

**SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI
GRUPY KAPITAŁOWEJ IDEA BANK S.A.
ZA 6 MIESIĘCY 2015 ROKU**

Spis treści

1	Działalność Banku i spółek Grupy w I półroczu 2015 roku	3
1.1	Podsumowanie wyników Grupy	3
1.2	Istotne zdarzenia mające wpływ na działalność Grupy.....	3
2	Perspektywy i czynniki rozwoju Grupy	4
2.1	Strategia biznesowa	4
2.2	Oferta produktowa	5
2.3	Sieć dystrybucji.....	5
3	Sytuacja finansowa i wyniki Grupy	6
3.1	Podstawowe wskaźniki ekonomiczne	6
3.2	Rachunek zysków i strat.....	6
3.3	Sprawozdanie z sytuacji finansowej	7
4	Zarządzanie ryzykiem	8
4.1	Ryzyko kredytowe	9
4.2	Ryzyko rynkowe	12
4.3	Ryzyko płynności.....	15
4.4	Ryzyko operacyjne	16
4.5	Zarządzanie ryzykiem inwestycji w spółki zależne	17
4.6	Ryzyko związane z pochodnymi instrumentami finansowymi.....	18
5	Stanowisko Zarządu odnośnie możliwości zrealizowania wcześniej publikowanych prognoz wyników na dany rok.....	18
6	Informacje o zawarciu przez Bank lub jednostki zależne istotnych transakcji z podmiotami powiązаныmi na warunkach innych niż rynkowe.....	19
7	Informacje o istotnych transakcjach nabycia i sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych	19
8	Zestawienie zmian w akcjach posiadanych przez osoby zarządzające i nadzorujące	19
9	Informacje o toczących się postępowaniach sądowych dotyczących zobowiązań lub wierzytelności Grupy oraz istotnych rozliczeniach z tytułu spraw sądowych	20
10	Informacje o udzieleniu poręczeń kredytu lub pożyczki lub udzieleniu gwarancji o wartości co najmniej 10% kapitałów własnych Banku	20
11	Inne informacje, które zdaniem Banku są istotne dla oceny jego sytuacji kadrowej, majątkowej, finansowej, wyniku finansowego i ich zmian oraz informacje, które są istotne dla oceny możliwości realizacji zobowiązań przez Bank.....	20
12	Oświadczenia zarządu	21

1 Działalność Banku i spółek Grupy w I półroczu 2015 roku

1.1 Podsumowanie wyników Grupy

Zysk netto Grupy Idea Banku za okres 6 miesięcy zakończony 30 czerwca 2015 wyniósł 181,1 mln zł i był wyższy o 116,1 mln zł w porównaniu do analogicznego okresu w roku 2014. Wynik z tytułu odsetek w pierwszym półroczu 2015 roku ukształtował się na zbliżonym poziomie w porównaniu do pierwszego półrocza roku 2014, podczas gdy wynik z tytułu prowizji i opłat wzrósł o 76%, a wynik z działalności bankowej (liczony jako suma wyniku odsetkowego, wyniku z tytułu prowizji i opłat, wyniku na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej, wyniku z pozycji wymiany, wyniku na inwestycjach w portfele wierzytelności) o 48%.

Zgodnie ze strategią, w pierwszym półroczu 2015 roku Grupa dążyła do umocnienia swojej pozycji na rynku kierując swoją ofertę produktową usług finansowych przede wszystkim do klientów z segmentu mikro, małych i średnich przedsiębiorstw, a w szczególności do osób prowadzących działalność gospodarczą. W raportowanym okresie suma bilansowa Grupy zwiększyła się o 7% do wartości 16 050 mln zł, a saldo należności od klientów i należności z tytułu leasingu finansowego zwiększyło się o 10% do 10 818 mln zł.

Zobowiązania Banku wobec klientów według stanu na 30 czerwca 2015 roku osiągnęły wartość 10 875 mln zł.

1.2 Istotne zdarzenia mające wpływ na działalność Grupy

W okresie od dnia 01.01.2015 do dnia 30.06.2015 miały miejsce następujące istotne transakcje kapitałowe w ramach Grupy Kapitałowej:

- W dniu 26 lutego 2015 roku spółka GetBack S.A. objęła 100% udziałów spółki Debitum Investment Sp. z o.o. Sp. k. za ostateczną cenę 143 mln zł w celu pozyskania portfela wierzytelności do funduszu, w którym GetBack S.A. jest serwiserem. Przedmiotem działalności spółki są pozostałe usługi finansowe.

Rozliczenie nabycia Debitum Investment sp. z o.o. sp.k.

W dniu 26.02.2015 r. (dzień połączenia) spółka Bakura sp. z o.o. SKA, spółka zależna od GetBack S.A., nabyła 100% udziałów w spółce Debitum Investment sp. z o.o. sp.k. za cenę 149 753 tys. zł. 10.03.2015 r. na mocy aneksu nr 1 do umowy przeniesienia praw i obowiązków komandytariusza cena sprzedaży została skorygowana do kwoty 143 248 tys. zł.

Transakcja nabycia została rozliczona zgodnie z MSSF 3. Na moment nabycia Grupa dokonała weryfikacji wyceny do wartości godziwej przejmowanych aktywów i zobowiązań oraz kompletności zobowiązań. Cena transakcji była nieznacznie niższa od wartości godziwej nabytych aktywów i przejętych zobowiązań. Zysk z okazynego nabycia w kwocie 1 tys. zł został ujęty w skonsolidowanym rachunku zysków i strat w pozycji „Pozostałe przychody operacyjne”.

Poniższa tabela przedstawia rozliczenie nabycia Debitum Investment sp. z o.o. sp.k.

Portfele wierzytelności	143 249
Aktywa ogółem	143 249
Zobowiązania	-
Aktywa netto ogółem	143 249
Cena zapłacona	143 248
Zysk na okazynym nabyciu	1

- Z dniem 27 lutego 2015 roku spółki Lion's House sp. z o.o. oraz LC Corp Sky Tower sp. z o.o. połączyły się i od tego dnia funkcjonują pod nazwą LC Corp Sky Tower sp. z o.o.
- W dniu 19 marca 2015 roku GetBack S.A. wyemitował 30 szt obligacji serii I_02 o łącznej wartości nominalnej 30,0 mln zł. Wysokość oprocentowania obligacji ustalono na poziomie stopy procentowej WIBOR 3M powiększonej o 375 punktów bazowych. Obligacje zostały wyemitowane na okres 48 miesięcy.

