

**Ocena sytuacji Getin Noble Bank S.A.,
z uwzględnieniem oceny systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem istotnym dla
Spółki dokonana przez Radę Nadzorczą Getin Noble Bank S.A.**

Rada Nadzorcza Getin Noble Banku S.A., realizując zapisy „Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW” (rozdział III pkt 1 ppkt 1) przedkłada zwięzłą ocenę sytuacji Getin Noble Bank S.A. („Spółka”, „Bank”), uwzględniającą ocenę systemu kontroli wewnętrznej oraz systemu zarządzania ryzykiem istotnym dla Spółki.

I. Ocena działalności Spółki

Getin Noble Bank S.A. jest bankiem uniwersalnym, który dysponuje bogatą ofertą produktową w zakresie finansowania, oszczędzania i inwestowania, a także zapewnia szeroki wachlarz dodatkowych usług. Oferta Banku skierowana jest do klientów indywidualnych, małych i średnich przedsiębiorstw, jednostek samorządu terytorialnego oraz dużych korporacji. W dniu 5 marca 2013 roku Zarząd Banku ogłosił nową strategię biznesową na lata 2013 – 2015, która zakłada wykorzystanie obecnego potencjału biznesowego grupy i dostosowanie modelu biznesowego do nowych wyzwań rynkowych. Celem strategii Getin UP jest osiągnięcie wysokiej efektywności działania Banku poprzez budowanie silnej i stabilnej relacji z Klientami w oparciu o najwyższą jakość obsługi oraz atrakcyjne i dopasowane do ich potrzeb produkty. W związku z realizacją nowej strategii rok 2013 upłynął pod hasłem Getin UP i dążeniem do osiągnięcia celu aby marka Getin Bank stał się „Moim Bankiem” dla milionów Polaków.

Marka **Noble Bank** reprezentuje pion bankowości prywatnej (private banking) Banku, dedykowanej zamożniejszym klientom. Oprócz standardowych produktów finansowych, Bank oferuje doradztwo w sprawie nieruchomości, wsparcie prawno-podatkowe, art banking, usługi maklerskie i concierge. Do wybranej grupy klientów kierowane są specjalnie dedykowane linie produktów, usługa zarządzania aktywami asset management oraz usługi maklerskie. W 2013 roku Bank wprowadził w na rynek usługę Wealth Guard, polegającą na kompleksowym zabezpieczeniu majątku Klientów. Noble Bank podejmuje działania mające na celu zwiększenie relacji Bank-Klient., w tym celu realizowane są dwa cykle spotkań dla Klientów: Private Banking po Godzinach i Noble Market Review.

Pod marką **Getin Bank** – Bank prowadzi bankowość detaliczną, której oferta skierowana jest do osób oczekujących sprawdzonych produktów, uproszczonych procedur i szybkiej obsługi. Getin Bank specjalizuje się w sprzedaży kredytów gotówkowych i hipotecznych na konkurencyjnych warunkach, jest także liderem pod względem sprzedaży kredytów samochodowych. Oferta Getin Banku cechuje się przejrzystością zasad i jest dostępna przy wykorzystaniu różnych kanałów kontaktu z klientem, m.in. przy użyciu tradycyjnych placówek bankowych oraz platformy internetowej. Z początkiem 2014 roku Getin Noble Bank wdraża pierwsze samoobsługowe oddziały Getin Point. Dzięki zastosowaniu zaawansowanych technologicznie, nowoczesnych rozwiązań, Bank oferuje klientom dostęp do szerokiej gamy produktów i usług, dotychczas realizowanych wyłącznie w tradycyjnych placówkach. W celu podkreślenia znaczenia zmian, które zachodzą w Getin Banku zdecydowano się na zmianę logotypu Banku, która przyczyniła się do umocnienia wizerunku Banku jako instytucji w pełni uniwersalnej oraz lidera innowacji.

Bank kontynuuje rozwój działalności w obszarze małych i średnich przedsiębiorstw, jednostek sektora publicznego oraz klientów z sektora SME. Oferowane produkty kredytowe dostosowywane są nieustannie do zmieniającej się koniunktury gospodarki krajowej. Ponadto ofertę własną Banku uzupełniają produkty spółek powiązanych z nim kapitałowo, takich jak Noble Funds TFI S.A., Noble Securities S.A., Noble Concierge sp. z o.o. czy Getin Leasing S.A. W ramach współpracy z wymienionymi spółkami Bank umożliwia swoim klientom dostęp do usług maklerskich, concierge, jednostek uczestnictwa, certyfikatów funduszy inwestycyjnych, produktów ubezpieczeniowych, leasingowych i factoringowych.

