

SPRAWOZDANIE RADY NADZORCZEJ SPÓŁKI NOBLE BANK S.A. ZA ROK 2008, WRAZ Z OCENĄ PRACY RADY NADZORCZEJ W ROKU 2008.

1. W roku obrotowym 2008 Rada Nadzorcza Spółki NOBLE BANK S.A. w Warszawie odbyła 6 posiedzeń oraz podjęła 79 uchwał, z czego:
 - 31 uchwał podjętych zostało na posiedzeniach
 - 48 uchwał podjętych zostało w trybie pisemnym.
2. Rada Nadzorcza sprawowała stały nadzór na działalnością Spółki. Czynności nadzorczo – kontrolne obejmowały w szczególności:
 - analizowanie bieżących wyników finansowych Spółki i ich ocenianie,
 - analizowanie okresowych sprawozdań finansowych,
 - zapoznawanie się z okresowymi informacjami Zarządu, dotyczącymi bieżącej i planowanej działalności Spółki
 - zatwierdzanie i udzielanie zgody na zaciąganie przez Spółkę zobowiązań.

W ramach wykonywania swych czynności Rada Nadzorcza w szczególności:

- Opiniowała projekty zmian Statutu Spółki oraz projekty innych uchwał przed ich przedstawieniem Walnemu Zgromadzeniu,
- Dokonała oceny sprawozdania z działalności Zarządu Spółki oraz sprawozdania finansowego za rok obrotowy 2007,
- Dokonała oceny skonsolidowanego sprawozdania finansowego grupy kapitałowej Noble Bank S.A. za rok obrotowy 2007,
- Oceniała sposób podziału zysku za rok obrotowy 2007,
- Sporządziła i przyjęła sprawozdanie dotyczące działalności Rady Nadzorczej w roku 2007,
- Dokonała wyboru firmy audytorskiej do zbadania sprawozdań finansowych,
- Powołała Komitet Audytu oraz przyjęła Regulaminu Komitetu Audytu,
- Uchwalila Plan Finansowy na 2009 rok.,
- Uchwalila zmiany w Regulaminie Rady Nadzorczej Noble Bank S.A.,
- Zatwierdzała procedury wewnętrznie funkcjonujące w Spółce zgodnie z Statutem Noble Bank S.A. oraz Regulaminem Rady Nadzorczej.
- Zatwierdziła nową strukturę organizacyjną wraz z nowym regulaminem organizacyjnym i schematem organizacyjnym,
- Zatwierdziła zmiany oraz tekst jednolity Statutu Banku,
- Wydała szereg zleceń dla Zarządu Noble Bank S.A.. celem zapewnienia lepszej współpracy pomiędzy organami spółki w związku z panującą sytuacją na rynkach finansowych i rynku międzybankowym,
- Wyraziła zgodę na zawarcie umowy inwestycyjnej przez Noble Bank S.A.,
- Wyraziła zgodę na czynności Zarządu, wymagających takiej zgody zgodnie ze Statutem Noble Bank S.A. oraz z Regulaminie Rady Nadzorczej.

W dniu 18 sierpnia 2008r. w oparciu o §4 pkt 2 Regulaminu Rady Nadzorczej Rada Nadzorcza Noble Bank S.A. powołała Komitet Audytu działający przy Radzie Nadzorczej. W skład Komitetu Audytu od dnia powołania do dnia złożenia niniejszego sprawozdania wchodzi:

1. Remigiusz Baliński – członek Rady Nadzorczej

2. Dariusz Niedośpiał – członek Rady Nadzorczej
3. Radosław Stefurak – członek Rady Nadzorczej

Stosując częściowo zasadę ładu korporacyjnego, o której mowa w części III pkt 7 oraz w całości zasadę ładu korporacyjnego, o której mowa w części III pkt 8 Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW w skład Komitetu Audytu został powołany członek posiadający kompetencje w dziedzinie rachunkowości i finansów.