- W dniu 10 kwietnia 2015 roku spółka GetBack S.A. wyemitowała 30 tysięcy obligacji serii J o łącznej wartości nominalnej 30,0 mln zł. Wysokość oprocentowania obligacji ustalono na poziomie stopy procentowej WIBOR 3M powiększonej o 375 punktów bazowych. Obligacje zostały wyemitowane na okres 48 miesięcy.
- W dniu 10 kwietnia 2015 roku spółka GetBack S.A. spłaciła obligacje serii I_02 wyemitowane w dniu 19.03.2015 o wartości nominalnej 30 mln zł.
- W dniu 16 kwietnia 2015 roku miała miejsce pierwsza oferta publiczna akcji Idea Bank S.A. Zgodnie z uchwałą Zarządu GPW nr 344/2015 z dnia 15 kwietnia 2015 roku, Zarząd GPW postanowił wprowadzić z dniem 16 kwietnia 2015 roku w trybie zwykłym do obrotu giełdowego na rynku podstawowym 10.590.884 prawa do akcji zwykłych na okaziciela serii M Banku, o wartości nominalnej 2 zł każda i notować prawa do akcji Banku w systemie notowań ciągłych.
- W dniu 17 kwietnia 2015 roku Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego dokonał rejestracji podwyższenia kapitału zakładowego Banku z kwoty 135 622 194 złote do kwoty 156 803 962 złote.
- W dniu 30 kwietnia 2015 roku miało miejsce połączenie spółek PDK Biznes sp. z o.o. i Idea Expert S.A. (Idea Expert S.A. jako spółka przejmująca)
- W dniu 4 maja 2015 roku spółki Veso Investments sp. z o.o., Veso Investments sp. z o.o. SKA, Development System sp. z o.o. i Apartamentu Sky Tower sp. z o.o. połączyły się (Development System sp. z o.o. jako spółka przejmująca)
- W dniu 20 maja 2015 roku spółka Idea Leasing S.A. dokonała wykupu 25 sztuk obligacji serii E o łącznej wartości nominalnej 25 mln zł.
- W dniu 1 czerwca 2015 roku miało miejsce podwyższenie kapitału zakładowego Idea Leasing S.A. o 1000 zł, w wyniku przejęcia zorganizowanej części przedsiębiorstwa spółki Idea Leasing & Fleet S.A. Zorganizowana część przedsiębiorstwa powstała w wyniku podziału Idea Leasing & Fleet na części odpowiadające biznesowi leasingowemu i flotowemu.
- W dniu 16 czerwca Fundusz Debito NSFIZ wyemitował 99.150.973 certyfikatów inwestycyjnych serii J o wartości 0,33 zł każdy. Całość emisji o wartości 32.719.821,09 zł objął Idea Bank S.A.
- W dniu 30 czerwca 2015 spółki Carlise Investments sp. z o.o. i Ellisa Investments sp. z o.o. (spółka przejmująca) połączyły się; od dnia połączenia spółka funkcjonuje pod nazwą Idea SPV sp. z o.o.
- W dniu 30 czerwca 2015 roku Idea Leasing S.A. sprzedała na rzecz spółki Ellisa Investments sp. z o.o. (obecnie Idea SPV sp. z o.o.) 402.038 akcji zwykłych imiennych spółki Idea Fleet S.A.

W dniu 30 czerwca 2015 roku Walne Zgromadzenie Idea Bank S.A. ustanowiło Czwarty Program Emisji Obligacji, w ramach którego w terminie do 31 grudnia 2015 roku Bank wyemituje więcej niż jedną serię obligacji podporządkowanych na okaziciela, o łącznej wartości nominalnej nie większej niż 500.000.000 zł.

2 Perspektywy i czynniki rozwoju Grupy

2.1 Strategia biznesowa

Strategią przyjętą przez Idea Bank, konsekwentnie realizowaną począwszy od 2011 roku, jest budowa polskiej grupy bankowej kierującej swoją ofertę produktową usług finansowych przede wszystkim do klientów z segmentu mikro, małych i średnich przedsiębiorstw, a w szczególności do osób prowadzących działalność gospodarczą.

Ogólna strategia rozwoju Grupy zakłada dalszą koncentrację na rozwijającym się segmencie przedsiębiorców i małych przedsiębiorstw, wzrost organiczny oraz strategiczne akwizycje. Spółki grupy opracowały szeroką i komplementarną gamę produktów i usług, co pozwala na budowę długoterminowych relacji z istniejącymi klientami i pozyskiwanie nowych klientów, poprzez wykorzystanie różnych możliwości cross-sellingu.

Charakter Grupy uwarunkowany profilem podstawowego klienta bazuje na modelu bankowości opartym na bardzo bliskich relacjach z klientami, z akcentem na adresowanie rozwiązań finansowych do indywidualnych przypadków, partnerskie relacje z klientami oraz tworzenie uważnie

wyselekcjonowanego katalogu produktów. W przyjętej strategii zostało założone, że „Grupa ma rosnać wraz ze wzrostem biznesu swoich klientów”.

2.2 Oferta produktowa

Grupa dysponuje bogatą ofertą produktów kredytowych, leasingowych, faktoringowych, depozytowych i inwestycyjnych, a także zapewnia szeroki wachlarz usług dodatkowych. Zgodnie z polityką Grupy jej klienci pozostają pod opieką wysoko wykwalifikowanych doradców, którzy zapewniają kompleksową pomoc na każdym etapie zakładania i prowadzenia własnej firmy przez przedsiębiorcę. Osobiści doradcy służą stałym wsparciem od momentu gdy klient po raz pierwszy pojawi się w oddziale Banku lub innej spółki z Grupy z pomysłem na własną firmę, poprzez opracowanie i sfinansowanie planu rozwoju firmy, prowadzenie księgowości i kadr, do przekształcenia jej w spółkę.

Idea Bank specjalizuje się w sprzedaży kredytów na cele inwestycyjne zabezpieczonych hipoteką, kredytów operacyjnych, mikropożyczek oraz kredytów samochodowych, oferuje też szereg produktów depozytowych. Ofertę własną Banku uzupełniają i poszerzają produkty i usługi spółek powiązanych z nim kapitałowo, spośród których najważniejszymi są Idea Leasing, Tax Care, Idea Expert, GetBack oraz Idea Money.

