

SPRAWOZDANIE RADY NADZORCZEJ SPÓŁKI GETIN NOBLE BANK S.A. ZA ROK 2012

1. W roku obrotowym 2012 Rada Nadzorcza Spółki GETIN NOBLE BANK S.A. dawniej Get Banku S.A. („Spółka”; „Bank”) z siedzibą w Warszawie odbyła 7 posiedzeń oraz podjęła 87 uchwał, z czego
 - 39 uchwał podjętych zostało w toku posiedzeń;
 - 48 uchwał podjętych zostało w trybie głosowania przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość lub w trybie pisemnym.

Jednocześnie w wyniku przejęcia Getin Noble Banku S.A. przez Get Bank S.A. jakie miało miejsce w dniu 1 czerwca 2012 roku, przestała funkcjonować Rada Nadzorcza Getin Noble Banku S.A. („Rada Nadzorcza GNB”). Do 30 maja 2012 r. Rada Nadzorcza GNB odbyła 3 posiedzenia oraz podjęła 49 uchwał.

2. W cały 2012 roku funkcjonujące w Spółce Rady Nadzorcze sprawowały stały nadzór na działalnością Spółek, zgodnie z uprawnieniami i obowiązkami przewidzianymi przepisami Kodeksu spółek handlowych, Statutem Banku, regulacjami nadzorczymi oraz czuwały 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 Get Banku S.A., 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 Banku,
- realizację zadań Komitetu Audytu oraz Komitetu ds. Wynagrodzeń,
- 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 Rady Nadzorcze w szczególności:

- opiniowała projekty uchwał przed ich przedstawieniem Walnemu Zgromadzeniu,
- dokonała oceny sprawozdania z działalności Zarządu Spółki i sprawozdania finansowego za rok obrotowy 2011 Get Banku S.A. i Getin Noble Banku S.A. oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego grupy kapitałowej Getin Noble Bank S.A. za rok obrotowy 2011,
- oceniła sposób przeznaczenia zysku za rok obrotowy 2011 w Get Banku S.A. i Getin Noble Banku S.A.,
- sporządziła i przyjęła sprawozdanie dotyczące działalności Rady Nadzorczej w roku 2011,
- dokonała wyboru firmy audytorskiej do zbadania sprawozdań finansowych za rok 2012,
- uchwaliła „Plan Finansowy Getin Noble Banku S.A. na rok 2013” oraz „Strategię Getin Noble Banku na lata 2012 – 2014”
- wyraziła zgodę na plan połączenia Getin Noble Bank S.A. ze spółką Get Bank S.A.;
- zatwierdziła wszelkie wymagane przez przepisy prawa i wytyczne nadzoru regulacje wewnętrzne, w szczególności regulacje wewnętrzne przyjmowane w związku z połączeniem banków w dniu 1 czerwca 2012 r.,

- 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 2012 roku zadaniem jakie postawiła przed sobą Rada Nadzorcza było monitorowanie realizacji przyjętych planem finansowym na rok 2012 oraz założeń strategii Banku na okres 2 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. Rada Nadzorcza w pełni poparła projekt GETIN UP zainicjowany w IV kwartale przez Bank. Projekt GETIN UP w swych założeniach dąży do dalszego uatrakcyjnienia oferty oraz utrzymania wysokiej dynamiki wzrostu sprzedaży przyjaznych produktów bankowych, poprzez oferowanie klientom nowoczesnych, funkcjonalnych rozwiązań technologicznych oraz poprawienie jakości obsługi.

4. Radę Nadzorczą Banku wykonuje zadania Komitetu Audytu, które mają na celu wykonywanie przez Radę Nadzorczą obowiązków nadzorczych w ramach procesów sprawozdawczości finansowej, zarządzania ryzykiem, systemu kontroli wewnętrznej oraz procesu audytu. Rada Nadzorcza powołała koordynatora ds. wykonywania zadań Komitetu Audytu oraz stałego doradcę Rady Nadzorczej, który zobowiązany jest do wspierania Rady Nadzorczej w zakresie spraw związanych z wykonywaniem przez w/w zadań.

W ramach wykonywania zadań Komitetu Audytu Rada Nadzorcza zaakceptowała przedstawiony przez Koordynatora d.s. wykonywania zadań Komitetu Audytu „Plan działań Rady Nadzorczej w zakresie wypełniania zadań Komitetu Audytu na rok 2011”, w ramach którego Rada Nadzorcza zapoznała się m.in. z informacją od biegłego rewidenta dotyczącą Sprawozdań finansowych za rok 2011 (jednostkowego i skonsolidowanego), dokonała wyboru firmy audytorskiej do badania sprawozdania finansowego Spółki za rok obrotowy 2012 oraz sprawowała bieżący nadzór nad działalnością Spółki.

W ramach Rady Nadzorczej został powołany Komitet ds. Wynagrodzeń, w którego skład wchodzi dwóch członków Rady Nadzorczej. W swoich działaniach Komitet kieruje się ostrożnym i stabilnym zarządzaniem ryzykiem, kapitałem i płynnością oraz szczególną dbałością o długoterminowe dobro Banku, interes akcjonariuszy, inwestorów i udziałowców Banku. W zakres zadań wchodzi wydawanie opinii na temat funkcjonowania polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku, w tym w szczególności wysokości i składników wynagrodzeń.

