak: kwestie społeczne, pracownicze, środowiskowe oraz przeciwdziałania korupcji i łamaniu praw człowieka. Ze względu na rodzaj prowadzonej działalności przedstawione zostały również informacje dotyczące relacji z klientami oraz standardów obsługi.

Obowiązkowe pozycje z Ustawy o Rachunkowości	Grupa Idea Bank	Idea Bank
Opis modelu biznesowego.	✓	✓
Opis polityki dotyczącej zagadnienia przeciwdziałania korupcji.	✓	✓
Istotne ryzyka negatywnie wpływające na zagadnienie przeciwdziałania korupcji.	✓	✓
Opis polityki dotyczącej zagadnienia praw człowieka.	✓	✓
Istotne ryzyka negatywnie wpływające na zagadnienie praw człowieka.	✓	✓
Opis polityki dotyczącej zagadnień społecznych.	✓	✓
Istotne ryzyka negatywnie wpływające na zagadnienia społeczne.	✓	✓
Opis polityki dotyczącej zagadnień pracowniczych.	✓	✓
Istotne ryzyka negatywnie wpływające na zagadnienia pracownicze.	✓	✓
Opis polityki dotyczącej zagadnień środowiskowych.	✓	✓
Istotne ryzyka negatywnie wpływające na zagadnienia środowiskowe.	✓	✓

Oświadczenie obejmuje swym zakresem wybrane, kluczowe spółki zależne Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A. Ze względu na prowadzenie zróżnicowanej działalności i istotnie mniejszą skalę działania w stosunku do Idea Banku, niniejszy dokument obejmuje spółki: Idea Bank S.A. („Idea Bank”, „Bank”) oraz Idea Money S.A. („Idea Money”). Spółki: Development System sp. z o.o., Idea SPV sp. z o.o. oraz Idea Fleet S.A. nie są objęte politykami Grupy Idea Bank S.A., a dane pozyskane z tych spółek nie miałyby istotnego wpływu na wyniki danych niefinansowych Grupy. Z kolei spółka Tax Care S.A. w dniu 30 lipca 2019 roku złożyła do Sądu Rejonowego dla m.st. Warszawy wniosek o ogłoszenie upadłości. W wyniku złożenia wniosku o ogłoszenie upadłości Grupa Idea Bank S.A. uznała, że utraciła kontrolę nad Spółką.

W dokumencie część danych została zaprezentowana w oparciu o wybrane wskaźniki wytycznych do raportowania – GRI Standards. Dodatkowo, w dokumencie zostały przedstawione wybrane wskaźniki własne. Oświadczenie nie zostało poddane zewnętrznej weryfikacji w zakresie danych niefinansowych. Zawartość Oświadczenia jest zgodna z wymogami wynikającymi z Ustawy.

## 11.2 Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A. - charakterystyka

Idea Bank S.A. istnieje na polskim rynku usług finansowych od 2010 roku, jest jednostką dominującą Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A. i pełni rolę nadrzędną w stosunku do spółek zależnych. Bank opiera swój model biznesowy na znajomości potrzeb przedsiębiorców oczekujących produktów i usług dopasowanych do ich działalności. Bank poprzez stałe tworzenie nowych rozwiązań, może oferować klientom kolejne produkty i usługi. Oferta Grupy skierowana jest przede wszystkim do mikro, małych i średnich przedsiębiorstw.

W skład Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A. wchodziły w 2019 r. następujące spółki zależne: Idea Money S.A., Development System sp. z o.o., Idea SPV sp. z o.o. oraz spółki pośrednio zależne: Idea Fleet S.A. oraz Tax Care S.A. (w tym Fundacja Tax Care – Twoja Inicjatywa Fundacja Wspierania Przedsiębiorczości).

Ponadto, na dzień 31 grudnia 2019 roku, Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A. posiadała następujące jednostki stowarzyszone:

- Idea Getin Leasing S.A.,
- Open Finance S.A.,
- Idea Box Alternatywna Spółka Inwestycyjna S.A.

#### **11.2.1. Model biznesowy Idea Bank**

Idea Bank S.A. za swój cel stawia rozwój firmy, dbając przy tym o podstawowe potrzeby finansowe klientów od momentu rozpoczęcia przez nich działalności gospodarczej i wspieranie ich w kolejnych etapach obecności na rynku, dopasowując ofertę do zmieniających się potrzeb. W ramach Grupy, oferowane są również usługi dodatkowe, takie jak faktoring czy leasing, które mają na celu pogłębianie relacji z dotychczasowymi klientami i pozyskiwanie nowych.

Oferta Grupy skierowana jest przede wszystkim do mikro, małych i średnich przedsiębiorstw. Pozostała część działalności biznesowej, prowadzonej przez Bank obejmuje segment klientów indywidualnych, który skupiony jest wokół produktów oszczędnościowych. Idea Bank S.A. swoją działalność w 2019 r. skupiał na rozwoju oferty leasingowej, depozytowej oraz lokat terminowych i rachunków oszczędnościowych.

Kluczowymi czynnikami, które umożliwiają Bankowi i całej Grupie Kapitałowej Idea Bank S.A. rozwój i osiągnięcie celów strategicznych, są następujące przewagi konkurencyjne:

- kompleksowa i wyróżniająca się na rynku oferta produktowa odpowiadająca na potrzeby przedsiębiorców,
- wielokanałowa sieć dystrybucji,
- podejście oparte na zrozumieniu potrzeb klientów.

#### **11.2.2. Ryzyka**

Zarządzanie ryzykiem w Grupie Idea Bank S.A. 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. Więcej na temat systemu i procedur zarządzania ryzykiem znajduje się w Sprawozdaniu Zarządu z działalności Grupy Idea Banku S.A. za 2019 rok.

W Idea Banku S.A. w ramach wewnętrznych analiz zidentyfikowane zostały ryzyka związane z raportowanym obszarem niefinansowym. Aby zapobiegać zidentyfikowanym ryzykom prowadzone są działania zapobiegawcze oraz analiza obecnej sytuacji, aby jeszcze lepiej zidentyfikować możliwe zagrożenia.