W ramach współpracy z wymienionymi powyżej podmiotami Idea Bank umożliwia swoim klientom dostęp do pełnego portfolio produktów i usług związanych z prowadzeniem działalności gospodarczej, a więc oprócz usług bankowych także do takich usług jak leasing, doradztwo w obszarze księgowości, concierge urzędowe, faktoring, windykacja należności czy też wsparcie w zakładaniu i prowadzeniu działalności gospodarczej. Oprócz stałego poszerzania oferty produktów własnych, Grupa stopniowo rozwija proces dystrybucji cudzych oraz co-brandowanych produktów inwestycyjnych.

Ponadto w ramach dywersyfikacji produktów i profilu klientów, duży nacisk kładziony jest na rozwój Lion's Bank, operującego w segmencie personal & private banking i świadczącego usługi dla zamożnych klientów indywidualnych prowadzących działalność gospodarczą.

2.3 Sieć dystrybucji

Dystrybucja produktów Banku odbywa się za pośrednictwem różnych kanałów dystrybucji, w tym poprzez sieć własnych oddziałów i placówek direct Banku zlokalizowanych w większych miastach na terenie całego kraju, placówek i oddziałów spółek powiązanych (Tax Care, Idea Expert, Idea Leasing), a także poprzez bankowość Internetową i telefoniczną oraz poprzez sieć specjalistycznych firm dystrybucyjnych. Ponadto produkty pod marką „Lion's Bank” dystrybuowane są przez sieć placówek własnych funkcjonujących pod marką Lion's Banku. Ponieważ sieć dystrybucji Grupy w wystarczającym stopniu dociera do jej klientów docelowych, Grupa nie planuje w najbliższym czasie istotnych działań zmierzających do jej rozbudowy. Wychodząc naprzeciw oczekiwaniom klientów, Bank rozpoczął niedawno innowacyjny proces przemiany swoich uniwersalnych placówek w placówki typu Idea Showroom, gdzie można uzyskać na miejscu poradę podatkową, księgową i finansową, a także powierzchnie biurowe dla przedsiębiorców.

Konsekwentnie realizowana strategia rozwoju Grupy, polegająca na budowie unikalnej w warunkach polskiego sektora bankowego silnej grupy finansowej, wyspecjalizowanej w kompleksowej, stale rozszerzanej obsłudze klientów przede wszystkim z sektora mikro, małych i średnich przedsiębiorstw, w połączeniu z rozbudową sieci dystrybucji, a także ze zwiększaniem efektywności obsługi klientów, przyczyniła się do dynamicznego rozwoju skali działalności Grupy, przekładającego się na systematyczną poprawę osiąganych przychodów i wyników finansowych. Natomiast intensywne działania marketingowe pozwoliły na zbudowanie pozytywnego wizerunku Grupy wśród klientów.

3 Sytuacja finansowa i wyniki Grupy

3.1 Podstawowe wskaźniki ekonomiczne

Dane liczbowe w poniższej tabeli przedstawiają podstawowe wskaźniki działalności Grupy w kategoriach ekonomicznych i finansowych wg stanu na koniec czerwca 2015 i 2014 roku.

Wskaźniki	30.06.2015 w tys. zł	30.06.2014 w tys. zł	zmiana w %
Współczynnik wypłacalności Banku	15,9%	15,9%	0,0 p.p.
Zysk brutto	135 228	74 881	81%
Zysk netto	181 090	65 008	179%
ROE	21,5%	15,0%	6,5 p.p.
ROA	2,3%	1,5%	0,8 p.p.
Koszty / Dochody (C/I)	57,9%	61,3%	-3,4 p.p.
Suma bilansowa	16 049 900	10 349 141	55%
Saldo kredytowe	7 982 931	5 096 287	57%
Saldo depozytowe	10 875 309	7 875 010	38%
Zatrudnienie (etaty)	4 277	3 121	37%

Powyższe wskaźniki przedstawiają sytuację finansową Grupy w pierwszym półroczu 2015 i 2014 roku. Działając w warunkach niższych stóp %, dzięki dynamicznemu wzrostowi produkcji kredytowej oraz efektywnej polityce kosztowej Grupa była w stanie uzyskać w pierwszym półroczu 2015 roku wskaźniki rentowności na wyższym poziomie niż w analogicznym okresie ubiegłego roku. Wskaźnik ROE wzrósł o 6,5 p.p. do poziomu 21,5%, a wskaźnik ROA wzrósł o 0,8 p.p. do poziomu 2,3%.

3.2 Rachunek zysków i strat

Poniżej przedstawiono wyniki Grupy za pierwsze półrocze zakończone 30 czerwca 2015 i 2014 roku:

Rachunek zysków i strat	30.06.2015 w tys. zł	30.06.2014 w tys. zł	zmiana w %
Przychody z tytułu odsetek	368 850	280 813	31%
Koszty z tytułu odsetek	-221 499	-133 486	66%
WYNIK Z TYTUŁU ODSETEK	147 351	147 327	0%
Przychody z tytułu prowizji i opłat	293 208	188 054	56%
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-52 229	-51 391	2%
WYNIK Z TYTUŁU PROWIZJI I OPŁAT	240 979	136 663	76%
POZOSTAŁE PRZYCHODY I KOSZTY OPERACYJNE*	21 153	31 454	-33%
WYNIK Z TYTUŁU INWESTYCJI W PORTFELE WIERZYTELNOŚCI	44 732	10 041	345%
WYNIK Z TYTUŁU ODPISÓW AKTUALIZUJĄCYCH	-62 256	-51 104	22%
OGÓLNE KOSZTY ADMINISTRACYJNE	-263 194	-199 500	32%
UDZIAŁ W ZYSKACH STRATACH JEDNOSTEK STOWARZYSZONYCH	6 463	0	n/a
ZYSK BRUTTO	135 228	74 881	81%
Podatek dochodowy	45 862	-9 873	-565%
ZYSK NETTO	181 090	65 008	179%

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

Zwiększenie skali działalności Grupy wynikające zarówno z wzrostu organicznego skali prowadzonej działalności jak również akwizycji spółek VB Leasing S.A., Getback S.A. oraz Idea Money S.A. umożliwiło wzrost wyniku netto Grupy w pierwszym półroczu 2015 roku w porównaniu do analogicznego okresu roku 2014 o 179% do poziomu 181,1 mln zł.

