

Warszawa, 21 marca 2018 r.

**Sprawozdanie**  
**Komitetu ds. Wynagrodzeń i Nominacji w Idea Bank S.A.**  
**z wyników oceny indywidualnej odpowiedniości Członków Rady Nadzorczej**  
**oraz kolegalnej odpowiedniości Rady Nadzorczej za 2017 rok**

**Komitet ds. Wynagrodzeń i Nominacji w Idea Bank S.A. („Komitet”) w składzie:**

- 1. Remigiusz Baliński - Przewodniczący Komitetu**
- 2. Izabela Lubczyńska - Członek Komitetu**
- 3. Dariusz Krawczyk - Członek Komitetu**

**dokonał oceny odpowiedniości za 2017 rok poszczególnych Członków Rady Nadzorczej Idea Bank S.A. z siedzibą w Warszawie („Bank”) oraz Rady Nadzorczej Banku jako organu kolegalnego.**

Ocena odpowiedniości zatwierdzana przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy obejmuje *ocenę odpowiedniości indywidualnej*, tj. ocenę spełniania wymogów odpowiedniości przez każdego Członka Rady Nadzorczej z osobna oraz *ocenę odpowiedniości kolegalnej*, tj. ocenę spełniania wymogów odpowiedniości przez cały skład Rady Nadzorczej, co oznacza, że w szczególności indywidualne kwalifikacje poszczególnych Członków Rady Nadzorczej powinny dopełniać się w taki sposób, aby umożliwiać zapewnienie odpowiedniego poziomu kolegalnego nadzorowania Bankiem.

Oceny dokonano stosownie do postanowień przyjętej w Banku „Polityki Oceny Kwalifikacji Członków Organu Nadzorującego, Zarządzającego oraz Osób Pełniących Kluczowe Funkcje w Idea Bank S.A.” („Polityka”) przygotowanej w ramach wdrożenia przepisów ustawy Prawo Bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 roku, Ustawy o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym z dnia 5 sierpnia 2015 roku, Wytucznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego z dnia 22 listopada 2012 roku w sprawie oceny kwalifikacji członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje w instytucjach kredytowych oraz Projektu Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącego zasad ładu wewnętrznego w bankach z grudnia 2015 roku, a także zaleceń z pisma Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 19 maja 2016 roku, w sprawie wymogów, które powinny być spełnione przez członków rady nadzorczej banku.

W ramach procesu oceny adekwatności przeprowadzonego w celu zweryfikowania kompetencji, wiedzy oraz adekwatności powołania poszczególnych Członków Rady Nadzorczej oraz dokonania oceny kolegalnej odpowiedniości Rady Nadzorczej, następujące dokumenty oraz informacje zostały wzięte pod uwagę:

1. Kwestionariusze Oceny dla poszczególnych Członków Rady Nadzorczej Banku (służące zgodnie z Polityką do oceny indywidualnej odpowiedniości Członków Rady Nadzorczej) wypełnione przez zewnętrznego doradcę Ernst & Young Doradztwo Podatkowe sp. z o.o. a następnie zweryfikowane przez oceniane osoby.
2. Profil Teoretyczny Rady Nadzorczej Idea Bank S.A. (służący zgodnie z Polityką do oceny kolegalnej odpowiedniości Rady Nadzorczej) wypełniony przez zewnętrznego doradcę Ernst & Young Doradztwo Podatkowe sp. z o.o.
3. Indywidualne raporty w zakresie oceny adekwatności.
4. Curriculum Vitae poszczególnych Członków Rady Nadzorczej.
5. Publiczne dane dotyczące reputacji, edukacji oraz doświadczenia poszczególnych Członków Rady Nadzorczej.

**W wyniku analizy ww. dokumentów Komitet dokonał oceny:**

1. Reputacji Członków Rady Nadzorczej badając, czy istnieją dowody lub wątpliwości co do nieposzlakowanej opinii Członków Rady Nadzorczej.
2. Kwalifikacji Członków Rady Nadzorczej w zakresie posiadanej wiedzy, wykształcenia, kompetencji, umiejętności i doświadczenia zawodowego w pełnieniu funkcji kierowniczych i zarządczych niezbędnego do



pełnienia powierzonych im funkcji lub stanowisk i obowiązków oraz rękojmi należytego wykonywania tych obowiązków.