W okresie obowiązywania Strategii Getin UP Bank przeszedł wiele zmian. Działania wspierające realizację tego założonych celów są konsekwentnie i z dużą determinacją realizowane, a są to m.in.: oparta o innowacje technologiczne oferta rachunku bankowego, proste i zrozumiałe produkty i usługi, nowoczesna sieć oddziałów, wyższej klasy obsługa, przyjazne i profesjonalne Contact Center. Podsumowując osiągnięte efekty działań zrealizowanych, jak też tych rozpoczętych w roku 2013 można wskazać sześć kluczowych obszarów, w których Strategia Getin UP przyniosła już pierwsze oczekiwane rezultaty.

- 1) Getin Noble Bank - wiodąca i prawdziwie detaliczna działalność bankowa w Polsce.
- 2) Pierwsze faktyczne i znaczące rezultaty Strategii Getin UP – przełom jakościowy w produktach i usługach Getin Noble Banku.
- 3) Skok technologiczny dostrzeżony przez rynek oraz silnie i skutecznie wspierający rozwój biznesowy.
- 4) Płynna struktura bilansu i bezpieczeństwo kapitałowe dające możliwość pełnego wykorzystania możliwości rynkowych.
- 5) Dominacja rynkowa w zakresie efektywności kosztowej unikalną przewagą konkurencyjną Banku.
- 6) Konsekwentna poprawa kosztu finansowania oraz normalizacja kosztu ryzyka, jako główne czynniki wzrostu ROE.

W 2013 Bank wprowadził do oferty nowy rachunek Getin UP wraz z nowoczesną bankowością internetową oraz nagradzaną w prestiżowych konkursach bankowością mobilną – Getin Mobile. Komunikacja wokół nowego rachunku Getin UP była priorytetem, ale nie zapomniano również o tym, że Getin Noble Bank to bank uniwersalny, w którym Klienci znajdują wszystkie potrzebne im produkty finansowe.

Zgodnie ze Strategią Bank dąży do poprawy efektywności, obniżenia kosztów finansowania oraz zwiększenia powtarzalności przychodów. Jednym ze strategicznych celów Banku jest zwiększenie bazy aktywnych rachunków ROR, jako podstawowego produktu zapewniającego budowę solidnych i długoterminowych relacji z Klientami oraz zabezpieczającego tańsze i stabilne finansowanie. W wyniku podjętych działań Bank odnotował znaczący wzrost przychodów z ROR. Rok 2013 nastąpiło obniżenie kosztu finansowania czego efektem jest znaczące zmniejszenie kosztu odsetkowego (liczonego jako koszty odsetkowe odniesione do pasywów odsetkowych) do poziomu 4,5%, tj. o 150 p.b. względem 2012 roku. Ponadto 2013 roku podjęte zostały działania zmierzające do zmniejszenia kosztów ryzyka oraz poprawy jakości portfela kredytowego. Znaczące ograniczenie poziomu odpisów dotyczyło głównie portfela kredytów hipotecznych. Wskaźnik pokrycia rezerwami w Banku w wysokości 64,5% jest jednym z najwyższych w sektorze. Z uwagi na konserwatywną politykę tworzenia rezerw na ryzyko kredytowe, Bank zanotował w ciągu 12 miesięcy 2013 r. największy spadek kosztu ryzyka w odniesieniu do roku 2012 spośród wszystkich polskich banków. Bank konsekwentnie buduje udziały rynkowe w ramach sektora monetarnych instytucji finansowych zarówno w depozytach, jak i w kredytach. W zakresie portfela kredytów dla klientów detalicznych udział Getin Noble Banku jest na poziomie 8,0%.