<b>RYZYKO</b>	<b>Co robimy, żeby zapobiegać ryzykom</b>
<b>Kwestie związane z przeciwdziałaniem korupcji</b>	
Możliwość wystąpienia korupcji w relacjach z otoczeniem zewnętrznym	Zobowiązanie pracowników do przestrzegania Kodeksu Etyki Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A. oraz innych procedur i regulaminów wewnętrznych. Monitoring i system kontroli realizowany przez Departament ds. Compliance, Departament Bezpieczeństwa oraz Departament Audytu Wewnętrznego.
Wystąpienie konfliktu interesów	Przestrzeganie Procedury dotyczącej etyki i zarządzania konfliktami interesów Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A. (obowiązująca do 9.01.2019r.), szkolenia pracowników w zakresie zasad panujących w organizacji. Każdy pracownik ma obowiązek zgłoszenia możliwości zaistnienia konfliktu interesów, aby odpowiednie jednostki Banku mogły zareagować właściwie do sytuacji.
<b>Kwestie społeczne</b>	
Zagrożenie reputacji organizacji	Stała i bieżąca komunikacja z mediami. Prowadzenie długofalowych relacji polegających na rzetelnym informowaniu otoczenia o planach i działaniach firmy. Prowadzenie monitoringu pozwalającego na szybką reakcję w przypadku sytuacji wymagających wyjaśnienia ze strony Banku, w tym sytuacji kryzysowych. Wprowadzono także, obok cyklicznych analiz badających ryzyko utraty reputacji w Banku, szkolenie i test dla pracowników w tym zakresie. Szkolenie pt. „Zasady zarządzania ryzykiem utraty reputacji w Idea Bank S.A.” Ich celem jest nauka i uwrażliwienie pracowników na zagrożenia wpływające na utratę reputacji oraz spadek zaufania do Banku i do jego usług. Test z utraty reputacji bada znajomość tematu oraz wyczulenie na ryzyko utraty reputacji przez Bank. Szkolenia i testy są obowiązkowe dla wszystkich pracowników Banku. Ryzyko reputacji jest także elementem szkolenia wprowadzającego dla nowozatrudnionych pracowników.
Niezadowolenie klienta z obsługi	Szkolenie pracowników z zakresu obsługi klienta oraz starannego przestrzegania wewnętrznych zasad i standardów obsługi klienta. W firmie opracowane zostały zasady postępowania w relacjach z klientami, a zasady odpowiedzialnej sprzedaży są uwzględnione w szkoleniach dla pracowników sprzedaży. Prowadzenie stałego monitoringu jakości obsługi.
Wyciek danych klientów, zagrożenia bezpieczeństwa w internecie i systemach	Przestrzeganie przepisów prawa w zakresie bezpieczeństwa danych klientów i postępowania z danymi klientów. Wewnętrzne procedury i systemy związane z ochroną danych klientów. Szkolenia pracowników z zakresu ochrony danych klientów i postępowania z informacjami na temat klientów.
<b>Kwestie związane z pracownikami</b>	
Rotacja pracowników	Prowadzenie badań satysfakcji i opinii oraz cyklicznych rozmów pracowników z przełożonymi. Oferowanie różnych form benefitów.
<b>Kwestie związane z prawami człowieka</b>	
Dyskryminacja wśród pracowników	Przestrzeganie wewnętrznych polityk w tym zakresie. Szkolenie pracowników. Przyjęcie Polityki różnorodności Idea Bank S.A. Funkcjonowanie narzędzi anonimowego zgłaszania naruszeń dotyczących nieprawidłowości. Możliwość skorzystania z narzędzia zgłaszania przypadków dyskryminacji w ramach procedury Gwizdek (whistleblowing).
Mobbing	Wdrożona jest wewnętrzna Procedura antymobbingowa, której muszą przestrzegać wszyscy pracownicy. Wprowadzono kilka możliwości zgłoszenia mobbingu, aby osoba zgłaszająca mogła zachować anonimowość w stosunku do zgłaszanej osoby.
<b>Kwestie środowiskowe</b>	
Brak zaangażowania pracowników	Rozpoczęcie działań o charakterze edukacyjnym wśród pracowników.

### 11.2.3. Procedury należytej staranności

Grupa Idea Bank S.A. realizuje swoją działalność zgodnie z wytycznymi zewnętrznymi i dąży do zapewnienia w swojej działalności najwyższych standardów działania. W Grupie stosowane są standardy etyczne spisane w Kodeksie Etyki Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A. oraz Kodeksie



Dobrych Praktyk Spółek Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A. Kodeksy te regulują podstawowe normy zachowań i stanowią istotny element budowania kultury organizacyjnej. Bank oraz spółki zależne, przy podejmowaniu decyzji biznesowych, kierują się nie tylko wymogami prawa, oczekiwaniem regulatorów, ale także przyjętymi standardami etycznymi.

W Idea Bank S.A. funkcjonuje System Kontroli Wewnętrznej, którego celem jest zapewnienie skuteczności i efektywności działania Banku. System Kontroli Wewnętrznej jest istotnym narzędziem kontrolowania działalności bankowej, wspomagającym zarządzanie Bankiem. Wspiera ON realizację przyjętej strategii, oraz przyczynia się do zapewnienia przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem, jak również zapewnia wiarygodność sprawozdawczości finansowej, czy zgodność działania z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi oraz przyjętymi w Banku standardami rynkowymi.

System kontroluje Bank w trzech niezależnych formach, tj. poprzez:

- 1) jednostki i komórki organizacyjne zajmujące się sprzedażą produktów i usług oraz obsługą klientów, a także realizujące zadania operacyjne,
- 2) 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,
- 3) Departament Audytu Wewnętrznego.

### **11.3 Zarządzanie etyką i Compliance w Grupie Idea Bank S.A.**

Grupa Kapitałowa Idea Bank S.A. dba o standardy etyczne poprzez stosowanie zewnętrznych standardów postępowania i kodeksów oraz wdrażając własne wewnętrzne polityki i procedury. Od marca 2015 roku obowiązuje Kodeks Etyki Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A. Kodeks Etyki stanowi pierwszy niezbędny krok w ramach tworzenia kultury etycznej Banku. Jest dokumentem ustanawiającym fundament działań dla wszystkich pracowników, którzy mają postępować uczciwie i rzetelnie, kompetentnie oraz profesjonalnie. Obowiązujący Kodeks Etyki wskazuje wzorce postępowania i standardy etyczne, jakimi powinien kierować się każdy z pracowników wykonując swoje prawa i obowiązki z relacjach z innymi pracownikami, klientami, partnerami biznesowymi oraz osobami trzecimi, a także wzorce jakimi powinien się kierować Bank czy Spółka jako organizacja w stosunku do swoich pracowników, klientów, partnerów biznesowych oraz społeczności lokalnych.

Rozwinięciem regulacji z obszaru etyki jest obowiązująca od 2015r. Wewnętrzna Procedura Antymobbingowa Idea Bank S.A. regulująca szczegółowe zasady postępowania w przypadkach podejrzenia lub zaistnienia zjawiska mobbingu.

