

# **SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI RADY NADZORCZEJ SPÓŁKI AKCYJNEJ IDEA BANK Z SIEDZIBĄ W WARSZAWIE W OKRESIE OD 1 STYCZNIA DO 31 GRUDNIA 2015 ROKU**

## **I. Podjęte uchwały**

W roku obrotowym 2015 Rada Nadzorcza Spółki Idea Bank S.A. z siedzibą w Warszawie, („Bank”, „Spółka”), odbyła 10 posiedzeń oraz podjęła 142 uchwały, z czego:

- 93 uchwały podjęto na posiedzeniach,
- 49 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 Zarządu, dotyczących bieżącej i planowanej działalności Spółki oraz Grupy Kapitałowej Idea Bank,
- dokonanie oceny Sprawozdania Zarządu z działalności Idea Bank S.A. w 2014 roku oraz Sprawozdania finansowego Idea Bank S.A. za rok zakończony 31 grudnia 2014 r. w zakresie ich zgodności z księгами i dokumentami oraz ze stanem faktycznym, jak również dokonanie oceny wniosku Zarządu w przedmiocie podziału zysku za rok obrotowy 2014,
- przyjęcie Sprawozdania Rady Nadzorczej Idea Bank S.A. z działalności w 2014 roku,
- dokonanie wyboru firmy audytorskiej do zbadania sprawozdań finansowych za rok obrotowy 2015 oraz rok obrotowy 2016,
- uchwalenie Planu Finansowego Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A. na rok 2016 oraz prognozy na lata 2017-2018,
- uchwalenie „Strategii i Biznes Planu Idea Bank S.A. na lata 2015-2017”
- opiniowanie projektów uchwał przed ich przedstawieniem Walnemu Zgromadzeniu, w tym projektów uchwał w sprawie: zmiany Statutu Spółki, przyjęcia założeń programu motywacyjnego dla osób pełniących funkcje kierownicze w Spółce oraz spółkach zależnych, powołania Członków Rady Nadzorczej, dotyczącego stanowiska akcjonariuszy Idea Bank S.A. w przedmiocie Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych uchwalonych przez Komisję Nadzoru Finansowego,
- dokonanie wyboru Przewodniczącego Rady Nadzorczej oraz Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej,
- powołanie Prezesa Zarządu Banku oraz Członków Zarządu Banku na kolejną kadencję oraz powołanie nowego Członka Zarządu Banku,
- dokonanie zmian w składzie Komitetu Audytu oraz Komitetu ds. Wynagrodzeń i Nominacji,
- ustalenie tekstu jednolitego Statutu Idea Bank S.A.,
- przyjęcie sprawozdania z działalności Komitetu Audytu za rok 2014; zatwierdzenie Planu Audytu na rok 2015 oraz Strategicznego Planu Audytów na lata 2016-2017;
- zatwierdzenie zaktualizowanej Polityki Zmiennych Składników Wynagrodzeń Osób Zajmujących Stanowiska Kierownicze w Grupie 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, w tym dotyczących nabywania i obejmowania akcji/udziałów w innych podmiotach (m.in.: nabycie akcji VB Leasing Polska S.A., objęcie akcji spółki Idea Box S.A.),
- wyrażenie zgody na warunki pierwszej oferty publicznej akcji Idea Bank S.A. (IPO), sprzedaż istniejących akcji Banku w ramach IPO oraz zawarcie przez Bank umowy o plasowanie oferty,

- 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, systemu zarządzania ryzykiem płynności i ryzykiem rynkowym oraz systemu zarządzania ryzykiem kredytowym w 2014 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 2014 r. w skład Rady Nadzorczej Banku wchodził:

Dr Leszek Czarnecki	-	Przewodniczący Rady Nadzorczej;
Pan Remigiusz Baliński	-	Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej;
Pan Rafał Juszczak	-	Członek Rady Nadzorczej;
Pan Jakub Malski	-	Członek Rady Nadzorczej;
Pan Marek Grzegorzewicz	-	Członek Rady Nadzorczej.

W dniu 28 stycznia 2015 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku powołało do składu Rady Nadzorczej Panią Izabelę Lubczyńską oraz Panów Krzysztofa Bieleckiego i Artura Gabora. Pan Krzysztof Bielecki oraz Pan Artur Gabor są niezależnymi Członkami Rady Nadzorczej.