Bank skutecznie wykorzystuje nadążające się okazje do akwizycji instytucji finansowych w celu dalszego wzmocnienia swojej pozycji w strategicznych segmentach rynku. W 2013 roku Bank aktywnie działał na rynku fuzji i akwizycji, gdzie odnotował trzy znaczące sukcesy. Najważniejszym z nich było sfinalizowanie przejęcia zorganizowanej części banku DnB NORD, obsługującej Klientów indywidualnych oraz instytucjonalnych. Bank nabyła również część DZ Bank Polska, specjalizującą się w usługach private banking oraz Dexia Kommunalkredit Bank Polska (obecnie BPI Bank Polskich Inwestycji S.A.).

Bank sukcesywnie realizuje strategię budowy uniwersalnej i przyjaznej Klientom polskiej instytucji finansowej. Efektywność tych działań potwierdzili niezależni eksperci, m.in.:

- Getin Bank zajął 11 miejsce w rankingu Newsweek „Przyjazny Bank” i odnotował największy awans na rynku.

- MasterCard Display - interaktywna karta debetowa z wyświetlaczem, która w Polsce jest dostępna jedynie w ofercie Getin Noble Banku, otrzymała prestiżowy tytuł Światowej Innowacji w kategorii Innovation Lions podczas Międzynarodowego Festiwalu Reklamy Cannes Lions, została nagrodzona w kategorii „New or Innovative” na Międzynarodowym Festiwalu Reklamy Golden Drum, odbywającym się w Portorożu oraz znalazła się w gronie finalistów ogólnopolskiego konkursu „Dobry Wzór 2013” na najlepiej zaprojektowane produkty i usługi na polskim rynku.
- Rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy Getin UP został nagrodzony w programie „Najwyższa Jakość Quality International 2013”.
- W X edycji „Rankingu najcenniejszych polskich marek” opracowanym przez dziennik Rzeczpospolita, Getin Bank już drugi raz z rzędu zajął 3 miejsce wśród banków w kategorii marek ocenianych według wartości.
- Getin Bank zdobył główną nagrodę w międzynarodowym konkursie Banking Technology Awards w kategorii „Najlepsze wykorzystanie technologii mobilnych w usługach finansowych”.
- Noble Bank zdobył maksymalne 5 gwiazdek w prestiżowym zestawieniu usług private banking, zrealizowanym przez miesięcznik Forbes.

Bank aktywnie rozwija działania z zakresu społecznej odpowiedzialności biznesu (ang. CSR), w ramach której przyjęto wewnętrzny Kodeks Etyki. Zgodnie z wdrożoną nową strategią biznesową Kodeks Etyki ma służyć doskonaleniu bankowości relacyjnej i stosowaniu dobrych praktyk biznesowych oraz osiągnięciu przez Getin Noble Bank S.A. wysokiej pozycji pod względem standardów etycznych, uczciwości, odpowiedzialności i zaufania.

Bank, jak i powołana przy nim Fundacja Oxford Noble, aktywnie angażują się w rozwój Studiów o Współczesnej Polsce na Uniwersytecie Oxfordzkim, utworzonych przez dr Leszka Czarneckiego i Bank wspólnie z przedstawicielami St. Antony's College, poprzez promowanie ich idei oraz angażowanie środowisk biznesowych we wsparcie projektu. W 2013 roku Fundacja Oxford Noble rozpoczęła także projekt działań fundraisingowych, zapraszając Klientów Noble Banku i inne środowiska biznesowe do finansowego wsparcia rozwoju Studiów.

II. Wyniki finansowe za rok 2013r.

W 2013 r. suma bilansowa Banku wyniosła 63,3 mld zł i była wyższa o ponad 7% w porównaniu do stanu na koniec 2012 roku, co daje Bankowi 6 miejsce pośród największych Banków na naszym rynku. W Banku wypracowany został zysk netto jednostkowy w wysokości 310.755.470,41 zł.

III. Ocena sprawozdania finansowego za rok 2013 r.

Rada Nadzorcza dokonała oceny sprawozdania finansowego Getin Noble Bank S.A. za 2013r. zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa. Sprawozdanie to zostało zbadane przez niezależnego biegłego rewidenta audytorskiej spółki Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. z siedzibą w Warszawie, który wydał o sprawozdaniu opinię pozytywną bez uwag. Po zapoznaniu się z opinią i raportem uzupełniającym opinię rewidenta Rada Nadzorcza nie zgłosiła żadnych uwag, ani zastrzeżeń do sprawozdania finansowego.

