

# SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI RADY NADZORCZEJ SPÓŁKI AKCYJNEJ IDEA BANK Z SIEDZIBĄ W WARSZAWIE W OKRESIE OD 1 STYCZNIA DO 31 GRUDNIA 2017 ROKU

## I. Podjęte uchwały

W roku obrotowym 2017 Rada Nadzorcza Spółki Idea Bank S.A. z siedzibą w Warszawie, („Bank”, „Spółka”), odbyła 8 posiedzeń oraz podjęła 159 uchwał, z czego:

- 126 uchwał podjęto na posiedzeniach,
- 33 uchwały podjęte zostały 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 2016 roku oraz Sprawozdania finansowego Idea Bank S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2016 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 2016,
- dokonanie oceny 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. w zakresie ich zgodności z księgami i dokumentami oraz ze stanem faktycznym,
- przyjęcie Sprawozdania Rady Nadzorczej Idea Bank S.A. z działalności w 2016 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 2018 wraz z prognozą na lata 2019-2020,
- opiniowanie projektów uchwał przed ich przedstawieniem Walnemu Zgromadzeniu (dotyczących m.in. wprowadzenia zmian w statucie Banku),
- powołanie Członka Zarządu Banku Pani Małgorzaty Szturmowicz na kolejną kadencję,
- powołanie nowych Członków Zarządu Banku,
- zatwierdzanie wynagrodzeń zmiennych Członków Zarządu,
- dokonywanie zmian w składach Komitetów Rady Nadzorczej,
- przyjęcie sprawozdania z działalności Komitetu Audytu za rok 2016; zatwierdzenie Strategicznego Planu Audytów na lata 2017-2019,
- zatwierdzenie Planu Naprawy Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A.,
- 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,

- 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 2016 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

W okresie od 1 stycznia 2017 r. do 31 grudnia 2017 r. w skład Rady Nadzorczej Banku wchodził:

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 zgodnie z postanowieniami § 17 Statutu Banku pełnią Pan Piotr Kamiński oraz Pan Dariusz Krawczyk.

W ocenie Rady Nadzorczej jej skład w roku 2017 był zgodny z przepisami prawa oraz wymogami stawianymi spółkom publicznym. W skład Rady Nadzorczej wchodziły osoby o różnorodnych kompetencjach i doświadczeniu, zarówno związane, jak i nie związane z innymi podmiotami wchodzącymi w skład grupy kapitałowej, do której należy Bank. Skład osobowy Rady Nadzorczej umożliwił wszechstronne badanie przedstawianych jej problemów. Organizacja pracy Rady Nadzorczej była prawidłowa.

### IV. Komitety Rady Nadzorczej

Rada Nadzorcza wykonywała swoje 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. Rada Nadzorcza ustala regulamin powołanego komitetu, jego skład i cele. W roku obrotowym 2017 komitety działające w strukturze Rady Nadzorczej Banku sprawowały swoje funkcje zgodnie z postanowieniami Regulaminu Rady Nadzorczej oraz regulaminami poszczególnych komitetów.

W roku 2017 kontynuowały działalność następujące komitety Rady Nadzorczej:

#### a) 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.

W okresie od 1 stycznia 2017 r. do 31 grudnia 2017 r. w skład Komitetu Audytu wchodził:

- |                         |  |
|-------------------------|--|
| Pani Izabela Lubczyńska | - Przewodnicząca Komitetu (do dnia 4 września 2017 r.),<br>Członek Komitetu (od dnia 4 września 2017 r.) |
| Pan Artur Gabor         | - Członek Komitetu   |
| Pan Krzysztof Bielecki  | - Członek Komitetu (do dnia 4 września 2017 r.)  |
| Pan Piotr Kamiński      | - Członek Komitetu (od dnia 28 lutego 2017 r.);<br>Przewodniczący Komitetu (od dnia 4 września 2017 r.)  |

Pan Piotr Kamiński oraz Pan Artur Gabor są niezależnymi członkami Rady Nadzorczej spełniającymi kryteria niezależności w rozumieniu „Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW” oraz w rozumieniu Ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich i nadzorze publicznym. Dodatkowo Pan Artur Gabor posiada kwalifikacje w dziedzinie rachunkowości i rewizji finansowej, w rozumieniu ww. ustawy.

