

## SPRAWOZDANIE RADY NADZORCZEJ SPÓŁKI GETIN NOBLE BANK S.A. ZA ROK 2011

1. W roku obrotowym 2011 Rada Nadzorcza Spółki GETIN NOBLE BANK S.A. („Spółka”; „Bank”) z siedzibą w Warszawie odbyła 6 posiedzeń oraz podjęła 153 uchwał, z czego:
  - 40 uchwał podjętych zostało w toku posiedzeń,
  - 113 uchwał podjętych zostało w trybie głosowania przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość lub w trybie pisemnym.
2. 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 Spółki oraz Grupy Getin Noble Bank S.A.,
- analizowanie okresowych sprawozdań finansowych oraz okresowych informacji Zarządu, dotyczącymi bieżącej i planowanej działalności Spółki,
- zatwierdzanie jednostkowego i skonsolidowanego sprawozdania finansowego Getin Noble Banku S.A. i Grupy Kapitałowej Getin Noble Banku S.A. za rok 2011,
- zatwierdzanie procedur/zmian procedur i regulaminów, dla których taki tryb zastrzeżony jest przepisami uchwał Komisji Nadzoru Finansowego lub Statutu Getin Noble Banku S.A.
- realizację zadań Komitetu Audytu,
- udzielanie zgód w sprawach podlegających przepisowi art. 79a ustawy prawo bankowe oraz wydawanie opinii w sprawach podlegających zaleceniom Rady Nadzorczej dla Zarządu dotyczącym polityki kredytowej Banku,
- zatwierdzanie i udzielanie zgody na zaciąganie przez Spółkę zobowiązań, w tym dotyczących rozwoju Grupy kapitałowej Getin Noble Banku S.A. oraz wydawanie zgód na nabywanie i obejmowanie akcji/udziałów w innych podmiotach.

W ramach wykonywania swych czynności Rada Nadzorcza w szczególności:

- zgodnie z uprawnieniem nadanym przez Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Getin Noble Banku S.A. uchwaliła tekst jednolity Statutu Getin Noble Banku S.A.,
- Opiniowała projekty zmian Statutu Spółki oraz projekty innych uchwał przed ich przedstawieniem Walnemu Zgromadzeniu,
- Dokonała oceny sprawozdania z działalności Zarządu Spółki i sprawozdania finansowego za rok obrotowy 2010 oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego grupy kapitałowej Getin Noble Bank S.A. za rok obrotowy 2010,
- Oceniała sposób podziału zysku za rok obrotowy 2010,
- Sporządziła i przyjęła sprawozdanie dotyczące działalności Rady Nadzorczej w roku 2010,
- Dokonała wyboru firmy audytorskiej do zbadania sprawozdań finansowych za rok 2011,
- Uchwaliła „Plan Finansowy Getin Noble Banku S.A. na rok 2012” oraz „Strategię Getin Noble Banku na lata 2012 – 2014”
- Zatwierdziła zmianę Regulaminu Rady Nadzorczej Getin Noble Banku S.A.
- Zatwierdziła „Strategię i politykę kredytową Getin Noble Banku S.A”, „Strategię i politykę Zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych Getin Noble Banku SA”, „Strategię i politykę zarządzania ryzykiem portfela ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie Getin Noble Bank SA”,
- Zatwierdziła „Procedurę określającą zasady przeprowadzenia procesu szacowania kapitału wewnętrznego oraz oceny adekwatności kapitałowej ( ICAAP ) oraz strategii kapitałowej Banku”,