Komitet Audytu w ramach swojej działalności, wykonuje następujące zadania:

- monitoruje działalność biegłego rewidenta Banku,
- monitoruje system i proces sprawozdawczości finansowej i zarządzania ryzykiem Banku,
- dokonuje kontroli prawidłowości dostarczanych przez Bank informacji finansowych, w tym przede wszystkim trafności i spójności zasad rachunkowych stosowanych w Banku i spółkach Grupy Kapitałowej oraz kryteriów konsolidacji sprawozdań finansowych w Grupie,
- uczestniczy w wyborze polityki rachunkowości Banku,
- zatwierdza regulamin audytu wewnętrznego oraz zmian na stanowisku dyrektora audytu wewnętrznego,
- przegląda oraz zatwierdza wymagania odnośnie planów działania i niezbędnych zasobów audytu wewnętrznego, otrzymywanie raportów podsumowujących harmonogram pracy audytu wewnętrznego,
- przegląda wnioski i zalecenia audytu wewnętrznego Banku z oceną stopnia wdrożenia zaleceń przez kierownictwo Banku,
- bezpośrednio komunikuje się z Dyrektorem Departamentu Audytu Wewnętrznego Banku, który regularnie uczestniczy w zebraniach Komitetu.

W okresie funkcjonowania Komitetu Audytu odbyły się 3 posiedzenia, na których omawiano sytuację bieżącą Spółki. Do głównych kwestii podlegających nadzorowi Komitetu Audytu w roku 2008 r. należało właściwe wdrażanie kontroli audytu wewnętrznego Spółki oraz zapoznawanie się z jej wynikami, jak również dokonanie wstępnej oceny wyników badania sprawozdania finansowego Grupy Noble Bank za rok 2008.

3. Skład Rady Nadzorczej w roku obrotowym 2008 przedstawiał się następująco:
 1. Piotr Stępniaak – Przewodniczący Rady Nadzorczej w okresie od 01.01.2008 r. do 22.01.2008 r. ,
 2. Krzysztof Rosiński – Przewodniczący Rady Nadzorczej w okresie od 06.03.2008 r. do 31.12.2008 r.,
 3. Marek Kaczalko - Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej od 01.01.2008 r. do 18.09.2008 r.,
 4. Michał Kowalczewski - Członek Rady Nadzorczej od 01.01.2008 r. do 31.12.2008 r.,
 5. Dariusz Niedośpiał - Członek Rady Nadzorczej od 01.01.2008 r. do 31.12.2008 r.,
 6. Remigiusz Baliński – Członek Rady Nadzorczej od 01.01.2008 r. do 31.12.2008 r.,
 7. Radosław Stefurak - Członek Rady Nadzorczej w okresie od 31.07.2008 r. do 31.12.2008r.,
4. Zgodnie z art. 382 § 3 Kodeksu spółek handlowych Rada Nadzorcza dokonała oceny:
 1. sprawozdania finansowego Spółki za rok 2008;
 2. sprawozdania Zarządu z działalności Spółki za okres 01.01.2008-31.12.2008;
 3. wniosku Zarządu dotyczącego podziału zysku za rok 2008;

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

W przedstawionym sprawozdaniu finansowym za 2008 r.:

1. rachunek zysków i strat za okres obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2008 r., wykazuje zysk netto 164.614 tys. zł,
2. bilans sporządzony na dzień 31.12.2008 r. który po stronie aktywów oraz zobowiązań i kapitałów własnych wykazuje sumę 5.577.103 tys. zł,
3. sprawozdanie ze zmian w kapitałach własnych za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2008 r., wykazujący zwiększenie kapitału własnego o kwotę 166.128 tys. zł,
4. rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2008 r., wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych netto o kwotę 63.467 tys. zł,
5. Informacja dodatkowa do sprawozdania finansowego.

Po przeanalizowaniu dokumentów oraz po zapoznaniu się z opinią biegłego rewidenta z dnia 27 lutego 2009r., Rada Nadzorcza ocenia, że sprawozdanie finansowe Noble Bank S.A. za 2008r. jest zgodne z księgami i sporządzone zostało rzetelnie i prawidłowo. Rada Nadzorcza stwierdza, że Sprawozdanie Zarządu z działalności Spółki za okres 1.01.2008-31.12.2008 jest zgodne z księgami i dokumentami Spółki oraz ze znanym Radzie stanem faktycznym oraz zgodne z księgami i dokumentami.