Następnie na Zwyczajnym Walnym Zgromadzeniu Banku w dniu 27 lutego 2015 r. Panowie Leszek Czarnecki, Remigiusz Baliński oraz Marek Grzegorzewicz zostali powołani na kolejną kadencję (trwającą 5 lat). W ramach nowej kadencji, wymienieni Członkowie Rady Nadzorczej sprawowali dotychczasowe funkcje – tj. Pan Leszek Czarnecki – Przewodniczący Rady Nadzorczej, Pan Remigiusz Baliński – Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej, Pan Marek Grzegorzewicz – Członek Rady Nadzorczej.

W dniu 28 lutego 2015 r. rezygnację z pełnienia funkcji Członka Rady Nadzorczej złożył Pan Rafał Juszczak.

W dniu 30 czerwca 2015 r. Bank otrzymał od Panów Jakuba Malskiego oraz Marka Grzegorzewicza oświadczenia o złożeniu rezygnacji z pełnienia funkcji członków Rady Nadzorczej, ze skutkiem i pod warunkiem powołania nowych Niezależnych Członków Rady Nadzorczej przez Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie zwołane na dzień 30 czerwca 2015 r.

W dniu 30 czerwca 2015 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku, podjęło uchwałę o powołaniu do składu Rady Nadzorczej Banku Pana Piotra Kamińskiego oraz Pana Dariusza Krawczyka.

W związku z debiutem na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie, Idea Bank wprowadził nowe standardy ładu korporacyjnego (corporate governance). Zgodnie z nimi, dwóch Niezależnych Członków Rady Nadzorczej jest wybieranych przez Walne Zgromadzenie spośród kandydatów zgłoszonych przez akcjonariuszy mniejszościowych. Na przeprowadzenie jakichkolwiek transakcji z podmiotami powiązаныmi o wartości przekraczającej 1% funduszy własnych Banku wymagana jest zgoda dwóch Niezależnych Członków Rady Nadzorczej. W Idea Bank S.A. funkcję Niezależnych Członków Rady Nadzorczej wybranych przez Walne Zgromadzenie spośród kandydatów zgłoszonych przez akcjonariuszy mniejszościowych pełnił Pan Piotr Kamiński oraz Pan Dariusz Krawczyk.

Na dzień 31 grudnia 2015 r. skład Rady Nadzorczej Banku przedstawiał się następująco:

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.

#### 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 2015 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.

Na dzień 31 grudnia 2014 r. w skład Komitetu Audytu wchodził:

P. Jakub Małski	- Przewodniczący Komitetu Audytu Rady Nadzorczej
P. Remigiusz Baliński	- Członek Komitetu Audytu Rady Nadzorczej
P. Rafał Juszcak	- 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.

20 kwietnia 2015 r. do składu Komitetu Audytu Rada Nadzorcza powołała Panią Izabelę Lubczyńską, której powierzono funkcję Przewodniczącej Komitetu Audytu.

Na dzień 31 grudnia 2015 r. skład Komitetu Audytu przedstawiał się następująco:

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

Komitet Audytu, wykonując swoje obowiązki, odbył w roku obrotowym 2015 4 posiedzenia podczas których m.in. zostały przyjęte sprawozdania z działalności Komitetu Audytu i Departamentu Audytu Wewnętrznego za 2014 r., podjęto uchwały w sprawie wyboru podmiotu dokonującego badania sprawozdania finansowego Idea Bank S.A. oraz Grupy Idea Bank S.A. za rok obrotowy 2015 oraz rok obrotowy 2016, a także w sprawie przyjęcia aktualizacji Regulaminu Komitetu Audytu. Zrealizowane zostały jego 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.

W składzie Komitetu ds. Wynagrodzeń i Nominacji, od 20 lutego 2015 r. wchodził:

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

Przed dniem 20 lutego 2015 r. w skład Komitetu ds. Wynagrodzeń i Nominacji wchodził Panowie Remigiusz Baliński jako Przewodniczący Komitetu oraz Rafał Juszcak jako Członek Komitetu.

W roku obrotowym 2015 Komitet ds. Wynagrodzeń i Nominacji odbył 1 posiedzenie, podczas którego dokonał oceny efektów pracy Członków Zarządu Banku za rok 2014, 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 2014.