Uzupełnieniem Kodeksu są trzy procedury:

- Procedura dotycząca przyjmowania i wręczania korzyści oraz zarządzania konfliktami interesów Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A.,

- Procedura przeciwdziałania nadużyciom popełnianym na szkodę Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A.,
- Procedura Gwizdek/Whistleblowing w Idea Bank S.A.

Zarówno Kodeks, jak i procedury wykonawcze obowiązują wszystkie spółki Grupy Idea Bank i są dostępne w Intranecie oraz w Bazie Regulacji Wewnętrznych.

Zbiorem wewnętrznych zasad postępowania obowiązującym wszystkich pracowników jest również Kodeks Dobrych Praktyk Spółek Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A., 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. Dodatkowo, w związku z wdrożeniem pakietu MIFID II, w październiku 2018 roku w Banku, została przyjęta Polityka zarządzania konfliktami interesów w Idea Bank S.A.

Poza Kodeksem Etyki i procedurami grupowymi, spółki Grupy wdrażają własne procedury. Idea Money S.A. wprowadziła w 2019 roku szereg dodatkowych rozwiązań wewnętrznych, dostosowanych do swojej działalności, w tym: Procedurę dotyczącą przyjmowania i wręczania korzyści oraz zarządzania konfliktami interesów w Idea Money S.A. (implementacja Procedury dotyczącej przyjmowania i wręczania korzyści oraz zarządzania konfliktami interesów Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A.), przyjętą w dniu 12 czerwca 2019r., Procedurę Gwizdek/Whistleblowing w Idea Money S.A (implementacja Procedury Gwizdek/Whistleblowing w Idea Bank S.A.); oraz zaktualizowane w październiku 2019 r.: Procedura przeciwdziałania Nadużyciom – zasady procesowania i postępowania dla wniosków i zgłoszeń dotyczących nadużyć w Idea Money S.A., Procedura dotycząca zasad komunikacji w przypadku podejrzenia wykrycia oszustwa lub wyłudzenia zewnętrznego w Idea Money S.A.

W trosce o zapewnienie w Idea Bank S.A. wysokich standardów etycznych, transparentności działań pracowników oraz reputacji i dobrego imienia organizacji, Spółka zobowiązała się dodatkowo do przestrzegania zewnętrznych kodeksów i standardów takich jak: Zasady Dobrej Praktyki Bankowej Związku Banków Polskich (2012 r.), Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych (2014 r.), Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW (2016 r.) oraz Zasad ładu korporacyjnego Grupy Getin Holding S.A.

### **11.3.1 Przeciwdziałanie nadużyciom**

Za przestrzeganie norm etycznych w Grupie odpowiada każdy pracownik. Na poziomie Grupy działania z zakresu etyki koordynuje Departament ds. Compliance w Idea Bank S.A. Są to zagadnienia m.in. etycznej sprzedaży produktów klientom, zapobiegania potencjalnym konfliktom interesów, wręczania i otrzymywania korzyści oraz zarządzanie kwestiami etycznymi w Banku w tym także wyjaśnianie wątpliwości pojawiających się przy stosowaniu Kodeksu Etyki.

Każdy pracownik Grupy ma możliwość zasięgnięcia porady w kwestiach etyki, pisząc na dedykowany adres mailowy. Wszystkie zgłoszenia traktowane są z zachowaniem zasad poufności. Dostęp do adresu mają tylko Pracownicy Departamentu ds. Compliance. Ze względu na specyfikę działania tego aliasu nie ma możliwości dokonania zgłoszenia anonimowego.

**W Grupie Idea Bank S.A. oraz w spółce Idea Bank S.A. w 2019 roku nie było przypadków korupcji w organizacji.**

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 oraz Spółce, których efektem mogą być szkody ponoszone przez Grupę. Zgłoszenia nadużyć mogą być dokonywane na dedykowany adres mailowy lub na adres pocztowy Idea Bank (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.

### **11.3.2. Szkolenia wewnętrzne**

Każdy nowy pracownik przed rozpoczęciem wykonywania swoich obowiązków służbowych musi zapoznać się z treścią Kodeksu Etyki i wszystkimi procedurami wykonawczymi do Kodeksu oraz podpisać oświadczenie o znajomości zawartych w nich zasad i ich stosowania. Dodatkowo za pośrednictwem platformy e-learningowej, Pracownicy są zobowiązani do wykonania szkolenia z zakresu Kodeksu Etyki i procedur wykonawczych, zakończonego testem.

Pracownicy, w ramach szkoleń z etyki, otrzymują również informacje na temat zasad zawartych w Procedurze dotyczącej przyjmowania i wręczania korzyści oraz zarządzania konfliktami interesów Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A., która szczegółowo opisuje m.in. zasady ofiarowywania lub przyjmowania 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 spraw stanowiących lub mogących stanowić konflikt interesów.

Z kolei, dla pracowników Idea Money S.A., w ramach szkoleń wstępnych każda nowo zatrudniona osoba odbywa obowiązkowe szkolenia m.in. z zakresu standardów etycznych i compliance (obejmujące wymagania z zakresu Kodeksu Dobrych Praktyk, Kodeksu Etyki, systemu zarządzania ryzykiem braku zgodności w Spółce, przyjmowania i wręczania korzyści oraz z konfliktów interesów, przeciwdziałania nadużyciom, Procedury Gwizdek/Whistleblowing), ochrony danych osobowych, ryzyka operacyjnego i przeciwdziałania praniu pieniędzy. W przypadku zatrudnienia nowego pracownika w jednostce mającej kontakt z klientem lub dokumentacją klienta, pracownik jest zobowiązany do ukończenia szkolenia z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowania terroryzmu organizowanego przez GIIF.

Szkolenia przeprowadzone na temat etyki (w procentach)	2019		2018	
	Grupa	Idea Bank	Grupa	Idea Bank
Członkowie Zarządu	71,43%	80%	bd*	86%
Pracownicy	99,64%	99,60%	82%	90%

\*W 2018 roku nie były zbierane dane dotyczące Zarządów innych spółek niż Idea Bank S.A.

Źródło: dane własne.