Pomimo działalności w otoczeniu niskich stóp % dzięki zwiększonej produkcji kredytowej w pierwszym półroczu 2015 roku Grupa była w stanie utrzymać wynik z tytułu odsetek na poziomie nie niższym niż w analogicznym okresie roku ubiegłego. Wzrost wyniku netto Grupy w pierwszym półroczu 2015 roku wynikał głównie ze wzrostu wyniku z tytułu prowizji i opłat o 76%, wzrostu wyniku z tytułu inwestycji w portfele wierzycelności o 345% oraz dodatniemu efektowi podatkowemu. Wzrost wyniku z tytułu opłat i prowizji wynikał ze wzrostu wolumenu portfela kredytowego i leasingowego Grupy. Wzrost wyniku z tytułu inwestycji w portfele wierzycelności związany jest z akwizycją spółki Getback S.A. w drugim półroczu 2014 roku. Dodatni efekt podatkowy jest wynikiem optymalizacji podatkowej w Grupie Idea Leasing.

3.3 Sprawozdanie z sytuacji finansowej

AKTYWA

Struktura podstawowych aktywów bilansu na dzień 30.06.2015 r. i 30.06.2014 r. kształtowała się następująco:

Lp.	AKTYWA	30.06.2015 struktura w %	30.06.2014 struktura w %
1.	Należności od klientów	49,74%	49,26%
2.	Należności z tytułu leasingu finansowego	17,66%	5,16%
3.	Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży	13,02%	21,56%
4.	Kasa, środki pieniężne w Banku Centralnym oraz należności od banków i instytucji finansowych	4,04%	9,62%
5.	Wartości niematerialne	5,46%	4,50%
6.	Pozostałe aktywa	10,08%	9,90%

W ramach aktywów przeważającą część stanowią kredyty i pożyczki udzielone klientom i należności z tytułu leasingu finansowego, których udział w aktywach Grupy zwiększył się znacząco po przejęciu spółki VB Leasing S.A. we wrześniu 2014 roku. Istotną pozycję stanowią również Instrumenty finansowe dostępne do sprzedaży. Suma bilansowa Grupy na koniec czerwca 2015 roku kształtowała się na poziomie 16,0 miliarda złotych, co stanowiło wzrost w porównaniu do 30 czerwca 2014 roku o 55%. Wzrost sumy bilansowej Grupy wynika zarówno ze wzrostu organicznego skali prowadzonej działalności jak również akwizycji spółek VB Leasing S.A., Getback S.A. oraz Idea Money S.A. w drugiej połowie 2014 roku.

ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY WŁASNE

Struktura podstawowych zobowiązań i kapitałów własnych na dzień 30.06.2015 r. i 30.06.2014 r. ukształtowała się następująco:

Lp.	ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁY WŁASNE	30.06.2015 struktura w %	30.06.2014 struktura w %
1.	Zobowiązania wobec klientów	67,8%	76,1%
2.	Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	7,5%	2,0%
3.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów w€	6,1%	3,0%
4.	Zobowiązania wobec innych banków i instytucji fin:	2,8%	7,4%
5.	Kapitał własny	11,8%	9,3%
6.	Pozostałe zobowiązania	4,0%	2,2%

Na dzień 30 czerwca 2015 roku głównym źródłem finansowania działalności Grupy były środki zdeponowane przez klientów w formie depozytów terminowych (67,8%) oraz depozytów strukturyzowanych (7,5%). Udział kapitału własnego wzrósł z 9,3% na dzień 30 czerwca 2014 roku do 11,8% na dzień 30 czerwca 2015 roku.

ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE

Struktura zobowiązań warunkowych na dzień 30.06.2015 r. i 30.06.2014 r. ukształtowała się następująco:

Zobowiązania warunkowe udzielone i pozycje pozabilansowe	30.06.2015 w tys. zł	30.06.2014 w tys. zł
1. Zobowiązania warunkowe udzielone	315 761	942 497
a) finansowe	315 451	942 497
a) gwarancyjne	310	0
2. Zobowiązania warunkowe otrzymane	776	898
a) finansowe	0	0
a) gwarancyjne	776	898
3. Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0	0
4. Pozostałe pozycje pozabilansowe	516 717	354 856
Zobowiązania warunkowe i pozycje pozabilansowe razem	833 254	1 298 251

4 Zarządzanie ryzykiem

Spółki Grupy Kapitałowej prowadząc działalność operacyjną narażone są na następujące podstawowe rodzaje ryzyka: kredytowe, płynności, rynkowe (w tym ryzyko stóp procentowych, ryzyko walutowe), ryzyko wypłacalności, czy ryzyko operacyjne.

Celem polityki zarządzania aktywami i zobowiązaniami jest optymalizacja struktury sprawozdania z sytuacji finansowej i pozycji pozabilansowych w celu uzyskania założonej relacji dochodu do ponoszonego ryzyka. Za zarządzanie ryzykiem na poziomie strategicznym odpowiedzialne są zarządy spółek Grupy w oparciu o strategię wyznaczoną przez Bank. Ponadto w Idea Bank S.A. powołane zostały komitety odpowiedzialne za poszczególne obszary ryzyka, takie jak: Komitet Kredytowy, Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami (ALCO) czy Komitet Ryzyka Operacyjnego. Komitety te odpowiadają za zarządzanie podległymi im obszarami ryzyka na poziomie operacyjnym oraz za monitorowanie poziomu ryzyka, a także za wytyczanie bieżącej polityki w ramach przyjętych przez Zarząd Banku strategii, z uwzględnieniem limitów wewnętrznych i regulacji nadzorczych. Poszczególne spółki Grupy w zakresie zarządzania ryzykiem uwzględniają regulacje rynków, na których działają oraz wymogi instytucji nadzorczych.

4.1 Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe należy do podstawowych ryzyk związanych z działalnością Banku. Ryzyko kredytowe to ryzyko poniesienia straty finansowej wywołanej zaprzestaniem terminowej spłaty zobowiązania przez klientów Banku. Niewywiązanie się kontrahenta ze spłaty kredytu w części lub w całości spowodowane jest na ogół jego pogarszającą się sytuacją finansową, bądź jego bankrutem. Zarządzanie ryzykiem kredytowym ma na celu zapewnienie bezpieczeństwa prowadzonej działalności kredytowej, przy zachowaniu racjonalnego podejścia do ryzyka.