3. Kryteriów dotyczących zarządzania i ładu korporacyjnego.
4. Reputacji Banku będącej pochodną działań Członków Rady Nadzorczej.
5. Funkcji nadzorczych sprawowanych przez Radę Nadzorczą jako organ kolegialny.

#### **Ad. 1. Spełnienie wymogów odpowiedniości w zakresie reputacji Członków Rady Nadzorczej**

Komitet stwierdza, że w odniesieniu do poszczególnych Członków Rady Nadzorczej nie istnieją żadne dowody lub wątpliwości co do nieposzlakowanej opinii Członków Rady Nadzorczej, tj.:

- 1) nie stwierdzono względem żadnego z Członków Rady Nadzorczej dowodów potwierdzających złe, wątpliwe lub lekkomyślne zachowanie, brak otwartości i przejrzystości, które mogłyby mieć negatywny wpływ na zdolność do przyjęcia rozważnego i ostrożnościowego podejścia w zarządzaniu;
- 2) nie stwierdzono względem żadnego z Członków Rady Nadzorczej dowodów świadczących o braku transparentności, otwartości i woli współpracy w relacjach z władzami nadzorczymi lub regulacyjnymi;
- 3) żaden z Członków Rady Nadzorczej nie był karany za przestępstwo, w szczególności mowa jest o:
  - a) przestępstwach na mocy przepisów dotyczących działalności bankowej, finansowej, w dziedzinie papierów wartościowych lub ubezpieczeniowej, bądź dotyczącej rynków papierów wartościowych lub instrumentów płatniczych, w tym przepisów dotyczących przeciwdziałania praniu pieniędzy, manipulacji na rynku, wykorzystywania informacji wewnętrznych oraz lichwy,
  - b) przestępstwach związanych z nieuczciwością i nadużyciami lub przestępstwach finansowych,
  - c) przestępstwach podatkowych,
  - d) innych przestępstwach na mocy przepisów dotyczących spółek, upadłości, niewypłacalności lub ochrony konsumentów,
  - e) przestępstwach przeciwko ochronie informacji,
  - f) przestępstwach przeciwko wiarygodności dokumentów,
  - g) przestępstwach związanych z naruszeniem własności,
  - h) przestępstwach związanych z obrotem gospodarczym,
  - i) przestępstwach związanych z handlem w gotówce i papierami wartościowymi;
- 4) nie było i nie jest prowadzone przeciwko żadnemu z Członków Rady Nadzorczej dochodzenie w sprawie karnej lub administracyjnej;
- 5) nie stwierdzono, by któremukolwiek z Członków Rady Nadzorczej odmówiono jakiegokolwiek rejestracji, zezwolenia, członkostwa lub licencji na prowadzenie działalności lub firmy bądź wykonywanie zawodu; nie doszło również do odwołania, cofnięcia lub odebrania któremukolwiek z Członków Rady Nadzorczej takiej rejestracji, zezwolenia, członkostwa lub licencji; żaden z Członków Rady Nadzorczej nie został wydalony przez organ regulacyjny lub rządowy;
- 6) względem żadnego z Członków Rady Nadzorczej nie stwierdzono wypowiedzenia stosunku pracy lub odwołania ze stanowiska wymagającego zaufania lub związanego ze stosunkiem powiernictwa;
- 7) żaden z Członków Rady Nadzorczej nie otrzymał zakazu pełnienia funkcji kierowniczych w przedsiębiorstwie wydanego przez właściwy organ;
- 8) żaden z Członków Rady Nadzorczej nie został wpisany na listę nierzetelnych dłużników (lub inną podobną listę prowadzoną przez właściwy podmiot);
- 9) nie były prowadzone jakiegokolwiek postępowania upadłościowe, naprawcze i likwidacyjne podmiotów gospodarczych będących własnością któregokolwiek z Członków Rady Nadzorczej lub przez nich kierowanych;
- 10) żaden z Członków Rady Nadzorczej nie ogłosił upadłości konsumenckiej;
- 11) przeciwko żadnemu z Członków Rady Nadzorczej nie zostały wystosowane pozwy cywilne, nie były prowadzone postępowania administracyjne lub karne, które mogą mieć znaczący wpływ na jego kondycję finansową;

- 12) żaden z Członków Rady Nadzorczej nie posiada dużych inwestycji lub zaciągniętych kredytów, które mogą mieć znaczący wpływ na jego kondycję finansową.

