

# SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI RADY NADZORCZEJ SPÓŁKI AKCYJNEJ IDEA BANK Z SIEDZIBĄ W WARSZAWIE W OKRESIE OD 1 STYCZNIA DO 31 GRUDNIA 2016 ROKU

## I. Podjęte uchwały

W roku obrotowym 2016 Rada Nadzorcza Spółki Idea Bank S.A. z siedzibą w Warszawie, („Bank”, „Spółka”), odbyła 9 posiedzeń oraz podjęła 125 uchwał, z czego:

- 84 uchwały podjęto na posiedzeniach,
- 41 uchwał podjętych zostało przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość.

## II. Działalność Rady Nadzorczej

Rada Nadzorcza sprawowała stały nadzór na działalnością Spółki, zgodnie z uprawnieniami i obowiązkami przewidzianymi przepisami ustawy Kodeks spółek handlowych, Statutem Banku, regulacjami nadzorczymi oraz czuwała nad właściwym wykonywaniem przez Bank statutowych zadań.

Czynności nadzorczo – kontrolne obejmowały w szczególności:

- analizowanie i ocenianie bieżących wyników finansowych, wyników sprzedaży oraz poziomu ryzyka Spółki oraz Grupy Kapitałowej Idea Bank,
- analizowanie okresowych informacji i raportów Zarządu, dotyczących bieżącej i planowanej działalności Spółki oraz Grupy Kapitałowej Idea Bank,
- dokonanie oceny Sprawozdania Zarządu z działalności Idea Bank S.A. w 2015 roku oraz Sprawozdania finansowego Idea Bank S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2015 r. w zakresie ich zgodności z księgami i dokumentami oraz ze stanem faktycznym, jak również dokonanie oceny wniosku Zarządu w przedmiocie podziału zysku za rok obrotowy 2015,
- dokonanie oceny Sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A. w 2015 roku oraz Sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2015 r. w zakresie ich zgodności z księgami i dokumentami oraz ze stanem faktycznym
- przyjęcie Sprawozdania Rady Nadzorczej Idea Bank S.A. z działalności w 2015 roku oraz dokonanej przez Radę Nadzorczą oceny sytuacji Spółki z uwzględnieniem oceny systemów kontroli wewnętrznej, zarządzania ryzykiem, compliance oraz funkcji audytu wewnętrznego;
- uchwalenie Planu Finansowego Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A. oraz Idea Banku S.A. na rok 2017 wraz z prognozą na lata 2018-2019,
- opiniowanie projektów uchwał przed ich przedstawieniem Walnemu Zgromadzeniu, w tym projektów uchwał w sprawie: w sprawie zmiany Statutu Spółki oraz przyjęcia jego tekstu jednolitego, w sprawie zmiany uchwały nr 4 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia z dnia 18 stycznia 2016 r. w sprawie zatwierdzenia Pierwszego Programu Emisji Bankowych Papierów Wartościowych;
- powołanie Członka Zarządu Banku Pana Dariusza Makosza na kolejną kadencję,
- powołanie nowego Członka Zarządu Banku
- dokonanie uzupełnienia składu Komitetu ds. Wynagrodzeń i Nominacji;
- powołanie Komitetu ds. Ryzyka
- przyjęcie sprawozdania z działalności Komitetu Audytu za rok 2015; zatwierdzenie Planu Audytu na rok 2016 oraz Strategicznego Planu Audytów na lata 2017-2018;
- zatwierdzanie regulaminów, strategii, polityk i innych regulacji wewnętrznych, dla których taki tryb zastrzeżony jest przepisami uchwał Komisji Nadzoru Finansowego lub Statutu Banku,
- udzielanie zgody na zaciąganie przez Spółkę zobowiązań, w tym dotyczących nabywania i obejmowania akcji/udziałów w innych podmiotach (m.in.: nabycie akcji Getin Leasing, objęcie akcji spółki Idea Box S.A., nabycia akcji Biura Informacji Kredytowej S.A.),
- udzielanie zgód w sprawach podlegających przepisowi art. 79a ustawy Prawo bankowe oraz wydawanie opinii w sprawach dotyczących polityki kredytowej Banku,
- dokonanie oceny efektywności: procesu zarządzania ryzykiem braku zgodności, systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, Systemu Kontroli Wewnętrznej, Nadzoru Właścicielskiego w Grupie Idea Bank, realizacji polityki w zakresie bancassurance systemu zarządzania ryzykiem płynności i ryzykiem rynkowym oraz systemu zarządzania ryzykiem kredytowym w 2015 roku,
- wyrażanie zgody na czynności Zarządu, wymagające takiej zgody zgodnie ze Statutem Banku, Regulaminem Rady Nadzorczej lub zgodnie z uchwałami Rady Nadzorczej Banku.