Zachowania nieetyczne w Idea Money S.A. mogą być zgłaszane zgodnie z treścią regulacji wewnętrznych, m.in. do przełożonego danej osoby, do Zespołu Compliance na adres [compliance@ideamoney.pl](mailto:compliance@ideamoney.pl) oraz w ramach kanału anonimowego zgłaszania naruszeń (Gwizdek/Whistleblowing) na alias [gwizdek@ideamoney.pl](mailto:gwizdek@ideamoney.pl) lub [whistleblowing@ideamoney.pl](mailto:whistleblowing@ideamoney.pl), bądź drogą pisemną. Pracownicy są informowani o kanałach zgłaszania naruszeń podczas szkoleń wstępnych.

Jednocześnie, w 2019 roku Zespół Compliance Idea Money S.A. zorganizował test wiedzy w formule e-learning dla wszystkich pracowników z zakresu Kodeksu Etyki, Procedury Gwizdek/Whistleblowing, przyjmowania i wręczania korzyści oraz zarządzania konfliktami interesów, natomiast Biuro Bezpieczeństwa zorganizowało szkolenie z zakresu obowiązków wynikających z ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu. W ramach szkoleń z etyki, uwzględnione są również informacje dotyczące przeciwdziałania mobbingowi i dyskryminacji oraz kwestie związane z przeciwdziałaniem nadużyciom, w tym m.in. na temat przeciwdziałania praktykom o charakterze korupcji w organizacji.

### **11.3.3. Prawa człowieka**

Przestrzeganie praw człowieka w Grupie Kapitałowej Idea Bank S.A. odnosi się w szczególności do takich kwestii jak zapobieganie dyskryminacji, realizację działań mających na celu poszanowanie godności człowieka – w tym zakaz praktyk molestowania czy mobbingu.

W Grupie Idea Bank S.A. obowiązuje kilka wewnętrznych dokumentów, w których został uwzględniony obszar poszanowania praw człowieka. Wśród tych dokumentów są Polityka Personalna oraz Regulamin Pracy. Istotnym dokumentem jest również Kodeks Etyki Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A. oraz Wewnętrzna Procedura Antymobbingowa Idea Bank S.A.

W Idea Money w ramach szkolenia wstępnego są prowadzone szkolenia związane z kwestiami dotyczącymi przeciwdziałania mobbingowi, molestowaniu seksualnemu i dyskryminacji. Dodatkowo dostępna jest dla pracowników Procedura przeciwdziałania mobbingowi, dyskryminacji i wykorzystywaniu seksualnemu w Idea Money. Każda nowo zatrudniona osoba w Idea Money S.A. zobowiązana jest do podpisania oświadczenia o tym, że zapoznała się i zobowiązuje się do stosowania Procedury przeciwdziałania Mobbingowi, Dyskryminacji i Molestowaniu seksualnemu w Idea Money S.A.

W Idea Money S.A. funkcjonuje także Komisja Antymobbingowa, której zadaniem jest prowadzenie postępowań z zakresu mobbingu, dyskryminacji i molestowania seksualnego. Celem działania Komisji jest ustalenie faktów i ocena, czy doszło do mobbingu, dyskryminacji lub molestowania seksualnego, ustalenie winnych i ofiar zdarzenia oraz orzekanie o sposobie rozstrzygnięcia konfliktu. Komisja Antymobbingowa ustala, czy i jakie działania interwencyjne, sankcjonujące wobec sprawcy lub wspomagające ofiarę należy podjąć w danym przypadku.

W Idea Bank S.A. oraz w całej Grupie dostępne są różnego rodzaju sposoby zgłaszania nieprawidłowości i przypadków takich jak mobbing, czy działania o charakterze dyskryminacji. Wewnętrzna procedura w zakresie whistleblowing (Procedura Gwizdek/Whistleblowing w Idea

Bank S.A.), umożliwia wszystkim pracownikom Banku i spółek Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A. dokonywanie zgłoszeń za pośrednictwem specjalnych i niezależnych kanałów komunikacji, w sposób, który pozwala na zapewnienie ochrony przed ewentualnymi działaniami o charakterze odwetowym.

**W 2019 roku w Grupie Idea Bank S.A. nie zostały odnotowane przypadki dyskryminacji wśród pracowników.**

W kwietniu 2019r., wprowadzono zmiany w procesie, natomiast w październiku 2019r., przeprowadzona została aktualizacja Procedury, która miała za zadanie dostosowanie do zmian w procesie poprzez częściowe przeniesienie zadań do Spółek zależnych.

Liczba zgłoszonych i potwierdzonych przypadków mobbingu	2019		2018	
	Grupa	Idea Bank	Grupa	Idea Bank
Przypadki zgłoszone	0	0	5	5*
Przypadki potwierdzone	0	0	0	0

\*zgłoszone przypadki nie zostały zakwalifikowane jako mobbing zgodnie z definicją mobbingu. Wszystkim osobom zgłaszającym zostały udzielone odpowiedzi wraz z wyjaśnieniami.

Źródło: dane własne.

#### 11.4 Zatrudnienie i relacje z pracownikami

Rok 2019 był dla Grupy Idea Bank S.A. rokiem wyzwań, także w obszarze relacji z pracownikami. Idea Bank S.A. realizował od połowy roku proces restrukturyzacji, w tym także w obszarze zatrudnienia, czego rezultatem była decyzja o przeprowadzeniu zwolnień grupowych w organizacji. Aby wesprzeć pracowników w tym procesie, Idea Bank S.A. rozpoczął program outplacement. Kolejnym ważnym projektem była zmiana kultury komunikacji i pracy w organizacji przy użyciu narzędzi Office 365.

Zatrudnienie w podziale na rodzaj umowy o pracę oraz płeć	2019		2018	
	Grupa	Idea Bank	Grupa	Idea Bank
Łączna liczba pracowników	1 148	944	1 946	1 646
kobiety	710	586	1 129	945
mężczyźni	438	358	817	701
Zatrudnieni na podstawie umowy o pracę na pełen etat	1 112	913	1 780	1 515
kobiety	688	568	1 067	900
mężczyźni	424	345	713	615
Zatrudnieni na podstawie umowy o pracę na niepełny etat	34	30	91	83
kobiety	22	18	44	39
mężczyźni	12	12	47	44
Zatrudnieni na podstawie umowy o pracę na czas nieokreślony	867	702	1 122	907
kobiety	535	431	662	530

mężczyźni	332	271	460	377
Zatrudnieni na podstawie umowy o pracę na czas określony	279	241	749	691
kobiety	175	155	449	409
mężczyźni	104	86	300	282
Zatrudnieni na podstawie umowy zlecenia i umowy o dzieło	24	19	65	57
kobiety	9	8	25	21
mężczyźni	15	11	40	36