Komitet Audytu, wykonując swoje obowiązki, odbył w roku obrotowym 2017 siedem posiedzeń. Poza posiedzeniami Komitet Audytu również podejmował uchwały poprzez głosowanie w trybie obiegowym tj. przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość, co przewiduje Regulamin Komitetu Audytu. Łącznie w 2017 roku Komitet podjął 15 uchwał, w których m.in. zostały przyjęte sprawozdania z działalności Komitetu Audytu i Departamentu Audytu Wewnętrznego za 2016 rok, przyjęto Planu Audytu na rok 2017, a także zarekomendowano Radzie Nadzorczej pozytywne zaopiniowanie Sprawozdania finansowego Idea Bank S.A. za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku oraz Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A. za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2016 roku. Ponadto w ramach nadzoru procesu sprawozdawczości finansowej sporządzanej przez Bank Komitet dokonywał przeglądu Sprawozdań finansowych Banku oraz Grupy Kapitałowej Banku za I i III kwartał 2017 r. oraz I półrocze 2017 r. przed ich publikacją

Komitet zatwierdził także zaktualizowane regulacje wewnętrzne tj. Regulamin Komitetu Audytu, Metodykę Audytu Wewnętrznego Idea Bank S.A., Regulamin Organizacyjny Departamentu Audytu Wewnętrznego Idea Bank S.A. oraz Strategię Audytu Wewnętrznego Idea Bank S.A. na lata 2017-2019. Ponadto w związku z nowelizacją ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich i nadzorze publicznym, Komitet Audytu zatwierdził Politykę i Procedurę wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzenia badania sprawozdań finansowych oraz świadczenia dozwolonych usług niebędących badaniem sprawozdań finansowych.

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.

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

W ramach Rady Nadzorczej Banku funkcjonuje 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.

W okresie od 1 stycznia 2017 r. do 31 grudnia 2017 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 2017 Komitet ds. Wynagrodzeń i Nominacji odbył jedno posiedzenie, podczas którego dokonał oceny efektów pracy Członków Zarządu Banku za rok 2016, zgodnie z obowiązującą w Banku Polityką Zmiennych Składników Wynagrodzeń Osób Zajmujących Stanowiska Kierownicze, co stanowiło podstawę do określenia wysokości wynagrodzenia zmiennego należnego Członkom Zarządu za rok obrotowy 2016 i przyjął sprawozdanie z działalności Komitetu za rok 2016. Komitet dokonał tym samym analizy wyliczeń oraz kryteriów finansowych i niefinansowych określonych na rok obrotowy 2016, warunkujących przyznanie wynagrodzenia zmiennego dla Członków Zarządu Banku. Komitet podjął także decyzję w sprawie rekomendacji wysokości wypłaty Członkom Zarządu wynagrodzenia zmiennego za lata 2013, 2014 i 2015 w częściach, w jakich podlegały one odroczeniu, a przypadających do wypłaty w roku 2016.

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.

### **c) Komitet ds. Ryzyka**

Komitet ds. Ryzyka jest ciałem doradczym i opiniotwórczym działającym kolegiąlnie w ramach struktury Rady Nadzorczej. Zadania Komitetu są realizowane poprzez przedstawienie Radzie Nadzorczej pisemnych wniosków, opinii, rekomendacji, ocen i sprawozdań dotyczących zakresu jego zadań, które są przyjmowane w drodze uchwał Komitetu. Celem Komitetu jest monitorowanie zarządzania ryzykiem w Banku, w szczególności zadaniem Komitetu jest ocena zarządzania poszczególnymi kategoriami ryzyka, tj. ryzykiem kredytowym, ryzykiem rynkowym, ryzykiem operacyjnym, w tym ryzykiem prawnym i ryzykiem zgodności, jak również ocena zgodności Banku z regulacjami zewnętrznymi dotyczącymi zarządzania ryzykiem.

W okresie od 1 stycznia 2017 r. do 31 grudnia 2017 r. w skład Komitetu ds. Ryzyka wchodził:

dr Leszek Czarnecki	-	Przewodniczący Komitetu
Pani Izabela Lubczyńska	-	Członek Komitetu
Pan Piotr Kamiński	-	Członek Komitetu
Pan Krzysztof Bielecki	-	Członek Komitetu (od 06.10.2017)

W 2017 roku Komitet ds. Ryzyka odbył 5 posiedzeń i podjął 8 uchwał. Przedmiotem uchwał Komitetu ds. Ryzyka było w szczególności wydawanie rekomendacji w zakresie wprowadzenia zmian w ofercie kredytowej Banku, zarządzania ryzykiem kredytowym, przyjęcia wskaźników „apetytu na ryzyko” na rok 2017 dla Banku oraz spółki zależnej prowadzącej działalność w obszarze faktoringu. Komitet ds. Ryzyka w 2017 roku realizował swoje zadania poprzez analizowanie raportów z zakresu zarządzania ryzykiem przedkładanych przez Zarząd Banku, monitorowanie poziomu szkodowości portfela kredytowego Banku oraz efektywności działań windykacyjnych, jak również analizowanie oferty produktowej Banku w zakresie produktów kredytowych i ubezpieczeniowych.