## III. Skład Rady Nadzorczej

Na dzień 31 grudnia 2016 r. w skład Rady Nadzorczej Banku wchodziłi:

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

W Idea Bank S.A. funkcję Niezależnych Członków Rady Nadzorczej wybranych przez Walne Zgromadzenie spośród kandydatów zgłoszonych przez akcjonariuszy mniejszościowych pełnią Pan Piotr Kamiński oraz Pan Dariusz Krawczyk.

#### **IV. Komitety Rady Nadzorczej**

Rada Nadzorcza wykonywała zadania zarówno na posiedzeniach, jak i w ramach prac komitetów Rady. Zgodnie ze Statutem i Regulaminem Rady Nadzorczej, Rada Nadzorcza może, w drodze uchwały, tworzyć stałe i doraźne komitety. W takim wypadku Rada Nadzorcza ustala regulamin takiego komitetu, jego skład i cele. Komitety sprawowały swoje funkcje zgodnie z zapisami Regulaminu Rady Nadzorczej oraz Regulaminami poszczególnych Komitetów. W roku 2016 kontynuowały działalność następujące komitety Rady Nadzorczej:

##### **Komitet Audytu**

Komitet Audytu jest stałym organem Rady Nadzorczej, działającym kolegialnie w ramach struktury Rady Nadzorczej. 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.

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.

Od dnia 31 grudnia 2015 r. do dnia 31 grudnia 2016 r. w skład Komitetu Audytu wchodziłi:

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

Pan Krzysztof Bielecki oraz Pan Artur Gabor powołani do składu Komitetu Audytu uchwałami 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 Pan Artur Gabor posiada kwalifikacje w dziedzinie rachunkowości i rewizji finansowej, w rozumieniu Ustawy o Biegłych Rewidentach.

Komitet Audytu, wykonując swoje obowiązki, odbył w roku obrotowym 2016 sześć posiedzeń. Poza posiedzeniami Komitet Audytu również podejmował uchwały poprzez głosowanie w trybie obiegowym tj. przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość, co przewiduje Statut Banku oraz Regulamin Komitetu Audytu. Łącznie w 2016 roku Komitet podjął 12 uchwał w których m.in. zostały przyjęte sprawozdania z działalności Komitetu Audytu i Departamentu Audytu Wewnętrznego za 2015 r., podjęto uchwały w sprawie przyjęcia Planu Audytu na rok 2016 oraz Planu Strategicznego na lata 2017-2018, a także w sprawie zarekomendowania Radzie Nadzorczej zaopiniowania z zastrzeżeniem: Sprawozdania finansowego Idea Bank S.A. za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku oraz Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A. za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku. Dokonano także przyjęcia aktualizacji Regulaminu Komitetu Audytu oraz akceptacji zlecenia usług doradztwa podatkowego świadczonych przez Deloitte Doradztwo Podatkowe Sp. z o.o. na rzecz Idea Bank S.A. oraz zleceń dotyczących świadczenia usług z zakresu doradztwa podatkowego a także szkoleń i analizy luk w obszarze wdrożenia MSSF9. Komitet zrealizował swoje zadania w zakresie monitorowania procesu sprawozdawczości finansowej, skuteczności systemów kontroli wewnętrznej, audytu wewnętrznego. W ramach swoich obrad Komitet dokonał monitoringu wykonywania czynności

rewizji finansowej oraz monitorowania niezależności biegłego rewidenta, podczas spotkania i dyskusji z biegłym rewidentem badającym sprawozdania finansowe Banku.

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

W ramach Rady Nadzorczej Banku funkcjonuje także Komitet ds. Wynagrodzeń i Nominacji, do którego zadań należy w szczególności opiniowanie i projektowanie zasad wynagradzania Członków Zarządu oraz osób zajmujących stanowiska kierownicze, w szczególności wydawanie opinii na temat polityki zmiennych składników wynagrodzeń, w tym wysokości i składników wynagrodzeń.