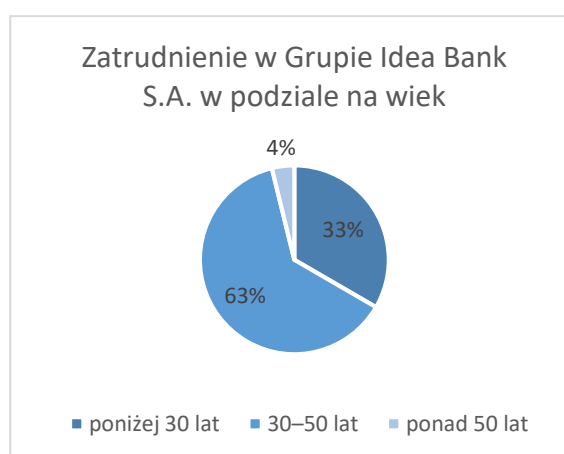
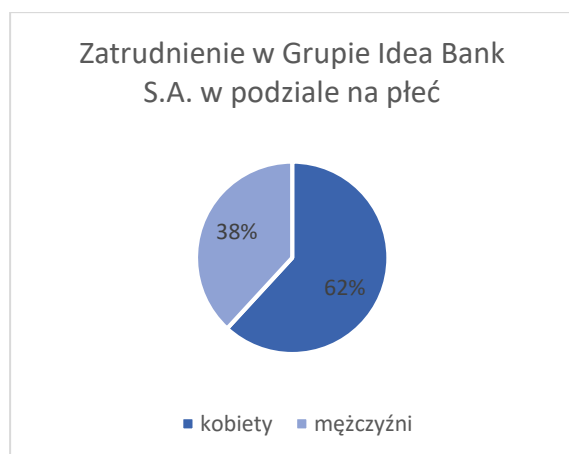
Źródło: dane własne.

#### 11.4.1 Polityki wewnętrzne

Kluczowym dokumentem obejmującym kwestie pracownicze w Idea Bank S.A. jest Polityka Personalna Idea Bank S.A., której celem jest wspieranie strategii biznesowej Banku oraz budowanie wizerunku pracodawcy. Opisuje zarówno kwestie związane z zatrudnieniem, wynagradzaniem czy obowiązkami i przywilejami pracowników, ale również określa możliwości rozwoju oraz wskazuje zasady kultury organizacyjnej.

Ze względu na specyfikę spółek zależnych Grupy, niektóre dokumenty zarządcze funkcjonują osobno w poszczególnych spółkach. W Idea Money S.A. obowiązuje m.in. Regulamin Pracy Idea Money S.A., Regulamin Wynagradzania Idea Money S.A., Regulamin Rekrutacji oraz Zatrudniania w Idea Money S.A., Regulamin Awansów Wewnętrznych w Idea Money S.A., oraz Regulamin oceny pracowniczej 360 Idea Money S.A., Regulamin Home Office czy Regulamin ponoszenia przez Idea Money S.A. kosztów szkoleń podnoszących kwalifikacje zawodowe pracowników.

W Idea Bank S.A. od 2018 roku funkcjonuje Polityka różnorodności Idea Bank S.A., która określa sposób zarządzania różnorodnością w organizacji m.in. w takich obszarach jak rekrutacja czy zatrudnienie promuje równe traktowanie w miejscu pracy.



Źródło: dane własne.

#### 11.4.2 Komunikacja z pracownikami

W Idea Bank S.A. w 2019 roku zapoczątkowany został nowy program Ambasador Zmiany Kultury Komunikacji. Celem projektu było wypracowanie mechanizmów usprawniających

komunikację z wykorzystaniem narzędzi Office 365. Kluczową rolę w procesie otrzymali pracownicy, którzy włączyli się do udziału w programie w roli Ambasadorów. Ich zadaniem było wsparcie zespołów swoją wiedzą i postawą w przeprowadzaniu zmian. Pomagali również w rozwiązywaniu problemów związanych z użytkowaniem narzędzi komunikacji Office 365. Do programu zapisało się blisko 80 osób z różnych departamentów i jednostek w strukturze organizacyjnej.

W 2019 roku spółka Idea Money S.A. skierowała swoje działania w kierunku budowania większego zaangażowania w relacjach z pracownikami. Wszyscy pracownicy mieli możliwość brać udział w licznych spotkaniach integracyjnych, konkursach czy akcjach tematycznych, które budowały współpracę w zespole.

Jednocześnie mając na uwadze rozwój pracowników, w Idea Money S.A. zorganizowano osiem warsztatów wewnętrznych z zakresu kompetencji miękkich, poruszających m.in. tematy związane z asertywnością, zarządzaniem czasem czy radzeniem sobie ze stresem.

#### **11.4.3 Program Outplacement**

Proces zwolnień z przyczyn niedotyczących pracownika odbywał się w Grupie Idea Bank S.A. w całym roku, z tym, że od czerwca do grudnia 2019 r zwolniono najwięcej osób w ramach ogłoszonych zwolnień grupowych. Łącznie w 2019 roku wypowiedzenia z przyczyn niedotyczących pracownika otrzymało 285 osób. Wszystkim pracownikom objętym zwolnieniami grupowymi, Idea Bank S.A. zagwarantował możliwość uczestnictwa w kompleksowym programie outplacement, który miał wyposażyć zwalnianego pracownika w umiejętności ułatwiające odnalezienie się na rynku pracy oraz pomóc w poszukiwaniu nowego miejsca zatrudnienia. Podstawą programu było przygotowanie pracownika do ponownego wejścia na rynek pracy – zarówno w zakresie omówienia i przygotowania do spotkań rekrutacyjnych, jak i analizy dotychczasowej ścieżki zawodowej i identyfikacji nowych perspektyw.

W warsztatach dotyczących budowania wizerunku w procesie rekrutacji wzięło udział 42 pracowników. Pracownicy otrzymali również możliwość wzięcia udziału w konsultacjach indywidualnych, dzięki którym mogli uzyskać pomoc m.in. w przygotowaniu profesjonalnego CV czy komunikacji z rekruterami.

W Idea Money S.A. zwolnienia grupowe zostały przeprowadzone w okresie czerwiec – lipiec 2019 roku. W ramach tego procesu zwolniono 35 pracowników. Zwolnienia były przeprowadzane na zasadach określonych w Regulaminie Zwolnień Grupowych Idea Money S.A., uprzednio uzgodnionych z reprezentacją pracowników i notyfikowanych do Urzędu Pracy. W ramach wsparcia dla pracowników objętych zwolnieniami, każdemu z nich przysługiwała możliwość otrzymania odprawy pieniężnej (ustawowej) oraz dodatkowej odprawy, a także uczestnictwa w tygodniu konsultacji z Działem Kadr i Płac w zakresie pomocy w przygotowaniu profesjonalnego CV oraz przygotowania do rozmowy rekrutacyjnej. Udział w tych działaniach wzięło 10 osób. Dodatkowo pracownicy mogli otrzymać dofinansowanie do wybranego szkolenia, z takiej możliwości skorzystało 27 osób.