- Zatwierdziła „Politykę zarządzania ryzykiem braku zgodności w Getin Noble Banku S.A.”
  - Zatwierdziła „Politykę informacyjną Getin Noble Banku S.A.”,
  - Zatwierdziła „Cele strategiczne oraz politykę inwestycyjną w ramach spółek zależnych Grupy Kapitałowej Getin Noble Banku SA”,
  - Zatwierdziła „Strategię zarządzania ryzykiem operacyjnym” w Getin Noble Banku S.A.
  - Zatwierdziła „Politykę zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Getin Noble Banku SA”,
  - Zatwierdziła zmianę „Systemu Kontroli Wewnętrznej Noble Bank S.A.” oraz zaakceptowała „Plan zadań Audytu Wewnętrznego na rok 2011” oraz „Plan Audytu na rok 2012”,
  - Podjęła decyzję w sprawie realizacji przez Radę Nadzorczą zadań Komitetu Audytu i zasad ich wykonywania,
  - Wyrażała zgody na nabywanie przez Getin Noble Bank S.A. akcji w innych podmiotach,
  - Wyrażała zgodę na czynności Zarządu, wymagające takiej zgody zgodnie ze Statutem Getin Noble Bank S.A., Regulaminem Rady Nadzorczej lub zgodnie z uchwałami Rady Nadzorczej.
3. W 2011 roku podstawowym zadaniem jakie postawiła przed sobą Rada Nadzorcza było monitorowanie realizacji przyjętych planem finansowym na rok 2011 oraz założeń strategii Banku na okres 3 lat zadań z zakresu rozwoju działalności Banku, uzyskiwania oczekiwanego poziomu efektywności działania, zapewnienia poziomu bezpieczeństwa działania na poziomie przewyższającym minimalne wymogi nadzorcze, a tym samym umacnianie pozycji Getin Noble Banku S.A. w polskim systemie bankowym zarówno z uwagi na uzyskany wzrost sumy bilansowej i wartość realizowanej działalności depozytowej i kredytowej, ale także wzrostu popularności Banku wśród klientów liczonej jako wzrost obsługiwanych rachunków bieżących oraz ocenę jakości oferty produktowej.
4. Realizując nadane uchwałą nr III/28/04/2011 walnego Zgromadzenia Getin Noble Banku SA uprawnienie Rada Nadzorcza uchwaliła tekst jednolity Statutu Banku. Zatwierdziła także strukturę organizacyjną oraz szereg regulacji o szczególnie ważnym znaczeniu dla bezpieczeństwa prowadzonej przez Bank działalności, dla których taki tryb jest przewidziany przepisami prawa lub decyzjami organu nadzorczego, w tym uchwałami Komisji Nadzoru Finansowego.
5. Uchwała Nr XXXIX/30/03/2011 Walnego Zgromadzenia Getin Noble Banku SA powierzyła Radzie Nadzorczej realizację zadań Komitetu Audytu - jako skutek braku w składzie Rady osoby posiadającej kompetencje wymagane zgodnie z art. 86 ust. 3 i 4 Ustawy z dnia 7 maja 2009 r. o biegłych rewidentach i ich samorządzie, podmiotach uprawnionych do badania sprawozdań finansowych oraz nadzorze publicznym. Rada Nadzorcza Banku składa się z minimalnej wymaganej przepisami prawa liczby członków, w związku z tym zadania Komitetu Audytu są wykonywane przez całą Radę Nadzorczą Banku.
- Dla maksymalizacji efektywności wypełniania zadań Komitetu Audytu Rada Nadzorcza podjęła decyzję o powołaniu Koordynatora ds. wykonywania zadań Komitetu Audytu oraz uchwałą określającą zakres zadań Rady Nadzorczej wynikający z przejęcia ww. zadań i zasady ich wykonywania.
- W ramach tego zakresu działania Rada Nadzorcza realizowała następujące zadania:
- a. monitorowanie bieżących prac Departamentu Audytu Wewnętrznego,
  - b. zlecenie Departamentowi Audytu Wewnętrznego audytów nieplanowych,
  - c. okresowy monitoring skarg składanych przez klientów do Spółki za pośrednictwem KNF,
  - d. przegląd procesów zarządzania ryzykami w Spółce (stopy procentowej, płynności, walutowym, prawnym, kredytowym i operacyjnym), w tym zapoznanie się z informacją o zidentyfikowanych istotnych ryzykach w tych obszarach,

- e. zapoznanie się z uwagami audytora zewnętrznego: po badaniu sprawozdań finansowych Spółki za rok 2010 oraz po przeglądach sprawozdań finansowych Spółki zrealizowanych w 2011 roku.

Zadania powyższe realizowane były w ramach posiedzeń Rady Nadzorczej oraz w ramach bezpośrednich konsultacji z Zarządem Banku oraz Dyrektorem Departamentu Audytu Wewnętrznego.

6. Skład Rady Nadzorczej w roku obrotowym 2011 przedstawiał się następująco:

1. Leszek Czarnecki – Przewodniczący Rady Nadzorczej,
2. Remigiusz Baliński – Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej,
3. Radosław Boniecki – Członek Rady Nadzorczej,
4. Michał Kowalczewski - Członek Rady Nadzorczej,
5. Dariusz Niedośpiał - Członek Rady Nadzorczej,

7. Realizując obowiązki nałożone na rady nadzorcze spółek akcyjnych przepisem art. 382 § 3 Kodeksu spółek handlowych Rada Nadzorcza Banku dokonała oceny:

1. jednostkowego sprawozdania finansowego Getin Noble Banku S.A. za rok 2011;
2. skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Getin Noble Banku za rok 2011;
3. sprawozdania Zarządu z działalności Getin Noble Banku S.A. za rok 2011;
4. sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Getin Noble Banku S.A. za rok 2011.
5. wniosku Zarządu dotyczącego przeznaczenia zysku za rok 2011;

w zakresie ich zgodności z księgami i dokumentami oraz ze stanem faktycznym, w tym:

A/ w przedstawionym jednostkowym sprawozdaniu finansowym Getin Noble Banku SA za 2011r.:

1. rachunek zysków i strat za okres od dnia 1 stycznia 2011 roku do 31 grudnia 2011 roku wykazujące zysk netto w wysokości 556 953 tys. zł
2. sprawozdanie z całkowitych dochodów za okres od dnia 1 stycznia 2011 roku do dnia 31 grudnia 2011 roku, wykazujące całkowite dochody za okres w wysokości 633 954 tys. zł,
3. sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31.12.2011 roku, które po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 53 318 374 tys. zł,
4. sprawozdanie ze zmian w kapitałach własnych za okres od dnia 1 stycznia 2011 roku do dnia 31 grudnia 2011 roku, wykazujące zwiększenie stanu kapitałów własnych o kwotę 646 662 tys. zł,
5. sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres od dnia 1 stycznia 2011 roku do dnia 31 grudnia 2011 roku, wykazujące zwiększenie stanu środków pieniężnych netto o kwotę 656 001 tys. zł.
6. zasady (polityki) rachunkowości oraz dodatkowe noty objaśniające („załączone sprawozdanie finansowe”)

B/ w przedstawionym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Kapitałowej Getin Noble Banku SA za 2011r.:

1. rachunek zysków i strat za okres od dnia 1 stycznia 2011 roku do 31 grudnia 2011 roku wykazujące zysk netto w wysokości 949 838 tys. zł
2. sprawozdanie z całkowitych dochodów za okres od dnia 1 stycznia 2011 roku do dnia 31 grudnia 2011 roku, wykazujące całkowite dochody za okres w wysokości 1 027 560 tys. zł,
3. sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31.12.2011 roku, które po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 53 542 074 tys. zł,
4. sprawozdanie ze zmian w kapitałach własnych za okres od dnia 1 stycznia 2011 roku do dnia 31 grudnia 2011 roku, wykazujące zwiększenie stanu kapitałów własnych o kwotę 766 391 tys. zł,

5. sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres od dnia 1 stycznia 2011 roku do dnia 31 grudnia 2011 roku, wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych netto o kwotę 620 607 tys. zł
6. zasady (polityki) rachunkowości oraz dodatkowe noty objaśniające („załączone sprawozdanie finansowe”)

Po zapoznaniu się z opinią biegłego rewidenta z dnia 29.02.2012 r. oraz przeanalizowaniu przedstawionych dokumentów, Rada Nadzorcza ocenia, że :

1. sprawozdanie finansowe Getin Noble Bank S.A. za rok obrotowy 2011 r. oraz sprawozdanie Zarządu z działalności Spółki za rok 2011 zostały sporządzone prawidłowo pod względem merytorycznym i formalnym, zgodne z księgami oraz ze znanym Radzie Nadzorczej stanem.
2. skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Noble Bank S.A. za rok obrotowy 2011 r. oraz sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Getin Noble Banku S.A. za rok 2011 zostały sporządzone prawidłowo pod względem merytorycznym i formalnym, zgodne z księgami oraz ze znanym Radzie Nadzorczej stanem.

Rada Nadzorcza pozytywnie opiniuje wniosek Zarządu Getin Noble Banku S.A., aby uzyskany przez Getin Noble Bank S.A. zysk netto za 2011 w kwocie 556 953 155,16 złotych ( słownie: pięćset pięćdziesiąt sześć milionów dziewięćset pięćdziesiąt trzy tysiące sto pięćdziesiąt pięć złotych szesnaście groszy ) pozostawić w spółce i przeznaczyć go na zwiększenie kapitału zapasowego. Pozostawienie zysku w Banku wpłynie korzystnie na wysokość współczynnika adekwatności kapitałowej, wskaźniki płynności, poprawi strukturę źródeł finansowania działalności kredytowej, a ponadto wpłynie na polepszenie wizerunku Banku jako instytucji dbającej o bezpieczeństwo depozytów klientów.

Mając powyższe na uwadze, Rada Nadzorcza zwraca się do Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Getin Noble Bank S.A. o przyjęcie:

1. Sprawozdania Zarządu Getin Noble Banku S.A. z działalności Spółki za rok 2011.,
2. Sprawozdania finansowego Getin Noble Bank S.A. za rok 2011,
3. Sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Getin Noble Banku S.A. za rok 2011,
4. Sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Getin Noble Banku S.A. za rok 2011,
5. Wniosku Zarządu Getin Noble Bank S.A. dotyczącego przeznaczenia zysku za rok obrotowy 2011.

Rada Nadzorcza jednogłośnie rekomenduje Walnemu Zgromadzeniu Akcjonariuszy

1. przyjęcie wniosku Zarządu w sprawie przeznaczenia zysku za 2011 r. na podwyższenie kapitału zapasowego Banku, a tym samym – wzrost kapitałów własnych Getin Noble Banku S.A.
2. udzielenie członkom Zarządu absolutorium z wykonania przez nich obowiązków w 2011 roku.

Przewodniczy  
Rady Nadzorczej

Wiceprzewodniczący  
Rady Nadzorczej

.....  
Leszek Czarnecki

.....  
Radosław Boniecki

Członek  
Rady Nadzorczej

.....  
Remigiusz Baliński

Członek  
Rady Nadzorczej

.....  
Michał Kowalczewski

Członek  
Rady Nadzorczej

.....  
Dariusz Niedośpiał