## **Ad. 2. Spełnienie wymogów odpowiedniości w zakresie kwalifikacji Członków Rady Nadzorczej**

Komitet stwierdza, że w odniesieniu do poszczególnych Członków Rady Nadzorczej zostały spełnione wymogi odpowiedniości w zakresie kwalifikacji zawodowych tj.

- 1) każdy z Członków Rady Nadzorczej spełnia wymogi odpowiedniości w zakresie posiadanej wiedzy tj. posiada wykształcenie wyższe, w obszarach stosownych do pełnionej funkcji, odbyte szkolenia, tytuły zawodowe oraz wiedzę nabytą w inny sposób w toku kariery zawodowej mającą związek z bankowością i usługami finansowymi lub innymi stosownymi obszarami;
- 2) każdy z Członków Rady Nadzorczej spełnia wymogi odpowiedniości w zakresie posiadanego doświadczenia nabytego w toku sprawowania określonych funkcji lub zajmowania określonych stanowisk. W zbadanych obszarach specjalizacji tj.:
  - a) Bankowości detalicznej i prywatnej,
  - b) Bankowości korporacyjnej i inwestycyjnej,
  - c) Zarządzania ryzykiem,
  - d) Finansów, rachunkowości i podatków,
  - e) Operacji/IT,
  - f) Strategii,
  - g) Prawa i Administracji,

poszczególni Członkowie Rady Nadzorczej posiadają Ekspertką bądź Adekwatną wiedzę w zakresie głównych tematów typowych dla danego obszaru specjalizacji zdobytą w środowisku akademickim, w trakcie wykonywania pracy, lub z tytułu doświadczenia zawodowego. Każdy z Członków Rady Nadzorczej posiada wystarczające doświadczenie, aby móc w konstruktywny sposób kwestionować podejmowane decyzje oraz sprawować skuteczny nadzór nad Zarządem;

- 3) każdy z Członków Rady Nadzorczej spełnia wymogi odpowiedniości w zakresie posiadanych kompetencji. W zbadanych obszarach kompetencji tj.:
  - a) znajomości funkcjonowania rynku finansowego i bankowego oraz ram i wymogów regulacyjnych dotyczących rynku finansowego i bankowego,
  - b) umiejętności planowania i zarządzania strategicznego, rozumienia strategii biznesowej lub planu biznesowego instytucji kredytowej,
  - c) znajomości zasad dotyczących zarządzania ryzykiem instytucji finansowej (w tym identyfikacja, ocena, monitorowanie, kontrola i minimalizacja głównych rodzajów ryzyka w działalności instytucji kredytowej) oraz znajomości obowiązków Członka Rady Nadzorczej w tym zakresie,
  - d) umiejętności oceny skuteczności rozwiązań przyjętych w instytucji kredytowej oraz zapewnienia skutecznego nią zarządzania z wykorzystaniem mechanizmów nadzoru i kontroli,
  - e) interpretacji informacji finansowych instytucji kredytowej, identyfikacji najważniejszych zagadnień w oparciu o te informacje oraz wdrożenia odpowiednich mechanizmów kontrolnych i nadzorczych,
  - f) kompetencji biznesowych dla zajmowanego stanowiska,

poszczególni Członkowie Rady Nadzorczej posiadają Ekspertką bądź Adekwatną wiedzę w zakresie głównych tematów typowych dla danego obszaru specjalizacji zdobytą w środowisku akademickim, w trakcie wykonywania pracy, lub z tytułu doświadczenia zawodowego;

- 4) każdy z Członków Rady Nadzorczej posiada udokumentowane bogate doświadczenie zawodowe w pełnieniu funkcji kierowniczych i zarządczych;
- 5) każdy z Członków Rady Nadzorczej daje rękojmię należytego wykonywania powierzonych mu obowiązków.

Cechują ich profesjonalizm w działaniu, posiadanie fachowej wiedzy, zdolności komunikacyjne, zdolności negocjacyjne, zdolności przywódcze oraz walory moralno-etyczne pozwalające rzetelnie i prawidłowo spełniać obowiązki wynikające z funkcji Członka Rady Nadzorczej, w szczególności: uczciwość, sumienność, obiektywizm, bezstronność, oraz poczucie odpowiedzialności.