Rada Nadzorcza zatwierdziła zaproponowany przez Zarząd sposób przeznaczenia zysku netto za rok 2013 w wysokości w kwocie 310.755.470,41 zł na pokrycie niepodzielonej straty netto Banku z lat ubiegłych powstałej w związku z dokonaną w sprawozdaniach finansowych za 2013 rok korektą wyniku finansowego z lat ubiegłych wynikającą z retrospektywnego zastosowania zmian zasad rachunkowości w zakresie rozliczania wynagrodzeń z tytułu sprzedaży ubezpieczeń przez Bank dostosowujących je do rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego. Łączny poziom dokonanej korekty wyniku lat ubiegłych z tytułu dokonanej zmiany zasad rachunkowości wynosił -362.825.092,83 zł. Jednocześnie Rada przychyliła

się do wniosku dotyczącego pokrycia pozostałej części dokonanej korekty wyniku lat ubiegłych Banku wynikającej z powyższej zmiany zasad rachunkowości w wysokości 52.069.622,42 zł z kapitału zapasowego.

IV. Ocena systemu kontroli wewnętrznej.

System kontroli wewnętrznej stanowi element systemu zarządzania Spółki i ma na celu zapewnienie rzetelnych oraz prawidłowych informacji w sprawozdaniu finansowym. Jednocześnie wspomaga zarządzanie Spółką, w tym procesy decyzyjne, przyczyniające się do zapewnienia skuteczności i efektywności działania Spółki, wiarygodności sprawozdawczości finansowej oraz zgodności działania z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa i przepisami wewnętrznymi poprzez zapewnienie zgodności wykonywanych czynności z procedurami oraz bieżące oddziaływanie i reagowanie na nieprawidłowości, a także monitorowanie efektywności wdrożonych mechanizmów kontrolnych. Spółka posiada dostosowany do struktury organizacyjnej system kontroli wewnętrznej, który obejmuje jednostki organizacyjne centrali Spółki, oddziały banku oraz podmioty zależne. Na system kontroli wewnętrznej składają się mechanizmy kontroli ryzyka, kontrola funkcjonalna i kontrola instytucjonalna/audyt wewnętrzny.

W ramach systemu kontroli wewnętrznej Spółka identyfikuje ryzyko związane z każdą operacją, transakcją, produktem i procesem, wynikające ze struktury organizacyjnej Spółki. Funkcjonowanie systemu kontroli wewnętrznej oraz zarządzania ryzykiem w odniesieniu do procesu sporządzania sprawozdań finansowych opierają się na wbudowanych w funkcjonalność systemów sprawozdawczych mechanizmach kontroli oraz na stosowaniu w sposób ciągły weryfikacji zgodności z księgami rachunkowymi i innymi dokumentami będącymi podstawą sprawozdań finansowych oraz obowiązującymi przepisami w zakresie zasad rachunkowości i sporządzania sprawozdań finansowych.

V. Ocena systemu zarządzania ryzykiem istotnym dla Spółki

Zarządzanie istotnym ryzykiem w Spółce uregulowane jest wewnętrznymi procedurami, a także uwzględnia się regulacje rynków, na których działa Spółka oraz wymogi odpowiednich instytucji nadzorczych, szczególnie Komisji Nadzoru Finansowego. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór właścicielski dotyczący polityki zarządzania ryzykiem finansowym, natomiast Zarząd jest odpowiedzialny za zarządzanie ryzykiem na poziomie strategicznym. Celem polityki zarządzania aktywami i zobowiązaniami jest optymalizacja struktury bilansu i pozycji pozabilansowych w celu uzyskania założonej relacji dochodu do ponoszonego ryzyka. Dla celów operacyjnego zarządzania ryzykiem na poziomie strategicznym Zarząd Spółki powołał komitety odpowiedzialne za poszczególne obszary ryzyka: Komitet Kredytowy, Komitet Konsultacyjny, Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami czy Komitet Ryzyka Operacyjnego. Komitety te odpowiadają za zarządzanie podległymi im obszarami ryzyka na poziomie operacyjnym oraz za monitorowanie poziomu ryzyka, a także za wytyczanie bieżącej polityki w ramach przyjętych przez zarządy spółek strategii, z uwzględnieniem limitów wewnętrznych i regulacji nadzorczych.