5. Skład Rady Nadzorczej na koniec roku obrotowym 2012 przedstawiał się następująco:

1. Leszek Czarnecki – Przewodniczący Rady Nadzorczej,
2. Rafał Juszcak – Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej,
3. Remigiusz Baliński – Członek Rady Nadzorczej,
4. Michał Kowalczewski - Członek Rady Nadzorczej,
5. Jacek Lisik - Członek Rady Nadzorczej.

W 2012 roku nastąpiły zmiany w składzie Rady Nadzorczej Getin Noble Banku S.A. (dawniej Get Banku S.A.). W dniu 2 stycznia 2012 r., w związku z rejestracją podziału spółki Getin Holding S.A. przez przeniesienie części majątku, stanowiącej zorganizowaną część przedsiębiorstwa, skuteczne stały się rezygnacje z pełnienia funkcji członków Rady Nadzorczej złożone przez panów: Krzysztofa Rosińskiego, Łukasza Chojnackiego, Maurycego Kühn i Jakuba Malskiego. W tym samym dniu, na mocy uchwały Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia, do składu Rady Nadzorczej zostali powołani panowie: Leszek Czarnecki, Rafał Juszcak, Michał Kowalczewski i Longin Kula.

W dniu 22 marca 2012 r. p. Longin Kula złożył rezygnację z pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej Banku skuteczną z dniem wyboru przez Walne Zgromadzenie nowego członka Rady Nadzorczej. Wybór ten nastąpił w dniu 10 lipca 2012 r., kiedy do Rady Nadzorczej został powołany p. Jacek Lisik.

6. 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 2012;
 2. skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Getin Noble Banku za rok 2012;
 3. sprawozdania Zarządu z działalności Getin Noble Banku S.A. za rok 2012;
 4. sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Getin Noble Banku S.A. za rok 2012.
 5. wniosku Zarządu dotyczącego przeznaczenia zysku za rok 2012;
- w zakresie ich zgodności z księgami i dokumentami oraz ze stanem faktycznym, w tym:

Po zapoznaniu się z opinią biegłego rewidenta z dnia 28 lutego 2013 r. oraz przeanalizowaniu przedstawionych dokumentów, Rada Nadzorcza ocenia, że:

1. sprawozdanie finansowe Getin Noble Bank S.A. za rok obrotowy 2012 r. oraz sprawozdanie Zarządu z działalności Spółki za rok 2012 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 2012 r. oraz sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Getin Noble Banku S.A. za rok 2012 zostały sporządzone prawidłowo pod względem merytorycznym i formalnym, zgodne z księgami oraz ze znanym Radzie Nadzorczej stanem.
7. Rada Nadzorcza pozytywnie opiniuje wniosek Zarządu Getin Noble Banku S.A. przeznaczający zysku netto za rok 2012 w kwocie 310.956.610,34 zł na pokrycie niepodzielonej straty netto Getin Noble Banku S.A. z lat ubiegłych wynikającej ze straty z działalności w latach poprzednich Get Banku S.A. (dawniej Allianz Bank Polska S.A.) – w kwocie 310.956.610,34 zł.

Jednocześnie Rada Nadzorcza pozytywnie przychyliła się do wniosku Zarządu w sprawie pokrycia pozostałej części niepodzielonej straty netto Getin Noble Banku S.A. z lat ubiegłych wynikającej ze straty z działalności w latach poprzednich Get Banku S.A. (dawniej Allianz Bank Polska S.A.) - w wysokości 193.518.208,25 zł. z kapitału zapasowego.

Zdaniem Rady Nadzorczej podjęcie takiej decyzji pozwoli na istotne wzmocnienie kapitałowe Banku, a tym samym korzystnie wpłynie na kształtowanie się wartości współczynnika adekwatności kapitałowej, wskaźników płynności oraz poprawi strukturę źródeł finansowania sprzedaży kredytowej.

8. Rada Nadzorcza wykonując swoje obowiązki pozyskiwała informacje konieczne do ich wykonania z przedstawianych przez Zarząd na posiedzeniach Rady Nadzorczej dokumentów, informacji oraz prezentacji i wyjaśnień.

Rada Nadzorcza stwierdza, że współpraca z Zarządem Getin Noble Banku układała się w sposób prawidłowy. Zarząd Banku w sposób rzetelny i wyczerpujący przedstawiał informacje dotyczące wszelkich aspektów organizacyjnych, prawnych i finansowych związanych z działalnością Spółki oraz spółek zależnych, a także na bieżąco informował Radę Nadzorczą o sprawach objętych jej kompetencjami.

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 2012.,
2. Sprawozdania finansowego Getin Noble Bank S.A. za rok 2012,
3. Sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Getin Noble Banku S.A. za rok 2012,
4. Sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Getin Noble Banku S.A. za rok 2012,
5. Wniosku Zarządu Getin Noble Bank S.A. dotyczącego przeznaczenia zysku za rok obrotowy 2012.

i rekomenduje Walnemu Zgromadzeniu przyjęcie wniosku Zarządu w sprawie przeznaczenia zysku za 2012 r. oraz udzielenie członkom Zarządu absolutorium z wykonania przez nich obowiązków w 2012 roku.

Warszawa, 16 maja 2013 r.

*Przewodniczy
Rady Nadzorczej*

.....
Leszek Czarnecki

*Wiceprzewodniczący
Rady Nadzorczej*

.....
Rafał Juszcak

*Członek
Rady Nadzorczej*

.....
Remigiusz Baliński

*Członek
Rady Nadzorczej*

.....
Michał Kowalczewski

*Członek
Rady Nadzorczej*

.....
Jacek Lisik