### **Ad. 3. Spełnienie wymogów odpowiedzialności przez Członków Rady Nadzorczej w zakresie zarządzania i ładu korporacyjnego**

W zakresie zarządzania i ładu korporacyjnego Komitet stwierdza, że:

- 1) nie istnieją potencjalne konflikty interesów istotne dla funkcjonowania poszczególnych Członków Rady Nadzorczej jako Członka Rady Nadzorczej;
- 2) obowiązki wykonywane na stanowiskach zajmowanych w przeszłości nie mają wpływu na niezależność Członków Rady Nadzorczej w zakresie funkcjonowania Banku;
- 3) większość badanych Członków Rady Nadzorczej nie posiada osobistych, zawodowych lub innych gospodarczych związków z Członkami Rady Nadzorczej/Zarządu w Banku, spółce dominującej lub jednostkach zależnych;
- 4) większość badanych Członków Rady Nadzorczej nie posiada osobistych, zawodowych lub innych gospodarczych związków z akcjonariuszami posiadającymi pakiet kontrolny w Banku, spółce dominującej lub jednostkach zależnych;
- 5) każdy z badanych Członków Rady Nadzorczej spełnia wymogi dotyczące szacunkowego czasu, który przeznacza na wykonywanie obowiązków w innych instytucjach.

**W wyniku przeprowadzonej w pkt 1-3 powyżej oceny indywidualnej odpowiedzialności Członków Rady Nadzorczej za 2017 rok Komitet stwierdza co następuje:**

1. Niżej wymienieni Członkowie Rady Nadzorczej:

- Leszek Czarnecki
- Remigiusz Baliński
- Izabela Lubczyńska
- Artur Gabor
- Krzysztof Bielecki
- Piotr Kamiński
- Dariusz Krawczyk

- 1) cieszą się nieposzlakowaną opinią osobistą i nie podejmują działań, które mogłyby negatywnie wpływać na reputację Banku;
- 2) posiadają niezbędne kwalifikacje, wiedzę, umiejętności i doświadczenie odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków oraz do zagwarantowania ostrożnego zarządzania Bankiem, jak również dają rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków;
- 3) spełniają kryteria dotyczące zarządzania i ładu korporacyjnego, posiadają zdolność do podejmowania własnych, niezależnych decyzji, angażują się czasowo w sprawy Banku, rozumieją działania Banku, posiadają wiedzę na temat ryzyk związanych z działalnością Banku, jak również spełniają inne kryteria istotne dla działania Rady Nadzorczej umożliwiające im skuteczne sprawowanie stałego nadzoru nad działalnością Banku oraz konstruktywne kwestionowanie podejmowanych przez Zarząd decyzji.

**Wynik oceny indywidualnej odpowiedzialności wszystkich Członków Rady Nadzorczej Banku za 2017 rok jest pozytywny.**

#### **Ad. 4 i 5 Ocena reputacji Banku będącej pochodną działań Członków Rady Nadzorczej oraz ocena funkcji nadzorczych sprawowanych przez Radę Nadzorczą jako organ kolegialny.**

Na podstawie Profilu Teoretycznego Rady Nadzorczej Idea Bank S.A. Komitet dokonał oceny kolegialnej odpowiedniości Rady Nadzorczej. Ocena kolektywna Rady Nadzorczej obejmowała obszar wiedzy i obszar zarządzania. Badanie obejmowało ocenę spełniania indywidualnie przez Członka Rady Nadzorczej (względem profilu teoretycznego) oraz zbiorowo przez Radę Nadzorczą wymogów w zakresie wiedzy i zarządzania przeprowadzoną w odniesieniu do Rady Nadzorczej Banku.

Badane obszary wiedzy to:

- 1) rynki finansowe;
- 2) ramy regulacyjne;
- 3) planowanie strategiczne;
- 4) zarządzanie ryzykiem;
- 5) ocena efektywności Banku;
- 6) interpretacja informacji finansowej i kluczowych kwestii;
- 7) umiejętności miękkie.

Przyjęta skala ocen to poziom kompetencji: Podstawowy, Adekwatny i Eksperski.