Na dzień 31 grudnia 2016 r. w skład Komitetu ds. Wynagrodzeń i Nominacji wchodził:

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

W roku obrotowym 2016 Komitet ds. Wynagrodzeń i Nominacji odbył 1 posiedzenie, podczas którego dokonał oceny efektów pracy Członków Zarządu Banku za rok 2015, zgodnie z obowiązującą w Banku Polityką Zmiennych Składników Wynagrodzeń Osób Zajmujących Stanowiska Kierownicze, co stanowi podstawę do określenia wysokości wynagrodzenia zmiennego i przyjął sprawozdanie z działalności Komitetu za rok 2015. Komitet dokonał tym samym analizy wyliczeń oraz kryteriów finansowych i niefinansowych określonych na rok obrotowy 2016 warunkujących przyznanie wynagrodzenia zmiennego dla Członków Zarządu Idea Bank.

Komitet ds. Wynagrodzeń i Nominacji wykonywał swoje czynności zgodnie z obowiązującymi przepisami oraz najlepszą praktyką w zakresie zasad ładu korporacyjnego. W swoich działaniach Komitet kierował się ostrożnym i stabilnym zarządzaniem ryzykiem, kapitałem i płynnością oraz szczególną dbałością o długoterminowe dobro, interes akcjonariuszy, inwestorów i udziałowców Idea Banku S.A.

W 2016 r. Rada Nadzorcza w swoich pracach koncentrowała się na bieżących problemach związanych z działalnością Banku oraz na strategii dalszego rozwoju. W oparciu o przedstawiane przez Zarząd materiały dotyczące bieżącej działalności Banku, w szczególności w zakresie wyników finansowych, Rada Nadzorcza na bieżąco dokonywała oceny osiągniętych wyników oraz pracy Zarządu. W ocenie Rady Nadzorczej jej skład w roku 2016 był zgodny z przepisami prawa oraz wymogami stawianymi spółkom publicznym. W jej skład wchodziły osoby o różnorodnych kompetencjach i doświadczeniu, związane jak i nie związane z innymi podmiotami wchodzącymi w skład grupy kapitałowej, do której należy Bank. Skład Rady umożliwił wszechstronne badanie przedstawianych jej problemów. Organizacja pracy Rady Nadzorczej była prawidłowa.

Rada Nadzorcza, w swojej ocenie, w okresie sprawozdawczym rzetelnie i z należytą starannością prowadziła nadzór nad działaniami Zarządu w roku obrotowym 2016 oraz nad całokształtem działalności Banku i wykonywała swoje obowiązki zgodnie z wszelkimi wymogami formalnoprawnymi – przepisami Kodeksu spółek handlowych, Statutem Spółki, Regulaminem Rady Nadzorczej oraz zgodnie z innymi obowiązującymi przepisami prawa, a jej praca przyczyniała się do wzrostu wartości Banku i Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A. oraz zwiększała zaufanie akcjonariuszy.

### **V. Ocena sposobu wypełniania przez spółkę obowiązków informacyjnych dotyczących stosowania zasad ładu korporacyjnego**

Obowiązki informacyjne dotyczące stosowania zasad ładu korporacyjnego określone są Regulaminie Giełdy oraz w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 19 lutego 2009 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim (Dz.U.2009 nr 33 poz. 259). Zasady przekazywania raportów bieżących dotyczących stosowania zasad szczegółowych ładu korporacyjnego określa Uchwała Zarządu GPW nr 1309/2015 z 17 grudnia 2015 roku.

Zgodnie z Regulaminem Giełdy w przypadku, gdy określona zasada ładu korporacyjnego nie jest stosowana w sposób trwały lub jest naruszona incydentalnie przez emitenta, ma on obowiązek opublikowania raportu w tej sprawie. Raport powinien zostać opublikowany na oficjalnej stronie internetowej emitenta oraz w trybie analogicznym do stosowanego do przekazywania raportów

bieżących. Zgodnie z treścią Uchwały Zarządu GPW nr 1309/2015 raporty dotyczące stosowania szczegółowych zasad ładu korporacyjnego, o których mowa w 29 ust. 3 Regulaminu Giełdy są przekazywane za pośrednictwem Elektronicznej Bazy Informacji (EBI). Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 19 lutego 2009 roku precyzuje, jakie informacje powinny być zawarte w oświadczeniu o stosowaniu ładu korporacyjnego stanowiącym wyodrębnioną część sprawozdania z działalności emitenta w raporcie rocznym spółki.

Rada Nadzorcza ocenia, że Idea Bank S.A. („Bank”) prawidłowo wypełnia obowiązki informacyjne związane ze stosowaniem zasad ładu korporacyjnego, określone w przepisach prawnych wskazanych powyżej.