Fluktuacja pracowników w podziale na płeć i wiek	2019		2018	
	Grupa	Idea Bank	Grupa	Idea Bank
<b>Procent pracowników nowozatrudnionych w raportowanym okresie, w tym:</b>	<b>41%</b>	<b>41%</b>	<b>45%</b>	<b>47%</b>
Kobiety	20%	20%	22%	22%
Mężczyźni	21%	21%	23%	25%
Osoby poniżej 30 roku życia	23%	25%	28%	31%
Osoby między 30 a 50 rokiem życia	17%	15%	16%	15%
Osoby powyżej 50 roku życia	1%	1%	1%	1%
<b>Procent pracowników, którzy odeszli z pracy w raportowanym okresie, w tym:</b>	<b>103%</b>	<b>110%</b>	<b>69%</b>	<b>75%</b>
Kobiety	54%	57%	36%	38%
Mężczyźni	49%	53%	33%	36%
Osoby poniżej 30 roku życia	47%	54%	36%	41%
Osoby między 30 a 50 rokiem życia	54%	54%	32%	33%
Osoby powyżej 50 roku życia	2%	2%	1%	1%

Źródło: dane własne.

## 11.5 Relacje z klientami – zarządzanie i polityki wewnętrzne

Zarządzanie relacjami z klientami to jeden z obszarów działania Grupy Idea Bank S.A. Zadaniem spółek Grupy jest nie tylko zapewnienie wysokiej jakości obsługi, ale również dostarczanie nowych rozwiązań, aby jeszcze lepiej dopasować się do stale zmieniających się potrzeb klientów.

Grupa Idea Bank S.A. oferuje całościowe rozwiązania dla przedsiębiorców: bankowość, leasing i faktoring. Na każdym etapie – od planowania produktu, po jego sprzedaż i obsługę – Idea Bank S.A. dąży do zapewnienia wysokiej jakości świadczonych usług. Swoje działania Idea Bank S.A. realizuje zgodnie z obowiązującymi standardami w branży oraz wewnętrznymi politykami i procedurami określającymi poszczególne obszary działania w relacjach z klientami. W Kodeksie Dobrych Praktyk Spółek Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A. określone zostały zasady działania obowiązujące wszystkie spółki Grupy i pracowników w obszarze relacji z klientami. Jednym z kluczowych dokumentów jest także Księga standardów Idea Bank S.A.

Zasady interakcji z klientem w Idea Money S.A. uregulowane zostały w licznych dokumentach wewnętrznych. Precyzują one standardy zachowania i sposoby działania m.in. w takich obszarach jak: proces obsługi klienta, proces sprzedaży produktów i usług czy standardów telefonicznych rozmów z klientami.

Idea Bank S.A. dużą wagę przykładają do szkoleń pracowników, szczególnie tych, którzy pracują bezpośrednio z klientami. Wewnętrzne systemy szkoleń pozwalają na zapoznanie wszystkich nowozatrudnionych z produktami i usługami oferowanymi w Idea Bank S.A. W Idea Bank S.A. system szkoleń produktowych opiera się na trzech dokumentach: Polityka Szkoleń w Idea Bank S.A. Procedura wdrożenia Adepta oraz Metodyka szkoleń organizowanych przez Zespół Trenerów Sprzedaży. W 2019 r. wprowadziliśmy zmiany i aktualizacje do już istniejących procedur, aby jeszcze lepiej zadbać o system szkoleń wewnętrznych. Proces wdrożeniowy

kończy się egzaminem formalnie dopuszczającym pracownika do samodzielnego wykonywania obowiązków służbowych. W ramach wewnętrznych standardów wdrożono m.in. zasadę by do każdego skomplikowanego produktu – przed rozpoczęciem sprzedaży, pracownicy zdali obowiązkowy test wiedzy poprzedzony szkoleniem. Wprowadzono także cykliczne testy wiedzy oraz usystematyzowano komunikację mailową z klientami – obecnie pracownicy korzystają z ustandaryzowanych maili z opisami produktów oferowanych przez Bank.

#### **11.5.1 Nowe usługi i narzędzia dla klientów**

Idea Bank S.A. stale pracuje nad ulepszeniem oferty dostępnej dla klientów i dopasowaniem oferowanych usług do potrzeb konkretnych grup klientów. Szczególnie ważne dla klientów w ostatnich latach jest szybkie i łatwe korzystanie z usług finansowych, szczególnie dzięki usługom online. W 2019 roku z mobilnej aplikacji Idea Cloud korzystało 400 tysięcy klientów. Wśród rozwiązań oferowanych przez Idea Bank S.A. w 2019 roku wymienić można m.in.:

- Kasoterminal #ideapay

W kwietniu 2019 r. Idea Bank S.A. wprowadził jako pierwszy bank w Polsce ofertę Kasoterminala #ideapay. W jednym urządzeniu zostały połączone trzy funkcjonalności niezbędne dla wszystkich firm prowadzących sprzedaż detaliczną czy jednoosobową działalność gospodarczą: Urządzenie fiskalne, Terminal płatniczy i Platformę do zarządzania sprzedażą. Dzięki takiemu połączeniu Przedsiębiorca może oferować swoim klientom płatności zarówno gotówką, jak i kartą oraz na bieżąco kontrolować wyniki i stany magazynowe bez konieczności przebywania w sklepie. Urządzenie jest połączone z kontem w Idea Banku, na które klient otrzymuje swoje wpływy z obsługi bezgotówkowej. Prócz wystawienia paragonu fiskalnego w bardzo prosty sposób Przedsiębiorca może wystawić fakturę na tym samym urządzeniu. Kasoterminal #ideapay został wprowadzony przy współpracy z Partnerem IPOS Sp. z o.o. i Fundacją Polski Bezgotówkowej.

- Video BOT

Idea Bank S.A. przygotował dla swoich klientów Video BOT, czyli wirtualnego asystenta, który dzięki wchodzeniu w interakcję z użytkownikiem pomaga w wypełnieniu wniosku. Wirtualny asystent dostępny jest zarówno na stronie Banku jak i wybranych stronach produktowych. Video BOT pomaga w krótkim czasie wypełnić wnioski dbając przy tym o jakość wprowadzanych danych.