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

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

Struktura i organizacja jednostki zarządzania ryzykiem kredytowym

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

- a) Rada Nadzorcza Banku,
- b) Zarząd Banku,
- c) Komitet Kredytowy Banku,
- d) komórka ryzyka kredytowego - Departament Zarządzania Ryzykiem,

Rada Nadzorcza

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

Zarząd Banku

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

Komitet Kredytowy Banku

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

Komórka ryzyka kredytowego – Departament Zarządzania Ryzykiem

Jako komórka zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku funkcjonuje Departament Zarządzania Ryzykiem (DZR), podległy bezpośrednio Członkowi Zarządu nadzorującemu obszar ryzyka kredytowego.

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

uwzględnieniem przyjętych zabezpieczeń prawnych, a także koordynacja procesu wyceny portfela kredytowego Banku zgodnie z MSR 39.

Cele zarządzania ryzykiem kredytowym

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w Banku ma na celu zapewnienie bezpieczeństwa prowadzonej działalności kredytowej, przy zachowaniu racjonalnego podejścia do ryzyka. Przy prowadzeniu działalności kredytowej Bank kieruje się niżej wymienionymi zasadami:

- 1) pozyskuje i utrzymuje w swoim portfelu zaangażowania kredytowe, które zapewniają bezpieczeństwo depozytów i kapitału banku poprzez osiąganie stabilnych dochodów;
- 2) Bank podejmując decyzje kredytowe bada ryzyka wynikające z konkretnej transakcji w kontekście ogólnego ryzyka kredytowego klienta i branży oraz splotu innych zdarzeń, które mogą mieć wpływ na spłacalność zadłużenia;
- 3) kredyt lub inne zaangażowania udzielane są, gdy Klient spełnia warunki określone w wewnętrznych instrukcjach Banku;

Procesy zarządzania ryzykiem kredytowym

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

1. finansowanie celowe – inwestycyjne, na zakup, operacyjne;
2. finansowanie obrotowe

Bank posiada procedury dla poszczególnych produktów kredytowych w obszarach biznesowych.

W celu zapewnienia obiektywności ocen ryzyka kredytowego w strukturach obszarów handlowych oddzielono proces sprzedaży (pozyskiwania klientów) od procesu oceny i akceptacji ryzyka kredytowego klientów, oraz zarządzania i kontroli ryzyka. Każdy obszar posiada wyodrębnioną jednostkę, która jest odpowiedzialna za ocenę i akceptację poszczególnych wniosków kredytowych.

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

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

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

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

Zakres i rodzaj systemów raportowania i pomiaru ryzyka.

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

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

Informacja zarządcza w formie raportów okresowych przekazywana jest dla Zarządu Banku i Rady Nadzorczej.

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

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

Opis zabezpieczeń kredytów

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

Kredyty inwestycyjne

Hipoteka ustanowiona na nieruchomości z pierwszeństwem zaspokojenia, zastaw rejestrowy na majątku przedsiębiorstwa lub całkowite przeniesienie prawa własności do przedsiębiorstwa pożyczkobiorcy, zastaw rejestrowy na majątku osobistym kredytobiorcy lub kierownictwa firmy, kaucja pieniężna lub zastaw na środkach pieniężnych na rachunku powierniczym, cesja wierzytelności, weksel własny in blanco, poręczenie cywilne, gwarancja osoby trzeciej w formie weksla własnego lub poręczenia cywilnego, cesja praw z polisy ubezpieczeniowej na wypadek pożaru i innych zdarzeń losowych, polisa ubezpieczeniowa na wypadek spadku wartości nieruchomości, utraty pracy, bankructwa firmy.

Kredyty samochodowe

Zastaw rejestrowy na pojeździe, częściowe lub całkowite przeniesienie prawa własności pojazdu, cesja praw polisy ubezpieczeniowej lub wskazanie banku jako beneficjenta polisy, weksel własny in blanco, polisa ubezpieczeniowa na wypadek śmierci lub całkowitej niepełnosprawności kredytobiorcy, gwarancja osoby trzeciej w formie weksla własnego lub poręczenia cywilnego.

Kredyty operacyjne

Oświadczenie o poddaniu się egzekucji; zastaw na obligacjach, bonach skarbowych, lokatach strukturyzowanych z 100% ochroną kapitału; kaucja pieniężna lub zastaw na środkach pieniężnych na rachunku powierniczym; pełnomocnictwo do rachunków w Banku; poręczenie cywilne; gwarancja w ramach Portfelowej Linii Gwarancyjnej de minimis/gwarancja PLD. W przypadku wystąpienia zabezpieczenia na nieruchomości/ruchomości również zabezpieczenia z katalogu kredytów inwestycyjnych/samochodowych.

Obligacje korporacyjne

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

Zabezpieczenia wierzytelności umożliwiają:

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

Pochodne instrumenty finansowe

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. Bank dokonuje oceny uczestników kontraktów wykorzystując takie same metody, jak przy decyzjach kredytowych. Bank zawiera transakcje dotyczące instrumentów pochodnych z bankami krajowymi. Transakcje zawierane są w ramach limitów kredytowych przyznanych poszczególnym instytucjom, Bank ustala, na podstawie oceny sytuacji finansowej banków, limity maksymalnego zaangażowania dla banków oraz w ramach tych limitów zaangażowanie w poszczególne rodzaje transakcji.

Umowy restrukturyzowane

W ramach postępowań restrukturyzacyjnych Idea Bank S.A. podejmuje decyzje o restrukturyzacji należności kredytowych w postaci ulg w spłacie wierzytelności. Ulgi polegały na:

- 1) zmianie terminów spłaty całości lub części zadłużenia,
- 2) zmianie wysokości rat,
- 3) zmianie wysokości oprocentowania,
- 4) zawieszeniu naliczania odsetek,
- 5) kapitalizacji należności, z wyłączeniem kosztów windykacji,
- 6) umorzeniu części zadłużenia,
- 7) zmianie kolejności ewidencjonowania dokonywanych spłat,
- 8) zmianie w zakresie dotyczącym prawnych zabezpieczeń,
- 9) zmianie zapisów umowy dotyczących opłat i prowizji,
- 10) zawieszeniu lub zakończeniu postępowania egzekucyjnego,
- 11) zmianie waluty umowy ekspozycji kredytowej.