Do końca 2016 roku obowiązywała wersja „Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW”, która weszła w życie 1 stycznia 2016 roku. Bank w raporcie dotyczącym stosowania zapisów Kodeksu Dobrych Praktyk wskazał, iż w roku 2016 stwierdzono występowanie w spółkach Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A. odstępstw od zapisów Kodeksu Dobrych Praktyk w następujących obszarach:

- 1) Obszar dotyczący pełnienia funkcji zarządczych i podejmowania zatrudnienia bądź nawiązywania współpracy jednocześnie w więcej niż jednej spółce,
- 2) Obszar systemów wynagradzania z elementem uznaniowym,
- 3) Obszar dokonywania darowizn lub świadczenia sponsoringu,
- 4) Obszar zakupów towarów i usług o wartości przekraczającej 50 000 zł nie ujętych w budżecie

Poza wymienionymi powyżej zasadami Rada Nadzorcza nie stwierdza innych naruszeń zasad „Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2016”.

Rada Nadzorcza zapoznała się z oświadczeniem o stosowaniu ładu korporacyjnego zamieszczonym w Raporcie rocznym Idea Bank S.A. i Raporcie rocznym Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A. Oświadczenie to w sposób szczegółowy opisuje zagadnienia z zakresu ładu korporacyjnego i zawiera informacje wymagane przez Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 19 lutego 2009 roku w sprawie informacji bieżących okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim.

Ponadto Bank zgodnie z punktem I.Z.1.13. „Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2016” zamieszcza na stronie internetowej Banku informację na temat stanu stosowania przez spółkę zasad i rekomendacji zawartych w powyższym dokumencie, jak również dokumenty określone w punkcie I.Z.1 zasad szczegółowych „Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2016”.

W ocenie Rady Nadzorczej informacje udostępnione przez Bank do wiadomości publicznej są zgodne z wymogami wynikającymi z przepisów prawnych i rzetelnie przedstawiają stan stosowania przez Bank zasad ładu korporacyjnego.

#### **VI. Ocena racjonalności prowadzonej przez spółkę polityki, o której mowa w rekomendacji pkt I.R.2 Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2016, albo informacja o braku takiej polityki**

Idea Bank S.A. w roku obrotowym 2016 nie prowadziła na szeroką skalę działalności sponsoringowej, charytatywnej lub innej o zbliżonym charakterze, dlatego też nie dysponuje szczegółową polityką w tym zakresie.

#### **VII. Ocena sprawozdań za 2016 rok**

Realizując obowiązki nałożone na rady nadzorcze spółek akcyjnych przepisem art. 382 §3 Kodeksu spółek handlowych Rada Nadzorcza Idea Bank S.A. dokonała oceny:

1. sprawozdania finansowego Idea Bank S.A. za rok 2016, w tym:

- a) sprawozdania z sytuacji finansowej na dzień 31 grudnia 2016 roku, które po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 21 222 976 tys. zł,
- b) rachunku zysków i strat za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku, wykazującego zysk netto w wysokości 177 244 tys. zł,
- c) sprawozdania z całkowitych dochodów za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku, wykazującego całkowite dochody netto w wysokości 157 080 tys. zł,
- d) sprawozdania ze zmian w kapitale własnym za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku, wykazującego zwiększenie stanu kapitałów własnych o kwotę 48 772 tys. zł,

- e) sprawozdania z przepływów pieniężnych za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku, wykazującego zmniejszenie stanu środków pieniężnych o kwotę 506 664 tys. zł,
- f) zasad (polityki) rachunkowości oraz dodatkowych not objaśniających.

2. sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A. za rok 2016, w tym:

- a) sprawozdania z sytuacji finansowej na dzień 31 grudnia 2016 roku, które po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 21 516 726 tys. zł,
- b) rachunku zysków i strat za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku, wykazującego zysk netto w wysokości 441 028 tys. zł,
- c) sprawozdania z całkowitych dochodów za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku, wykazującego całkowite dochody netto w wysokości 421 197 tys. zł,
- d) sprawozdania ze zmian w kapitale własnym za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku, wykazującego zwiększenie stanu kapitałów własnych o kwotę 402 472 tys. zł,
- e) sprawozdania z przepływów pieniężnych za rok zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku, wykazującego zmniejszenie stanu środków pieniężnych o kwotę 500 156 tys. zł,
- f) zasad (polityki) rachunkowości oraz dodatkowych not objaśniających.