Spółka prowadząc działalność operacyjną narażony jest na następujące podstawowe rodzaje ryzyka:

RYZYKO KREDYTOWE

Ryzyko kredytowe jest to potencjalna strata podmiotu związana z niewykonaniem przez klienta zaciągniętego zobowiązania lub jego części w określonych w umowie terminach. Zarządzanie ryzykiem kredytowym w Spółka ma na celu zapewnienie bezpieczeństwa prowadzonej działalności kredytowej, przy zachowaniu racjonalnego podejścia do ryzyka. Przy prowadzeniu działalności kredytowej Spółki kieruje się niżej wymienionymi zasadami: (i) pozyskuje i utrzymuje w swoim portfelu zaangażowania kredytowe, które zapewniają bezpieczeństwo depozytów i kapitału Spółki poprzez osiągnięcie stabilnych

dochodów; (ii) podejmując decyzje kredytowe Spółka bada ryzyka wynikające z konkretnej transakcji w kontekście ogólnego ryzyka kredytowego klienta i branży oraz splotu innych zdarzeń, które mogą mieć wpływ na spłacalność zadłużenia; (iii) kredyt lub inne zaangażowania udzielane są, gdy klient spełnia warunki określone w wewnętrznych instrukcjach Spółki. Proces zarządzania ryzykiem kredytowym w Spółce jest procesem ciągłym, zmierzającym do:

- stabilizacji ryzyka nowo udzielanej akcji sprzedażowej w obszarach (produktach), gdzie osiągnięto zadowalający poziom ryzyka,
- ograniczaniu ryzyka nowo udzielanej akcji sprzedażowej w obszarach (produktach), gdzie Spółka dostrzega potrzebę ograniczenia ryzyka,
- poprawy jakości istniejącego portfela kredytowego.

Spółka posiada opracowane dokumenty: Strategię i Politykę kredytową oraz Strategię i politykę zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych, w których określono zasady, wskazówki, wytyczne i zalecenia dotyczące zagadnień związanych z działalnością kredytową. Spółka od 2010 roku sukcesywnie i konsekwentnie wprowadza rozwiązania mające ograniczać ryzyko kredytowe.

RYZIKO PŁYNNOŚCI

Celem nadrzędnym zarządzania płynnością jest minimalizowanie ryzyka utraty płynności Spółki bieżącej, krótko-, średnio- i długoterminowej poprzez zapewnienie zdolności do wywiązywania się w sposób terminowy z bieżących i przyszłych zobowiązań. W 2013 roku Spółka na bieżąco wywiązywała się z zaciągniętych zobowiązań. Zarządzanie płynnością średnioterminową i długoterminową należy do kompetencji Zarządu Spółki, natomiast za zarządzanie płynnością bieżącą i krótkoterminową odpowiedzialny jest Departament Skarbu. Powołany Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami sprawuje w procesie zarządzania płynnością rolę opiniodawczo-doradczą. Spółka w ramach podstawowych metod oceny ryzyka płynności stosuje: (i) nadzorcze normy płynności; (ii) metodę luki płynności; (iii) analizy wytrzymałości na wzmożone wpływy środków z Spółki.

Analizy płynności bazują na wewnętrznych modelach Spółki, opartych o specyfikę działalności Spółki. Depozyty klientowskie stanowią podstawowe źródło finansowania działalności kredytowej; wskaźnik relacji kredytów netto do zobowiązań wobec klientów nie przekracza 100%. W ramach stabilnych źródeł finansowania przeważają depozyty klientów detalicznych, natomiast stabilne środki depozytów podmiotów korporacyjnych stanowią uzupełnienie ogólnej bazy stabilnych źródeł finansowania. Spółka w 2013 r. kontynuowała emisję długoterminowych papierów wartościowych, które stanowiły dodatkowe źródło finansowania działalności kredytowej. Dodatkowo Spółka pozyskała finansowanie z rynku międzybankowego.

RYZIKO RYNKOWE (W TYM RYZIKO STÓP PROCENTOWYCH I RYZIKO WALUTOWE)

Ryzyko rynkowe definiowane jest jako niepewność, czy stopy procentowe, kursy walut lub ceny papierów wartościowych oraz innych instrumentów finansowych posiadanych przez Spółkę przyjmą wartości różniące się od pierwotnie zakładanych, powodując powstawanie nieoczekiwanych zysków lub strat z tytułu utrzymywanych pozycji. Celem polityki zarządzania aktywami i pasywami jest optymalizacja struktury bilansu i pozycji pozabilansowych dla zachowania założonej relacji dochodu do ponoszonego ryzyka.