Indywidualne wymogi stawiane każdemu Członkowi Rady Nadzorczej to co najmniej Adekwatna ocena dla każdego z obszarów wiedzy. Wszyscy Członkowie Rady Nadzorczej spełnili to kryterium.

Minimalne wymogi w odniesieniu do całego składu Rady Nadzorczej to ocena Eksperska we wszystkich zidentyfikowanych obszarach wiedzy dla co najmniej 2 Członków Rady Nadzorczej. Rada Nadzorcza jako organ spełniła to kryterium.

Badane obszary zarządzania to:

- 1) potencjalny konflikt interesów;
- 2) dodatkowe obowiązki mogące mieć wpływ na działalność w Radzie Nadzorczej;
- 3) obowiązki mające wpływ na niezależność w funkcjonowaniu Banku;
- 4) relacje mogące oddziaływać na niezależność;
- 5) relacje z udziałowcami większościowymi mogące oddziaływać na niezależność;
- 6) zaangażowanie czasowe.

Przyjęta skala ocen to poziom kompetencji: Negatywny, Pozytywny i Całkowicie Pozytywny.

Indywidualne wymogi stawiane każdemu Członkowi Rady Nadzorczej to brak Negatywnej oceny na jakimkolwiek poziomie oceny i co najmniej trzy oceny Całkowicie Pozytywne. Wszyscy Członkowie Rady Nadzorczej spełnili to kryterium.

Minimalne wymogi w odniesieniu do całego składu Rady Nadzorczej to brak oceny Negatywnej dla jakiegokolwiek Członka Rady Nadzorczej. Rada Nadzorcza jako organ spełniła to kryterium.

#### **W wyniku przeprowadzonej w pkt 4-5 powyżej oceny kolegialnej odpowiedniości Rady Nadzorczej za 2017 rok Komitet stwierdza co następuje:**

Komitet stwierdza, że Rada Nadzorcza Banku jako organ kolegialny w 2017 roku sprawowała należycie nadzór nad ostrożnym i stabilnym zarządzaniem Bankiem. Komitet nie stwierdził w 2017 roku faktów lub okoliczności będących pochodną działań Członków Rady Nadzorczej, które negatywnie wpłynęłyby na reputację Banku. Kolegialna ocena Rady Nadzorczej potwierdziła, że indywidualne kwalifikacje poszczególnych Członków Rady Nadzorczej dopełniają się w taki sposób, że umożliwiają zapewnienie odpowiedniego poziomu kolegialnego nadzorowania Bankiem. Członkowie Rady Nadzorczej dysponują różnorodnym i uzupełniającym się doświadczeniem praktycznym i wiedzą teoretyczną oraz pożądanymi kompetencjami zapewniającymi odpowiedni poziom kolegialnego sprawowania nadzoru nad procesami Banku. Rada Nadzorcza posiada zdolność do

podejmowania na bieżąco niezbędnych czynności nadzorczych w szczególności w zakresie realizacji przyjętych celów strategicznych. Członkowie Rady Nadzorczej wykonują swoje funkcje w sposób aktywny, wykazując się niezbędnym poziomem zaangażowania w prace Rady Nadzorczej. Członkowie Rady Nadzorczej nie pełnią jednocześnie innych funkcji, które mogłyby prowadzić do powstania konfliktu interesów lub w inny sposób wpływać negatywnie na reputację Banku, jako pochodną działań członków Rady Nadzorczej.

**Wynik oceny kolegalnej odpowiedniości Rady Nadzorczej Banku za 2017 rok jest pozytywny.**

**Podsumowując Komitet stwierdza, że wszyscy Członkowie Rady Nadzorczej, a także Rada Nadzorcza jako organ kolegalny spełniają kryterium odpowiedniości.**

**Komitet zwraca się do Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy z wnioskiem o podjęcie uchwały w sprawie zatwierdzenia wyników oceny odpowiedniości Członków Rady Nadzorczej oraz przyjęcia niniejszego Sprawozdania.**

**Członkowie Komitetu:**

<b>Funkcja</b>	<b>Imię i Nazwisko</b>
Przewodniczący Komitetu	Remigiusz Baliński
Członek Komitetu	Izabela Lubczyńska
Członek Komitetu	Dariusz Krawczyk