- ePIT

Przy współpracy z Krajową Izbą Rozliczeniową, Idea Bank S.A. stworzył możliwość opłacania podatku dochodowego bezpośrednio w systemie Idea Cloud. Narzędzie jest dostępne dla wszystkich klientów, którzy zdecydują się rozliczyć zeszłoroczny dochód elektronicznie za pośrednictwem usługi Twój e-PIT udostępnionej na Portalu Podatkowym Ministerstwa Finansów.

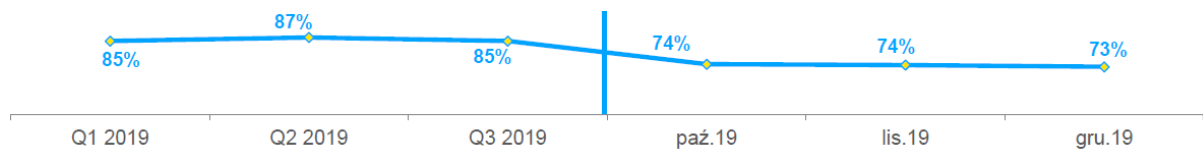
Idea Money S.A. udostępnia na swojej stronie internetowej m.in. materiały edukacyjne czy ebooki dla przedsiębiorców, które mogą pomóc w prowadzeniu działalności początkującym przedsiębiorcom.

### 11.5.2 Badania opinii klientów

Wiedza o kliencie jest jednym z podstawowych elementów działania Idea Bank S.A. Stałe monitorowanie poziomu zadowolenia klientów pozwala spółce Idea Bank S.A. lepiej dopasowywać ofertę i sposób działania do oczekiwań. W Idea Bank S.A. realizowane są cykliczne badania, co pozwala w pełni kontrolować proces gromadzenia danych w ramach realizowanych projektów. Ponadto metoda badania jest indywidualnie dostosowywana do każdego problemu badawczego. Badania satysfakcji i opinii klientów Idea Bank S.A. realizuje najczęściej poprzez wywiady telefoniczne (metodą CATI).

Realizowane badania sprawdzają zarówno zadowolenie klientów, jak i sposób pracy pracowników. Dzięki temu dowiadujemy się jak bardzo nasi klienci są zadowoleni ze świadczonych przez nas usług.

Wskaźnik z badania satysfakcji z obsługi posprzedażowej w oddziałach



96% Klientów pozytywnie oceniło kompetencje Pracowników.

97% Klientów stwierdziło, że Pracownicy byli uprzejmi podczas obsługi.

Źródło: dane własne. Badanie Satysfakcji Klienta z obsługi w Oddziałach Idea Bank, Departament Operacji, grudzień 2019 r.

Spółka Idea Money S.A. prowadzi cykliczne badania oceny satysfakcji klientów oraz badania opinii klientów, po których tworzone są działania naprawcze i korygujące. Głównym celem badań jest ocena prawdopodobieństwa rekomendacji firmy przez jej klientów (NPS). W badaniach klienci zostali zapytani również o ocenę procesu obsługi klienta Idea Money oraz procesu sprzedaży.

Ostatnie badanie w listopadzie 2019r. zostało przeprowadzone w ramach projektu „Firma Przyjazna Klientowi”. Kapituła Programu Firma Przyjazna Klientowi zdecydowała o przyznaniu firmie Idea Money S.A. Godła Firma Przyjazna Klientowi w roku 2019.

### 11.5.3 Odpowiadanie na reklamacje

W przypadku chęci zgłoszenia reklamacji, Idea Bank S.A. udostępnia różne kanały kontaktu, co reguluje m.in. Procedura rozpatrywania reklamacji w Idea Bank S.A. Proces rozpatrywania reklamacji reguluje również Ustawa o Rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego oraz o Rzeczniku Finansowym.

Rozpatrywaniem reklamacji w Idea Bank S.A. zajmuje się Biuro Reklamacji. W 2019 r. wpłynęło 19 921 reklamacji. Zgodnie z zapisami Ustawy, Bank udziela odpowiedzi na reklamacje w terminie 15 dni roboczych dla reklamacji dotyczących usług płatniczych, a w pozostałych przypadkach 30 dni kalendarzowych, natomiast w skomplikowanych przypadkach do 60 dni, o czym klient zostaje poinformowany w terminie do 30-tego dnia.

Proces obsługi reklamacji w Idea Money S.A. opisuje Procedura rozpatrywania reklamacji, wniosków i wypowiedzeń w Idea Money S.A. Średni czas odpowiedzi na reklamacje, które wpłynęły w 2019 r. wyniósł 12,25 dnia. Dział Jakości i Szkoleń przeprowadza szkolenia produktowe dla pracowników lub osób współpracujących z agentami Idea Money S.A. Następnie prowadzony jest monitoring odpowiedzi na korespondencję klientów. Dodatkowo Dział Reklamacji prowadzi szkolenia wstępne dla nowych pracowników oraz warsztaty z obszaru reklamacji oraz wypowiedzeń.

## **11.6 Działalność społeczna Grupy Idea Bank S.A.**

Działania w obszarze społecznym Grupa Idea Bank S.A. realizuje na podstawie wewnętrznej Polityki CSR i zrównoważonego rozwoju Grupy Idea Bank S.A. Polityka określa kierunki działania organizacji, m.in. w zakresie wsparcia społeczności. Oznacza to budowanie relacji z partnerami społecznymi i wspieranie otoczenia w zakresie niezbędnej pomocy w zależności od potrzeb. Idea Bank S.A. swoje cele społeczne realizuje poprzez działania społeczne o charakterze charytatywnym pracowników Banku. Pracownicy są nie tylko zachęceni do podejmowania działań, ale również włączani we wspólnie organizowane akcje na rzecz potrzebujących.

W 2019 roku z inicjatywy pracowników Idea Bank S.A. zorganizował m.in. zbiórkę słodyczy dla podopiecznych z Domu Dziecka nr 2 im. Janusza Korczaka w Warszawie. W zbiórkę zaangażowani byli pracownicy dwóch biur centrali firmy: przy ul. Przyokopowej 33 oraz Domaniewskiej 45 w Warszawie. Dzięki wspólnej akcji, Idea Bank S.A. przekazał prawie sto kilogramów słodyczy dla dzieci.