Ryzyko walutowe

Poprzez ryzyko walutowe rozumie się negatywne skutki wpływu zmian kursów walutowych na wyniki finansowe. Podstawowym celem zarządzania ryzykiem walutowym jest kształtowanie struktury walutowych aktywów i pasywów, a także składników pozabilansowych, w ramach obowiązujących norm ostrożnościowych - określonych przez prawo bankowe - oraz przyjętych limitów wewnętrznych.

Zarządzanie bieżące ryzykiem walutowym należy do kompetencji Departamentu Skarbu, który na bieżąco monitoruje poziom wielkości otwartej pozycji walutowej wynikającej z działalności Spółki związanej w szczególności z obsługą klientów Spółki i zawiera transakcje na rynku międzybankowym

ograniczające ekspozycję Spółki na ryzyko walutowe, które mają charakter kasowy jak również na instrumentach pochodnych w ramach przyznaných limitów. W celu zabezpieczenia ryzyka walutowego Spółka stosuje rachunkowość zabezpieczeń przepływów środków pieniężnych, w ramach której dokonuje zabezpieczenia zmienności przepływów pieniężnych dla portfela kredytów hipotecznych indeksowanych do waluty CHF i EUR wydzielonym portfelem jednoznacznie określonych transakcji zabezpieczających CIRS float-to-fixed CHF/PLN i EUR/PLN oraz zabezpieczenia zmienności przepływów pieniężnych dla portfela depozytów w PLN wydzielonym z rzeczywistych transakcji CIRS portfelem jednoznacznie określonych transakcji zabezpieczających IRS fixed-to-float. Nadzór nad przestrzeganiem limitów i norm ostrożnościowych sprawuje Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami.

Ryzyko stopy procentowej

Ryzyko stopy procentowej definiuje się, jako ryzyko obniżenia się spodziewanych dochodów z tytułu odsetek pod wpływem zmian rynkowych stóp procentowych oraz ryzyko zmiany wartości otwartych pozycji bilansowych i pozabilansowych wrażliwych na zmiany rynkowych stóp procentowych. W Spółce prowadzone są działania zmierzające do ograniczania wpływu wspomnianych zmian na wynik finansowy. Zarządu Spółki w okresach miesięcznych otrzymuje i analizuje raporty dotyczące tego ryzyka stopy procentowej. Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej sprowadza się do minimalizowania ryzyka negatywnego wpływu zmiany rynkowych stóp procentowych na sytuację finansową Spółki poprzez: (i) ustalanie oraz przestrzeganie limitów ograniczających dopuszczalny poziom ryzyka stopy procentowej; (ii) sporządzanie okresowych analiz badających poziom ryzyka stopy procentowej oraz wrażliwość rachunku; (iii) zysków i strat na zmiany oprocentowania.

RYZIKO OPERACYJNE

Spółka zarządza ryzykiem operacyjnym zgodnie z ustaloną przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Spółki „Strategią zarządzania ryzykiem operacyjnym” uwzględniającą regulacje ostrożnościowe wynikające z prawa bankowego oraz odpowiednich uchwał i rekomendacji nadzoru bankowego oraz zawierającą charakterystykę zasad już stosowanych w Spółce oraz znajdujących się w fazie rozwoju i planowanych w przyszłości.

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym obejmuje wszystkie procesy i systemy związane z wykonywaniem czynności bankowych, zapewniających klientom usługi finansowe świadczone w ramach przedmiotu działalności Spółki, a także w podmiotach powiązanych i zewnętrznych. W zarządzaniu ryzykiem operacyjnym w Spółce wiodące role spełniają organy Spółki – Rada Nadzorczą i Zarząd. Rolę wspomagającą działalność Zarządu Spółki w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym spełnia wyspecjalizowany komitet – Komitet Ryzyka Operacyjnego – wykonujący funkcje opiniotwórczo doradcze w procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Główną, nadrzędną funkcję zarządzania ryzykiem operacyjnym w Spółce, spełniają wyznaczeni pracownicy, wydzielonej, niezależnej komórki ds. zarządzania ryzykiem operacyjnym, funkcjonującej w ramach struktury Departamentu Bezpieczeństwa i Ryzyka Operacyjnego. W Spółce funkcjonuje system raportowania i pomiaru ryzyka operacyjnego wspomagany odpowiednim systemem informatycznym, stanowiącym oprogramowanie dedykowane do zarządzania ryzykiem operacyjnym. W zależności od wielkości i profilu ryzyka operacyjnego stosuje się odpowiednie działania korygujące i zapobiegawcze, adekwatne do zdiagnozowanego ryzyka i zapewniające wybór oraz wdrożenie środków skutecznie modyfikujących ryzyko.