Głównym ryzykiem w procesie restrukturyzacji jest dokonanie prawidłowej oceny zdolności kredytowej dłużnika przy nowych zrestrukturyzowanych warunkach.

Ocena zdolności w ramach zrestrukturyzowanych umów odbywa się przy zastosowaniu poniższych kryteriów:

- 1) wysokość i źródła osiągniętych dochodów,
- 2) wysokość zobowiązań (prywatnych oraz przedsiębiorstwa) i historia terminowości spłat,
- 3) koszty utrzymania uwzględniające liczbę osób w gospodarstwie domowym,
- 4) ocena dotychczasowej współpracy z Bankiem,
- 5) scoring BKI,
- 6) ocena prawnych zabezpieczeń płatności kredytu,
- 7) ocena sytuacji ekonomiczno – finansowej.

Departament Windykacji dokonuje oceny sytuacji ekonomiczno - finansowej dłużnika w oparciu o wskaźnik maksymalnej restrukturyzowanej raty MRR oraz wskaźniki wymienione powyżej, zarówno co do aktualnej sytuacji ekonomiczno – finansowej jak i prognozowanych wyników zawartych w planie naprawczym.

Restrukturyzacja skutkuje zmianą parametrów istniejącego kredytu, a nie ujęciem „nowego” kredytu. Restrukturyzacja jest przesłanką utraty wartości umowy restrukturyzowanej. Ekspozycja restrukturyzowana może wyjść ze stanu utraty wartości, jeśli na 6 kolejnych dat bilansowych opóźnienie w spłacie w odniesieniu do kapitału, odsetek zwykłych, odsetek karnych, przy założeniu poziomu istotności 50 zł, zmniejszy się i utrzyma się na poziomie poniżej 30 dni.

4.2 Ryzyko rynkowe

Ryzyko rynkowe definiowane jest jako niepewność, iż stopy procentowe, kursy walut lub ceny papierów wartościowych oraz innych instrumentów finansowych posiadanych przez Bank 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 odpowiedzialny jest Zarząd Banku. Organem wspomagającym Zarząd Banku w zarządzaniu aktywami i pasywami jest Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami (ALCO).

• Ryzyko walutowe

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

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

Zarządzanie operacyjne ryzykiem walutowym należy do kompetencji Departamentu Skarbu, natomiast nadzór nad przestrzeganiem limitów i norm ostrożnościowych sprawuje Komitet Zarządzania

Aktywami i Pasywami. Obliczanie ekspozycji Banku na ryzyko walutowe oraz obliczanie wymogu kapitałowego niezbędnego do pokrycia ryzyka dokonywane jest codziennie.

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

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

Analiza wrażliwości

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

- **Ryzyko stopy procentowej**

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. Celem pomiaru i zarządzania ryzykiem powstającym na skutek utrzymywania przez Bank otwartych pozycji wynikających z niedopasowania aktywów/pasywów pod względem terminów związania stopą procentową jest minimalizacja ryzyka wynikającego z faktu utrzymywania tych pozycji. Zmiany stóp procentowych na rynku w sytuacji posiadania otwartych pozycji powodują, że powstaje ryzyko poniesienia zarówno strat jak i osiągnięcia zysków. Otwarte pozycje wrażliwe na zmianę stóp procentowych powstają, ponieważ sytuacja, w której dopasowanie aktywów przynoszących przychody odsetkowe do pasywów generujących koszty odsetkowe równocześnie co do kwot jak i terminów przeszacowania jest w praktyce niespotykana. Głównym źródłem ryzyka stopy procentowej są operacje dokonywane w Banku w odniesieniu do portfela kredytów i depozytów oraz transakcje zawierane na rynku pieniężnym przez Departament Skarbu. Podstawowym źródłem dochodu Banku jest marża, dlatego przyjęty przez Bank limit ograniczający ryzyko stopy procentowej można uznać za ostrożnościowy. Zgodnie z instrukcją „Zasady polityki oraz metody zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Idea Banku S.A.” Komitet ALCO zatwierdza konstrukcję wewnętrznego limitu ekspozycji dopuszczalnej ekspozycji Banku na ryzyko stopy procentowej oraz zatwierdza wielkość tego limitu. Konstrukcja limitu bazuje na dwóch elementach:

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

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

Poza powyższym badaniem Bank dokonuje również analizy ryzyk:

- opcji klienta,
- bazowego,
- krzywej dochodowości.

- **Ryzyko opcji klienta**

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

- **Ryzyko bazowe**

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

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

- **Ryzyko krzywej dochodowości**

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

- **Analiza wrażliwości**

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

- skumulowanej zmianie marż pod wpływem zmian rynkowych stóp procentowych o 1 pkt procentowy

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

- wielkości funduszy własnych Banku w okresie sprawozdawczym.

4.3 Ryzyko płynności

Nadrzędnym celem zarządzania płynnością jest minimalizowanie ryzyka utraty płynności bieżącej, krótko-, średnio- i długoterminowej poprzez zapewnienie zdolności do wywiązywania się w sposób optymalny z bieżących i przyszłych zobowiązań.

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

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

Zarządzanie płynnością opiera się na zestawieniu aktywów i pasywów Banku według urealnionych terminów zapadalności / wymagalności (metoda luki). Pozwala ono na analizę i kontrolę pozycji płynności w skali całego Banku w ujęciu krótko-, średnio- i długoterminowym. Metoda luki ma za zadanie ostrzegać z wyprzedzeniem o pojawieniu się niebezpiecznego dla Banku niedopasowania aktywów i pasywów. Funkcja ostrzegawcza pozwala na zareagowanie z wyprzedzeniem lub zaplanowanie użycia odpowiedniego instrumentu dłużnego w celu pokrycia ujemnej luki. Na podstawie zestawienia aktywów i pasywów oraz zestawienia pozycji pozabilansowych Banku, ALCO ustala limity płynności, które na bieżąco są monitorowane i mają na celu ograniczyć ryzyko utraty płynności przez Bank.