Idea Bank S.A. zachęca także pracowników co roku do przekazywania swojego 1% z rocznych zeznań podatkowych na organizację pożytku publicznego. Pracownicy sami mają możliwość zgłaszania organizacji na rzecz których warto przekazać swój 1% podatku.

Spółka Idea Money S.A. zrealizowała w 2019 r. akcję charytatywną na rzecz schroniska dla zwierząt w Józefowie k. Legionowa. Wszyscy pracownicy zaangażowani byli w zbiórkę pieniędzy na rzecz schroniska. Z kolei pod koniec roku spółka zorganizowała kiermasz świąteczny, którego celem była zbiórka pieniędzy dla Fundacji Gajusz. Pracownicy sami przygotowywali produkty na kiermasz. Łącznie zebrano blisko dwa tysiące złotych.

## **11.7 Działalność na rzecz środowiska naturalnego**

W Grupie Idea Bank S.A. na dzień wydania niniejszego Oświadczenia nie została opublikowana Polityka środowiskowa dla Grupy. Zarządzanie wpływem na środowisko Grupa Idea Bank S.A.

ujęła jako jeden z kluczowych tematów w Polityce CSR i zrównoważonego rozwoju Grupy Idea Bank. W Polityce określone zostały m.in. trzy kierunki działania organizacji w tym obszarze, tj. edukacja i budowanie świadomości pracowników, ograniczanie wpływu na środowisko naturalne oraz analizowanie wpływu organizacji na środowisko.

Idea Bank S.A. zachęca swoich pracowników do podejmowania działań, które miałyby na celu ograniczenie swojego wpływu na środowisko naturalne zarówno w miejscu pracy, jak i w domu. Edukuje pracowników, jakiego typu działania mogą podejmować we własnym zakresie i niewielkim kosztem.

Idea Bank S.A. dodatkowo wprowadziła nową możliwość pracy zdalnej, która pozwala pracownikom na pracę z domu. Oznacza to nie tylko wygodę w wyjątkowych sytuacjach, ale także pozwala na ograniczenie dojazdów do pracy i z pracy, co w większej skali również może przełożyć się na mniejsze oddziaływanie na środowisko. Zgodnie z procedurą, każdy pracownik (o ile pozwala na to stanowisko, na jakim jest zatrudniony), może skorzystać z pracy zdalnej aż do ośmiu dni w miesiącu.

W Idea Bank S.A. istotne znaczenie ma aspekt ograniczania wpływu na środowisko w biurach i oddziałach. Realizowane są działania m.in. w obszarze zarządzania zużyciem materiałów i ograniczania odpadów. Pracownicy jednego z departamentów zainicjowali w 2019 roku zbiórkę plastikowych nakrętek. Oddawane do specjalnego punktu skupu nie tylko ograniczają wpływ na środowisko poprzez możliwość ponownego wykorzystania plastiku, ale również pozwalają wspierać potrzebujących.

W obszarze edukacji, Idea Money S.A. zaczyna budowanie świadomości od pracowników. W kuchniach w siedzibie spółki znajdują się informacje odnośnie segregacji śmieci oraz odpowiednie kosze. Z kolei w toaletach znajdują się informacje odnośnie oszczędzania energii elektrycznej i konieczności wyłączenia światła.

Idea Money S.A. dba o to, by większość procesów związanych z analizą i finansowaniem odbywała się elektronicznie, bez drukowania zbędnych dokumentów.

Aby jeszcze lepiej realizować swoje działania w zakresie ograniczania wpływu na środowisko, Idea Money S.A. nawiązała stałą współpracę z firmami zajmującymi się recyklingiem.

Wykorzystane materiały według wagi i objętości	Jednostka	2019*	
		Grupa	Idea Bank
Papier	kg	26 754	24 224
Tonery	sztuki	69	432
Baterie	kg	10	8

\*W Oświadczeniu Grupa Idea Bank S.A. nie podaje danych za rok 2018, co wynika z innej metodologii zbierania danych. Dane z lat wcześniejszych były zbierane według różnych jednostek, a uzyskane wyniki nie są porównywalne z danymi z roku 2019, gdzie uspołniony został system zbierania danych w spółkach Grupy.

Źródło: dane własne.

Rodzaje odpadów	Jednostka	2019*	
		Grupa	Idea Bank
Papier	kg	70 970	68 450
Sprzęt teleinformatyczny	kg	1 728	1 500
Meble i wyposażenie	kg	50 329	45 000
Baterie	kg	2	Bd*
Odpady poddane recydingowi	kg	123 029	114 950

\*W Oświadczeniu Grupa Idea Bank S.A. nie podaje danych za rok 2018, co wynika z innej metodologii zbierania danych. Dane z lat wcześniejszych były zbierane według różnych jednostek, a uzyskane wyniki nie są porównywalne z danymi z roku 2019, gdzie uspołniony został system zbierania danych w spółkach Grupy.

\*Brak danych w spółce Idea Bank S.A. spowodowany był brakiem możliwości uzyskania informacji od odbiorcy.

Źródło: dane własne

Informacje o flocie samochodowej	Jednostka	2019		2018	
		Grupa	Idea Bank	Grupa	Idea Bank
Liczba samochodów flotowych	sztuki	169	100	210	138
Liczba łącznie przejechanych km	km	787 872	1 473 787	4 702 605	3 098 543
Zużycie paliwa (ON)	litr	2 370	25 054	129 948,86	116 148,86
Zużycie paliwa (benzyna)	litr	79 734	72 260	286 027,59	187 543,59

Źródło: dane własne.

## 12 Oświadczenie Zarządu

### Prezentacja sytuacji majątkowej i finansowej w sprawozdaniu finansowym

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

### Wybór podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych

Podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych, dokonujący badania jednostkowego oraz skonsolidowanego rocznego sprawozdania finansowego za okres 12 miesięcy zakończonego dnia 31.12.2019 r. został wybrany zgodnie z przepisami prawa. Podmiot ten oraz biegli rewidenci prowadzący badanie, spełnili warunki niezbędne do wydania bezstronnej i niezależnej opinii o badaniu, zgodnie z właściwymi przepisami prawa krajowego.

---

Jerzy Pruski  
p.o. Prezesa Zarządu

---

Piotr Miąkowski  
Członek Zarządu

---

Jaromir Frankowicz  
Członek Zarządu

---

Artur Kubiński  
Członek Zarządu

---

Marek Kempny  
Członek Zarządu

Warszawa, 18 marca 2020 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 0111063638, NIP 5260307560, której kapitał zakładowy wynosi 156 803 962 zł (opłacony w całości).