RYZIKO BRAKU ZGODNOŚCI

Ryzyko braku zgodności jest rozumiane jako zagrożenie poniesienia negatywnych skutków w wyniku nieprzestrzegania w działalności Spółki przepisów prawa (ustaw, rozporządzeń, uchwał), regulacji wewnętrznych, bądź przyjętych wewnętrznie standardów, zasad lub kodeksów postępowania. Strategicznym celem zarządzania ryzykiem braku zgodności jest:

- kreowanie wizerunku Spółki jako podmiotu działającego zgodnie z przepisami prawa i przyjętymi standardami postępowania oraz w sposób etyczny, uczciwy i rzetelny;
- przeciwdziałanie ryzyku wystąpienia strat finansowych lub sankcji prawnych, które mogą być konsekwencją naruszenia przepisów prawa i przyjętych norm postępowania;
- budowanie i utrzymywanie pozytywnych relacji z innymi uczestnikami rynku, w tym z akcjonariuszami, klientami, partnerami biznesowymi i regulatorami rynku.

Proces zarządzania ryzykiem braku zgodności obejmuje identyfikację ryzyka, ocenę profilu ryzyka, jego monitorowanie i ograniczanie oraz raportowanie o ryzyku.

W procesie identyfikacji ryzyka braku zgodności Spółka przeprowadza bieżące analizy obowiązujących przepisów prawa, regulacji ostrożnościowych, przepisów wewnętrznych oraz przyjętych przez Spółkę standardów postępowania oraz gromadzi informacje o występujących przypadkach braku zgodności i przyczynach ich wystąpienia. Dokonując oceny ryzyka Spółka określa charakter i potencjalną skalę strat finansowych lub sankcji prawnych. Monitorowanie ryzyka braku zgodności ma na celu identyfikację newralgicznych, z punktu widzenia negatywnych skutków ryzyka braku zgodności, obszarów działalności Spółki, pozwalając na podejmowanie wyprzedzających działań zaradczych. Proces ograniczania ryzyka braku zgodności obejmuje następujące aspekty: prewencyjny tj. ograniczanie ryzyka poprzez wprowadzenie rozwiązań i elementów zapewniających zgodność oraz łagodzący tj. zarządzanie ryzykiem po identyfikacji przypadku wystąpienia braku zgodności w celu złagodzenia negatywnych skutków wystąpienia ryzyka. Odbiorcami raportów zawierających wyniki identyfikacji i oceny ryzyka braku zgodności w Spółce są Komitet Ryzyka Operacyjnego, Zarząd Spółki i Rada Nadzorcza.

Zdaniem Rady Nadzorczej funkcjonujący w Spółce system kontroli wewnętrznej oraz zarządzania ryzykiem w odniesieniu do procesu sporządzania sprawozdań finansowych są wystarczające i zapewniają kompletność tych sprawozdań oraz ich zgodność z obowiązującymi przepisami prawa. Ponadto Zarząd Spółki podejmuje działania mające na celu zapewnienie ciągłości monitorowania efektywności wewnętrznych mechanizmów kontrolnych oraz identyfikuje obszary działalności, operacje, transakcje oraz inne czynności przeznaczone do stałego monitorowania.

Warszawa, 27 marca 2014 r.

Przewodniczy
Rady Nadzorczej

Wiceprzewodniczący
Rady Nadzorczej

.....
Leszek Czarnecki

.....
Rafał Juszczyk

Członek
Rady Nadzorczej

Członek
Rady Nadzorczej

Członek
Rady Nadzorczej

.....
Remigiusz Baliński

.....
Michał Kowalczewski

.....
Jacek Lisik