3. sprawozdania Zarządu z działalności Idea Bank S.A. w 2016 roku;

4. sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A. w 2016 roku;

5. wniosku Zarządu dotyczącego przeznaczenia zysku za rok 2016;

w zakresie ich zgodności z księgami i dokumentami oraz ze stanem faktycznym.

Sprawozdanie finansowe Idea Bank S.A. za rok 2016 oraz sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A. za rok 2016 zostały zbadane zgodnie z obowiązującymi przepisami przez niezależnego biegłego rewidenta Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością spółka komandytowa z siedzibą w Warszawie, który w dniu 28 lutego 2017 r. wydał o sprawozdaniach opinię pozytywną bez zastrzeżeń.

Po zapoznaniu się z raportami z badania oraz opiniami biegłego rewidenta i przeanalizowaniu przedstawionych dokumentów, Rada Nadzorcza ocenia, że sprawozdanie finansowe Idea Bank S.A. za rok obrotowy 2016 r., sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A. za rok 2016, sprawozdanie Zarządu z działalności Idea Bank S.A. za rok 2016 oraz sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A. w 2016 roku zostały sporządzone prawidłowo pod względem merytorycznym i formalnym, są zgodne z księgami oraz ze znanym Radzie Nadzorczej stanem faktycznym.

Rada Nadzorcza pozytywnie opiniuje wniosek Zarządu Banku, aby uzyskany przez Idea Bank S.A. zysk netto za rok 2016 w kwocie 177 244 467,93 (słownie: *sto siedemdziesiąt siedem milionów dwieście czterdzieści cztery tysiące czterysta sześćdziesiąt siedem złotych i dziewięćdziesiąt trzy grosze*) został podzielony w następujący sposób:

- a) kwotę 50.000.000,00 PLN (słownie: *pięćdziesiąt milionów 00/100 złotych*) złotych przeznaczyć na fundusz celowy (kapitał rezerwowy) na wypłatę dywidendy lub zaliczki na poczet przewidywanej dywidendy na koniec roku obrotowego,
- b) 127.244.467,93 PLN (słownie: *sto dwadzieścia siedem milionów dwieście czterdzieści cztery tysiące czterysta sześćdziesiąt siedem 93/100 złotych*), przeznaczyć na kapitał zapasowy Spółki.

### **VIII. Rekomendacje**

Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia działalność Spółki w 2016 r. oraz przedstawione jej do oceny sprawozdania i w związku z tym rekomenduje Walnemu Zgromadzeniu Idea Bank S.A.:

1. zatwierdzenie sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej za rok obrotowy 2016 zawierającego: ocenę Sprawozdania finansowego Idea Bank S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2016 r., Sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A. w 2016 roku oraz Sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2016 r., a także ocenę wniosku Zarządu dotyczącego podziału zysku,
2. zatwierdzenie dokonanej przez Radę Nadzorczą oceny sytuacji Spółki z uwzględnieniem oceny systemów kontroli wewnętrznej, zarządzania ryzykiem, compliance oraz funkcji audytu wewnętrznego,
3. rozpatrzenia i zatwierdzenia sprawozdania finansowego Idea Bank S.A. za rok obrotowy 2016,
4. rozpatrzenia i zatwierdzenia sprawozdania Zarządu z działalności Idea Bank S.A. oraz Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A. w 2016 roku,

5. rozpatrzenia i zatwierdzenia sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A. za rok obrotowy 2016,
6. udzielenia Członkom Zarządu Idea Bank S.A. absolutorium z wykonania przez nich obowiązków w 2016 roku,
7. udzielenia Członkom Rady Nadzorczej Idea Bank S.A. absolutorium z wykonania przez nich obowiązków w 2016 roku,
8. podjęcie uchwały w sprawie utworzenia funduszu celowego (kapitału rezerwowego) na wypłatę dywidendy lub zaliczki na poczet przewidywanej dywidendy na koniec roku obrotowego,
9. podjęcie uchwały w sprawie podziału zysku za rok obrotowy 2016 r.,

*Warszawa, 28 lutego 2017 r.*

**Leszek Czarnecki**

**Przewodniczący Rady Nadzorczej**

---

**Remigiusz Baliński**

**Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej**

---

**Izabela Lubczyńska**

**Członek Rady Nadzorczej**

---

**Krzysztof Bielecki**

**Członek Rady Nadzorczej**

---

**Artur Gabor**

**Członek Rady Nadzorczej**

---

**Piotr Kamiński**

**Członek Rady Nadzorczej**

---

**Dariusz Krawczyk**

**Członek Rady Nadzorczej**

---