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

Obowiązki informacyjne dotyczące stosowania zasad ładu korporacyjnego określone są w Regulaminie Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. („GPW”) 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.2014, poz. 133 z późn. zm.). 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 GPW 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.

W 2017 roku aktualne pozostawało oświadczenie Banku dotyczące stosowania zasad ładu korporacyjnego zawartych w „Dobrych Praktykach Spółek Notowanych na GPW”, opublikowane w raporcie EBI nr 1/2016 w dniu 11 stycznia 2016 r. W 2017 roku Bank dwukrotnie – raportem EBI nr 1/2017 z dnia 31 marca 2017 r. oraz raportem EBI nr 2/2017 z dnia 23 października 2017 r. poinformował o incydentalnym naruszeniu zasad ładu korporacyjnego zawartych w „Dobrych Praktykach Spółek Notowanych na GPW” w zakresie zasady IV.Z.2, dotyczącej zapewnienia powszechnie dostępnej transmisji obrad walnego zgromadzenia w czasie rzeczywistym. Zasada IV.Z.2. nie znalazła zastosowania z uwagi na koszty związane z techniczną obsługą transmisji obrad, które nie znajdują uzasadnienia ze względu na strukturę akcjonariatu Banku.

Ponadto w 2017 r. Bank nie stosował Rekomendacji IV.R.2 w zakresie dotyczącym umożliwienia akcjonariuszom dwustronnej komunikacji w czasie rzeczywistym w toku obrad walnego zgromadzenia, w ramach której akcjonariusze mogą wypowiadać się, przebywając w miejscu innym niż miejsce obrad walnego zgromadzenia. Bank nie stosował ww. Rekomendacji ze względów ekonomicznych oraz z uwagi na ryzyko wystąpienia nieprawidłowości w przebiegu walnego zgromadzenia, związanych m.in. z identyfikacją akcjonariuszy oraz doбором najwłaściwszego medium dwustronnej komunikacji zdalnej.

Poza wymienioną powyżej zasadą IV.Z.2 oraz rekomendacją IV.R.2 Rada Nadzorcza nie stwierdziła zaistnienia w 2017 roku w działalności Banku innych odstępstw od zasad „Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2016”.

Rada Nadzorcza zapoznała się z oświadczeniem o stosowaniu zasad 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 Rozporządzeniu 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.

Bank, w wykonaniu zasady szczegółowej 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. Rada Nadzorcza stwierdza, że Bank prawidłowo wypełnia obowiązki informacyjne związane ze stosowaniem zasad ładu korporacyjnego, określone w przepisach prawnych wskazanych powyżej.

#### **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 2017 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 2017 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 2017, w tym:

- a) sprawozdania z sytuacji finansowej na dzień 31 grudnia 2017 roku, które po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 24 325 096 tys. zł,
- b) rachunku zysków i strat za rok zakończony dnia 31 grudnia 2017 roku, wykazującego zysk netto w wysokości 334 032 tys. zł,
- c) sprawozdania z całkowitych dochodów za rok zakończony dnia 31 grudnia 2017 roku, wykazującego całkowite dochody netto w wysokości 384 871 tys. zł,
- d) sprawozdania ze zmian w kapitale własnym za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2017 roku, wykazującego zwiększenie stanu kapitałów własnych o kwotę 385 503 tys. zł,
- e) sprawozdania z przepływów pieniężnych za rok zakończony dnia 31 grudnia 2017 roku, wykazującego zwiększenie stanu środków pieniężnych o kwotę 95 733 tys. zł,
- f) zasad (polityki) rachunkowości oraz dodatkowych not objaśniających.

2. skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A. za rok 2017, w tym:

- 1) sprawozdania z sytuacji finansowej na dzień 31 grudnia 2017 roku, które po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 23 953 664 tys. zł,
- 2) rachunku zysków i strat za rok zakończony dnia 31 grudnia 2017 roku, wykazującego zysk netto w wysokości 230 799 tys. zł,
- 3) sprawozdania z całkowitych dochodów za rok zakończony dnia 31 grudnia 2017 roku, wykazującego całkowite dochody netto w wysokości 281 261 tys. zł,
- 4) sprawozdania ze zmian w kapitale własnym za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2017 roku, wykazującego zwiększenie stanu kapitałów własnych o kwotę 277 787 tys. zł,
- 5) sprawozdania z przepływów pieniężnych za rok zakończony dnia 31 grudnia 2017 roku, wykazującego zwiększenie stanu środków pieniężnych o kwotę 38 364 tys. zł,
- 6) zasad (polityki) rachunkowości oraz dodatkowych not objaśniających.

3. sprawozdania Zarządu z działalności Idea Bank S.A. oraz Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A. w 2017 roku;

4. wniosku Zarządu dotyczącego przeznaczenia zysku za rok 2017;

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

Sprawozdanie finansowe Idea Bank S.A. za rok 2017 oraz skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A. za rok 2017 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 8 marca 2018 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 2017 r., sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A. za rok 2017, sprawozdanie Zarządu z działalności Idea Bank S.A. oraz Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A. za rok 2017 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 2017 w kwocie 334 033 139,83 PLN (słownie: trzysta trzydzieści cztery miliony trzydzieści trzy tysiące sto trzydzieści dziewięć złotych i osiemdziesiąt trzy grosze) został w całości przeznaczony na podwyższenie kapitału zapasowego Banku.

### **VIII. Podsumowanie i rekomendacje**

Sprawozdanie niniejsze przedstawia główne kierunki działalności Rady Nadzorczej Idea Bank S.A. w 2017 roku. Rada Nadzorcza, w swojej ocenie, w okresie sprawozdawczym rzetelnie i z należytą starannością prowadziła nadzór nad działaniami Zarządu w roku obrotowym 2017 oraz nad całokształtem działalności Banku i wykonywała swoje obowiązki zgodnie z wszelkimi wymogami formalnoprawnymi – przepisami Kodeksu spółek handlowych, Statutem Banku, Regulaminem Rady Nadzorczej oraz zgodnie z innymi obowiązującymi przepisami prawa. Wszyscy członkowie Rady Nadzorczej dokładali należytej staranności w wykonywaniu swoich obowiązków w Radzie, wykorzystując z zaangażowaniem swoją najlepszą wiedzę i doświadczenie z zakresu sprawowania swoich funkcji.

Rada Nadzorcza pozytywnie opiniuje 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 2017 zawierającego: ocenę Sprawozdania finansowego Idea Bank S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2017 r., Sprawozdania Zarządu z działalności Idea Bank S.A. oraz Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A. w 2017 roku oraz Sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2017 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. zatwierdzenie sprawozdania finansowego Idea Bank S.A. za rok obrotowy 2017,
4. zatwierdzenia sprawozdania Zarządu z działalności Idea Bank S.A. oraz Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A. w 2017 roku,
5. zatwierdzenie skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A. za rok obrotowy 2017,
6. udzielenie Członkom Zarządu Idea Bank S.A. Panu Tobiaszowi Buremu, Panu Jaromirowi Frankowiczowi, Panu Dariuszowi Makoszowi, Pani Anecie Skrodzkiej-Książek, Pani Magdalenie Skwarzec oraz Pani Małgorzacie Szturmowicz absolutorium z wykonania przez nich obowiązków w 2017 roku,
7. udzielenie Członkom Rady Nadzorczej Idea Bank S.A. absolutorium z wykonania przez nich obowiązków w 2017 roku,
8. podjęcie uchwały w sprawie podziału zysku za rok obrotowy 2017 r. poprzez przeznaczenie go na podwyższenie kapitału zapasowego Banku.

Rada Nadzorcza wnosi zastrzeżenia do działalności Spółki w 2017 r. i w związku z tym rekomenduje Walnemu Zgromadzeniu nie udzielenie absolutorium Członkom Zarządu Idea Bank S.A. Panu Jarosławowi Augustyniakowi i Panu Dominikowi Fajbusiewiczowi z wykonania przez nich obowiązków w 2017 roku. Rada Nadzorcza odstępuje od wyrażenia opinii w sprawie udzielenia absolutorium Panu Marcinowi Sycińskiemu z wykonania przez niego obowiązków w 2017 roku.

*Warszawa, 26 marca 2018 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**

---