Rada Nadzorcza pozytywnie opiniuje wniosek Zarządu, aby wygospodarowany zysk wynoszący 164.614.430,02 zł podzielić w następujący sposób:

1. Kwotę 98.981.951,76 PLN (słownie: dziewięćdziesiąt osiem milionów dziewięćset osiemdziesiąt jeden tysięcy dziewięćset pięćdziesiąt jeden złotych i 76/100), co stanowi 0,46 zł na jedną akcję, przeznaczyć na wypłatę dywidendy,
2. Kwotę 65.632.478,26 PLN (słownie: sześćdziesiąt pięć milionów sześćset trzydzieści dwa tysiące czterysta siedemdziesiąt osiem złotych i 26/100) przeznaczyć na zwiększenie kapitału zapasowego.

Planowana wypłata dywidendy nie wpłynie w istotny sposób na pozycję kapitałową Noble Bank S.A. Na koniec 2008 roku współczynnik wypłacalności Banku wyniósł 13,43%, uwzględniał on zysk netto tylko za pierwsze półrocze 2008 roku. Biorąc pod uwagę w szczególności kwotę planowanej wypłaty dywidendy dla akcjonariuszy, prognozowane przyrosty akcji kredytowej i jednorazowe planowane wpływy w postaci dywidend od spółek zależnych, współczynnik wypłacalności Noble Banku S.A. nie powinien spaść poniżej 11,5%. Dodatkowo Radzie Nadzorczej przedstawione zostały przez Zarząd prognozy dotyczące wartości współczynnika wypłacalności sporządzone z uwzględnieniem warunków skrajnych w zakresie kursów walutowych. W przypadku jeszcze większego osłabienia PLN w stosunku do walut obcych współczynnik wypłacalności nadal winien utrzymywać się powyżej 10%. Wypłata dywidendy za rok 2008 nie wpłynie również w sposób istotny na nadzorcze miary płynności. Aktualnie miary płynności Noble Banku S.A. zapewniają możliwość wypłaty dywidendy w planowanej wartości bez zagrożenia dla ich utrzymania w roku 2009.

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

1. Sprawozdania Zarządu z działalności Spółki za okres od 01.01.2008 do 31.12.2008 r.,
2. Sprawozdania finansowego Spółki za rok 2008,
3. Wniosku Zarządu dotyczącego przeznaczenia zysku za rok obrotowy 2008.

Jednocześnie Rada Nadzorcza rekomenduje, aby w dniu podjęcia uchwały przez Walne Zgromadzenie w sprawie podziału zysku kierowało się ono sytuacją rynkową z dnia podjęcia uchwały.

5. Zgodnie z częścią III pkt 1 podpunkt 2 obowiązujących od 1 stycznia 2008 r. Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW Rada Nadzorcza przedstawia Akcjonariuszom ocenę swojej pracy w roku 2008.

W skład Rady Nadzorczej Noble Bank S.A. w roku 2008 wchodziły osoby posiadające należyłą wiedzę i doświadczenie zawodowe; specjaliści z takich dziedzin jak: zarządzanie, prawo, ekonomia.

Rada Nadzorcza pracowała zespołowo, wszyscy członkowie współpracowali ze sobą, dzielili się wiedzą w celu wypracowania solidnych podstaw wspólnych decyzji. Podczas posiedzeń Rady panowała atmosfera otwartości dyskusji. Członkowie Rady zadawali właściwe, niejednokrotnie krytyczne pytania Zarządowi Spółki, rozsądnie doradzali, nie zastępując przy tym Zarządu w funkcji zarządzania.

Rada Nadzorcza utrzymywała właściwe relacje z Zarządem. Poszczególni członkowie Rady pozostawali w stałym i bezpośrednim kontakcie z Zarządem. Informacje finansowe dostarczane przez Zarząd były zrozumiałe i przydatne w ocenie bieżącej i przyszłej sytuacji Spółki. Rada wspólnie z Zarządem omawiała problematykę ryzyk w Spółce i sposobów zarządzania nimi oraz nadzorowała proces zarządzania ryzykiem.

Rada Nadzorcza wyraża przekonanie, iż w roku 2008 działała w sposób wydajny i efektywny. Rada zna swoje obowiązki i odpowiedzialność.

Przewodniczący	Członek	
Rady Nadzorczej	Rady Nadzorczej	
.....	
Krzysztof Rosiński	Remigiusz Baliński	
Członek	Członek	Członek
Rady Nadzorczej	Rady Nadzorczej	Rady Nadzorczej
.....
Dariusz Niedośpiał	Michał Kowalczewski	Radosław Stefurak