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 2015 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 2015 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 2015 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 2015 roku obowiązywała wersja „Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW”, która weszła w życie 1 stycznia 2013 roku. Bank w raporcie EBI z 16 kwietnia 2015 roku informował o niestosowaniu następujących zasad ładu korporacyjnego: zasady nr 5, nr 9 oraz zasady nr 12 z rozdziału I "Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW" oraz zasady nr 10 z rozdziału IV ww. dokumentu. Oświadczenie to zostało także zawarte w prospekcie emisyjnym Banku zatwierdzonym przez Komisję Nadzoru Finansowego w dniu 13 marca 2015 r. Od 1 stycznia 2016 roku obowiązuje nowy zbiór zasad ładu korporacyjnego pod nazwą „Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW 2016”. W dniu 11 stycznia 2016 roku Bank opublikował raporty bieżące EBI o zakresie stosowania zasad określonych w „Dobrych Praktykach Spółek Notowanych na GPW 2016” oraz o incydentalnym naruszeniu „Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2016”. Zgodnie z opublikowanymi informacjami, Bank incydentalnie nie zastosował zasady dotyczącej transmisji obrad walnego zgromadzenia w czasie rzeczywistym. Ponadto Bank nie stosuje obecnie następujących zasad: I.Z.1.15., II.Z.7 oraz II.Z.8, dotyczących udostępnienia opisu stosowanej polityki różnorodności oraz zapewnienia zgodności składu komitetu audytu oraz pozostałych komitetów działających w strukturze Rady Nadzorczej z Załącznikiem I Zalecenia Komisji Europejskiej nr 2005/162/WE z dnia 15 lutego 2005 r.

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 2015 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 2015 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 2015, w tym:

- a) sprawozdania z sytuacji finansowej na dzień 31 grudnia 2015 roku, które po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 17.893.978 tys. zł,
- b) rachunku zysków i strat za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku, wykazującego zysk netto w wysokości 87.152 tys. zł,
- c) sprawozdania z całkowitych dochodów za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku, wykazującego całkowite dochody netto w wysokości 127.365 tys. zł,
- d) sprawozdania ze zmian w kapitale własnym za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku, wykazującego zwiększenie stanu kapitałów własnych o kwotę 354.305 tys. zł,
- e) sprawozdania z przepływów pieniężnych za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku, wykazującego zwiększenie stanu środków pieniężnych o kwotę 18.688 tys. zł,
- f) zasad (polityki) rachunkowości oraz dodatkowych not objaśniających.

2. sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A. za rok 2015, w tym:

- a) sprawozdania z sytuacji finansowej na dzień 31 grudnia 2015 roku, które po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 18.857.506 tys. zł,
- b) rachunku zysków i strat za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku, wykazującego zysk netto w wysokości 312.216 tys. zł,
- c) sprawozdania z całkowitych dochodów za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku, wykazującego całkowite dochody netto w wysokości 352.342 tys. zł,
- d) sprawozdania ze zmian w kapitale własnym za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku, wykazującego zwiększenie stanu kapitałów własnych o kwotę 578.657 tys. zł,
- e) sprawozdania z przepływów pieniężnych za rok zakończony dnia 31 grudnia 2015 roku, wykazującego zwiększenie stanu środków pieniężnych o kwotę 94.364 tys. zł,
- f) zasad (polityki) rachunkowości oraz dodatkowych not objaśniających.

3. sprawozdania Zarządu z działalności Idea Bank S.A. w 2015 roku;

4. sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A. w 2015 roku;

5. wniosku Zarządu dotyczącego przeznaczenia zysku za rok 2015;

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

Sprawozdanie finansowe Idea Bank S.A. za rok 2015 oraz sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A. za rok 2015 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 3 marca 2016 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 2015 r., sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A. za rok 2015, sprawozdanie Zarządu z działalności Idea Bank S.A. za rok 2015 oraz sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A. w 2015 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 2015 w kwocie 87.152.769,08 zł (*słownie: osiemdziesiąt siedem milionów sto pięćdziesiąt dwa tysiące siedemset sześćdziesiąt dziewięć złotych i osiem groszy*) przeznaczyć na podwyższenie kapitału zapasowego Banku.

## VIII. Rekomendacje

Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia działalność Spółki w 2015 r. oraz przedstawione jej do oceny sprawozdania i w związku z tym rekomenduje Walnemu Zgromadzeniu Idea Bank S.A.:

- a) zatwierdzenie sprawozdania finansowego Idea Bank S.A. za rok 2015,
- b) zatwierdzenie sprawozdania Zarządu Idea Bank S.A. z działalności Spółki w 2015 roku,

- c) zatwierdzenie sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A. za rok 2015,
- d) zatwierdzenie sprawozdania Zarządu Banku z działalności Grupy Kapitałowej w 2015 roku;
- e) przyjęcie wniosku Zarządu w sprawie przeznaczenia zysku za 2015 r. na podwyższenie kapitału zapasowego Banku
- f) udzielenie wszystkim Członkom Zarządu absolutorium z wykonania przez nich obowiązków w 2015 roku

Warszawa, 21 marca 2016 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**

---