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

- 1) bieżącej pozycji pieniężnej,
- 2) aktywów niepracujących, głównie stanów gotówki na rachunku bieżącym,
- 3) wielkości aktywów płynnych i ich udziału w strukturze wszystkich aktywów,
- 4) trendu zmian poszczególnych pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej w przedziałach zapadalności i wymagalności,
- 5) wielkości operacji przeprowadzanych za pośrednictwem modułu bankowego SORBNET,
- 6) uruchomień i spłat kredytów,
- 7) kształtowania się poziomu depozytów.

Źródłem danych do bieżącego monitorowania płynności płatniczej złotowej są:

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

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

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

Podstawowymi miernikami służącymi do oceny stanu płynności płatniczej Banku są:

- 1) wskaźnik płynności krótkoterminowej – dla przedziału czasowego od a'vista do 1 miesiąca,
- 2) wskaźnik płynności średnioterminowej – dla przedziału czasowego powyżej 1 miesiąca do 12 miesięcy,
- 3) wskaźnik płynności długoterminowej – dla przedziału czasowego powyżej 12 miesięcy.

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

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

Idea Bank S.A. dokonuje pomiaru oraz zarządza ryzykiem płynności w oparciu o przyjęte wewnętrzne procedury, jak również w oparciu o zapisy uchwały 386/2008 Komisji Nadzoru Finansowego w sprawie ustalenia wiążących banki norm płynności. W ramach kalkulacji nadzorczych miar płynności banki zobowiązane są do utrzymywania, w każdym dniu roboczym, czterech miar płynności na poziomie wyższym niż wartości zalimitowane przez KNF.

4.4 Ryzyko operacyjne

W systemie zarządzania ryzykiem operacyjnym aktywnie uczestniczą wszystkie komórki. Dodatkowo w Banku funkcjonuje Departament Ryzyka Operacyjnego, podległy Członkowi Zarządu, jako jednostka zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Ryzyko operacyjne to możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, obejmując również ryzyko prawne.

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

- uwzględnia regulacje ostrożnościowe wynikające z prawa bankowego oraz odpowiednich uchwał i rekomendacji instytucji nadzoru;
- uwzględnia przyjętą w Banku definicję ryzyka operacyjnego, docelowy profil ryzyka operacyjnego oraz ogólne zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym;
- z uwagi na to, że wiele elementów systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku znajduje się na etapie rozwoju i wdrażania, zawiera charakterystykę zasad już stosowanych w Banku, znajdujących się w fazie rozwoju oraz planowanych w przyszłości.

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym stanowi proces obejmujący działania w zakresie: identyfikacji (rejestracja zdarzeń), oceny (weryfikacja danych o zdarzeniu, uzupełnianie danych, zatwierdzanie), 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.

System raportowania o ryzyku operacyjnym obejmuje raporty dla celów wewnętrznych – zarządczych oraz zewnętrznych – nadzorczych. Raportowanie zarządcze i nadzorcze jest oparte na założeniach wynikających z:

- wytycznych Rekomendacji M (wydanej przez KNF);
- regulacji nadzorczych dotyczących zasad i sposobu ogłaszania przez banki informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej;
- zasad sprawozdawczości nadzorczej COREP w zakresie ryzyka operacyjnego.

System raportowania obejmuje różne rodzaje raportów, w szczególności:

- raporty zdarzeń / strat operacyjnych;
- raporty z postępów zarządzania i kontroli ryzyka operacyjnego;
- raport z samooceny ryzyka operacyjnego;
- raport dot. incydentu o potencjalnej stracie przekraczającej 100 tys. zł;
- analiza wykorzystania limitu apetytu na ryzyko operacyjne w roku minionym;
- raport dotyczący czynności bankowych powierzanych dostawcom zewnętrznym (outsourcing).

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.

W szczególności stosuje się następujące sposoby ograniczania ryzyka operacyjnego:

- opracowywanie i wdrażanie planów utrzymania ciągłości działania (w tym planów awaryjnych), zapewniających nieprzerwane działanie na określonym poziomie;
- ubezpieczanie przed skutkami trudnych do przewidzenia błędów lub zdarzeń operacyjnych o znaczących skutkach finansowych;
- zlecenie czynności na zewnątrz (outsourcing).

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

- ciągłe śledzenie, gromadzenie i analizowanie zdarzeń operacyjnych oraz obserwacji profilu ryzyka operacyjnego;
- kontrolowanie ilościowych i jakościowych zmian ryzyka operacyjnego.

Ponadto część zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku wykonywana jest poprzez realizację innych procesów, tj.: kontrole funkcjonalne, audyt wewnętrzny i kontrole instytucjonalne, zarządzanie ryzykiem związanym z powierzaniem czynności podmiotom zewnętrznym (outsourcing), zarządzanie bezpieczeństwem IT, stosowanie planów ciągłości działania i planów awaryjnych, tworzenie i modyfikacja procedur wewnętrznych.

Dodatkowo w Banku powołano także Komitet Audytu, który pełni szczególny charakter nadzoru nad sprawozdawczością finansową, monitoruje skuteczność systemów kontroli wewnętrznej, audytu wewnętrznego oraz zarządzania ryzykiem; monitoruje wykonywania czynności rewizji finansowej oraz monitoruje niezależność biegłego rewidenta i podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych.

4.5 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, podległy Członkom Zarządu Idea Banku, którym 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.

4.6 Ryzyko związane z pochodnymi instrumentami finansowymi

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

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

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 przyznanych 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.

5 Stanowisko Zarządu odnośnie możliwości zrealizowania wcześniej publikowanych prognoz wyników na dany rok

Grupa nie publikowała prognoz wyników na 2015 rok.

6 Informacje o zawarciu przez Bank lub jednostki zależne istotnych transakcji z podmiotami powiązаныmi na warunkach innych niż rynkowe

W okresie 6 miesięcy zakończonym dnia 30 czerwca 2015 roku nie wystąpiły istotne transakcje z podmiotami powiązаныmi zawarte przez Bank lub jednostki zależne na warunkach innych niż rynkowe.

7 Informacje o istotnych transakcjach nabycia i sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych

W okresie 6 miesięcy zakończonym dnia 30 czerwca 2015 roku nie wystąpiły istotne transakcje nabycia i sprzedaży składników rzeczowych aktywów trwałych. Na dzień 30 czerwca 2015 roku nie występowały istotne zobowiązania z tytułu dokonania zakupu rzeczowych aktywów trwałych.

8 Zestawienie zmian w akcjach posiadanych przez osoby zarządzające i nadzorujące

Poniżej przedstawiono strukturę akcjonariatu Idea Bank S.A:

Stan na 30.06.2015:

Struktura akcjonariatu	liczba akcji	udział w całkowitej liczbie akcji w %	liczba głosów	udział w całkowitej liczbie głosów w %
Getin Holding S.A.*	45 712 415	58,31%	46 763 615	58,86%
LC CORP B.V.*	6 774 329	8,64%	6 774 329	8,53%
dr Leszek Czarnecki	6 774 329	8,64%	6 774 329	8,53%
RB Investcom	3 040 045	3,88%	3 040 045	3,83%
Yarus Investments Ltd.**	2 779 696	3,55%	2 779 696	3,50%
Valoro Investments Ltd.	1 816 703	2,32%	1 816 703	2,29%
Radosław Stefurak	1 378 203	1,76%	1 378 203	1,73%
Krzysztof Rosiński	1 321 155	1,69%	1 321 155	1,66%
Dariusz Makosz	1 098 592	1,40%	1 098 592	1,38%
Dominik Fajbusiewicz	1 098 592	1,40%	1 098 592	1,38%
Konrad Kąkolewski	77 715	0,10%	77 715	0,10%
Merlya Holding Limited***	56 502	0,07%	56 502	0,07%
Paweł Trybuchowski	49 487	0,06%	49 487	0,06%
Pozostali akcjonariusze	6 424 218	8,18%	6 424 218	8,08%
RAZEM	78 401 981	100,00%	79 453 181	100,00%

* Podmiot zależny od dr Leszka Czarneckiego

** Podmiot zależny od Jarosława Augustyniaka

*** Podmiot zależny od Krzysztofa Rosińskiego

Stan na 31.12.2014:

Struktura akcjonariatu	liczba akcji	udział w całkowitej liczbie akcji w %	liczba głosów	udział w całkowitej liczbie głosów w %
Getin Holding S.A.*	41 545 749	61,28%	42 596 949	61,87%
LC CORP B.V.*	6 774 329	9,99%	6 774 329	9,84%
dr Leszek Czarnecki	6 774 329	9,99%	6 774 329	9,84%
Yarus Investments Ltd.**	4 119 036	6,08%	4 119 036	5,98%
RB Investcom	3 040 045	4,48%	3 040 045	4,41%
Valoro Investments Ltd.	2 674 547	3,94%	2 674 547	3,88%
Radosław Stefurak	1 378 203	2,03%	1 378 203	2,00%
Krzysztof Rosiński	1 321 155	1,95%	1 321 155	1,92%
Konrad Kąkolewski	77 715	0,11%	77 715	0,11%

Merlya Holding Limited***	56 502	0,08%	56 502	0,08%
Paweł Trybuchowski	49 487	0,07%	49 487	0,07%
RAZEM	67 811 097	100,00%	68 862 297	100,00%

* Podmiot zależny od dr Leszka Czarnieckiego

** Podmiot zależny od Jarosława Augustyniaka

*** Podmiot zależny od Krzysztofa Rosińskiego

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

W Grupie Kapitałowej Idea Bank nie występuje żadne pojedyncze postępowanie dotyczące zobowiązań lub wierzytelności Banku lub jednostki zależnej, którego wartość stanowi co najmniej 10% kapitałów własnych Banku.

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

10 Informacje o udzieleniu poręczeń kredytu lub pożyczki lub udzieleniu gwarancji o wartości co najmniej 10% kapitałów własnych Banku

W okresie od dnia 1 stycznia do dnia 30 czerwca 2015 roku Idea Bank S.A. nie udzielił poręczeń kredytu, pożyczki lub gwarancji o wartości co najmniej 10% kapitałów własnych Banku.

11 Inne informacje, które zdaniem Banku są istotne dla oceny jego sytuacji kadrowej, majątkowej, finansowej, wyniku finansowego i ich zmian oraz informacje, które są istotne dla oceny możliwości realizacji zobowiązań przez Bank

W dniu 1 lipca 2015 roku Pani Aneta Skrodzka-Książek została powołana na stanowisko członka zarządu Idea Bank S.A.

W dniu 28 stycznia 2015 roku Pani Izabela Lubczyńska, Pan Artur Gabor oraz Pan Krzysztof Bielecki zostali powołani na stanowisko członka rady nadzorczej Idea Bank S.A.

W dniu 30 czerwca 2015 roku Pan Piotr Kamiński oraz Pan Dariusz Krawczyk zostali powołani na stanowisko członka rady nadzorczej Idea Bank S.A.

W dniu 30 czerwca 2015 roku Pan Jakub Małski oraz Pan Marek Grzegorzewicz złożyli rezygnację ze stanowiska członka rady nadzorczej Idea Bank S.A.

Poza powyższymi oraz wymienionymi w pozostałych punktach niniejszego sprawozdania zdarzeniami, w okresie 6 miesięcy zakończonym dnia 30 czerwca 2015 roku, nie wystąpiły zdarzenia istotne dla oceny sytuacji kadrowej, majątkowej, finansowej, wyniku finansowego i ich zmian oraz zdarzenia, które są istotne dla oceny możliwości realizacji zobowiązań przez Grupę.

12 Oświadczenia zarządu

Zarząd Idea Bank S.A. oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy:

- półroczne skrócone skonsolidowane 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,
- półroczne sprawozdanie z działalności zawiera prawdziwy obraz rozwoju i osiągnięć oraz sytuacji Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A., w tym opis podstawowych zagrożeń i ryzyka.

Zarząd Idea Bank S.A. oświadcza, że podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych, dokonujący przeglądu skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego, został wybrany zgodnie z przepisami prawa, oraz że podmiot ten oraz biegli rewidenci, dokonujący tego przeglądu albo badania, spełniali warunki do wydania bezstronnego i niezależnego raportu z przeglądu półrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego, zgodnie z obowiązującymi przepisami i normami zawodowymi.

Jarosław Augustyniak
Prezes Zarządu

Małgorzata Szturmowicz
Członek Zarządu

Dominik Fajbusiewicz
Członek Zarządu

Marcin Syciński
Członek Zarządu

Dariusz Makosz
Członek Zarządu

Aneta Skrodzka-Książek
Członek Zarządu

Warszawa, 28 lipca 2015 roku