

SPRAWOZDANIE RADY NADZORCZEJ SPÓŁKI GETIN NOBLE BANK S.A. ZA ROK 2013

POSIEDZENIA I WYKONYWANIE NADZORU

Rada Nadzorcza Spółki Getin Noble Bank S.A. („Spółka”; „Bank”), na podstawie uprawnień i obowiązków przewidzianych przepisami kodeksu spółek handlowych, Statutu Banku oraz uchwalonego przez siebie Regulaminu, sprawowała stały nadzór nad działalnością Banku, odbywając w raportowanym okresie 7 posiedzeń oraz podejmując 111 uchwał, z czego :

- 48 uchwał zostało podjętych w toku posiedzeń;
- 63 uchwał zostało podjętych w trybie głosowania przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość lub w trybie pisemnym.

W trakcie posiedzeń Rady Nadzorczej zostały rozpatrzone informacje, analizy i wnioski przedkładane przez Zarząd Banku oraz działające w ramach Rady Nadzorczej Komitety. Prace Rady koncentrowały się zarówno wokół spraw strategicznych, jak i związanych z bieżącą działalnością Banku.

Wykonywane przez Radę Nadzorczą czynności, w tym czynności nadzorczo – kontrolne, w szczególności obejmowały:

- analizę i ocenę bieżących wyników finansowych Spółki oraz Grupy Getin Noble Bank S.A. („Grupa”) a także ocenę efektów biznesowych i PR-u w wdrażaniu nowej Strategii Banku,
- analizę okresowych sprawozdań finansowych oraz okresowych informacji Zarządu, dotyczącymi bieżącej i planowanej działalności Spółki,
- dokonanie oceny sprawozdania z działalności Zarządu Banku i sprawozdania finansowego za rok obrotowy 2012 Banku oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy za rok obrotowy 2012,
- dokonanie wyboru firmy audytorskiej do zbadania sprawozdań finansowych za rok 2013,
- ocenę sposobu przeznaczenia zysku za rok obrotowy 2012 w Banku,
- przyjęcie sprawozdania dotyczącego działalności Rady Nadzorczej w roku 2012,
- uchwalenie „Planu Finansowego Getin Noble Banku S.A. na rok 2013” oraz „Strategii Getin Noble Banku na lata 2013 – 2015”
- 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,
- udzielanie zgód na czynności Zarządu, wymagające takiej zgody zgodnie ze Statutem Banku., Regulaminem Rady Nadzorczej lub zgodnie z uchwałami Rady Nadzorczej, w tym zgód na zaciąganie przez Spółkę zobowiązań dotyczących rozwoju Grupy oraz wydawanie zgód na nabywanie i obejmowanie akcji/udziałów w innych podmiotach,

- wydanie zobowiązania dla Zarządu Banku do skutecznego wdrożenia programu poprawy jakości obsługi klienta, regularnego przedstawiania informacji, w tym zakresie oraz wzmożonego nadzoru nad spółkami wchodzącymi w skład Grupy,
- wyrażenia zgody na emisję przez Bank obligacji w ramach Publicznego Programu Emisji Obligacji,
- zatwierdzenie wytycznych do programu nabywania akcji własnych Spółki oraz zaopiniowanie ceny skupu akcji własnych Banku oraz harmonogramu Programu Odkupu
- analizę wdrożenia polityki zmiennych składników wynagrodzeń (CRD3) w Banku, w tym zatwierdzenie zaktualizowanej „Polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Getin Noble Bank S.A.”.

Przedmiotem wnikliwej analizy Rady były także roczne sprawozdania dotyczące kontroli wewnętrznej i zapewnienia zgodności. Rada Nadzorcza informowana była również o wynikach przeprowadzanych w Banku inspekcji Komisji Nadzoru Finansowego.

SKŁAD RADY NADZORCZEJ

Skład Rady Nadzorczej na koniec roku obrotowym 2013, nie uległ zmianie i 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.

Rada Nadzorcza wskazuje, iż w jej skład w okresie sprawozdawczym wchodziły osoby posiadające szeroką wiedzę z zakresu ekonomii, bankowości, zarządzania i finansów, a także posiadające wiedzę praktyczną nabytą podczas sprawowania funkcji kierowniczych w instytucjach finansowych. Rada Nadzorcza ocenia, iż kwalifikacje członków Rady Nadzorczej zapewniają prawidłowe wykonywanie zadań Rady wynikających z obowiązujących przepisów.

OCENA SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH BANKU

Sprawozdania finansowe Banku zostały zbadane zgodnie z obowiązującymi przepisami przez niezależnego biegłego rewidenta - Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp. k. z siedzibą w Warszawie, który wydał pozytywne opinie bez zastrzeżeń. Zgodnie z art. 382 § 3 Kodeksu spółek handlowych Rada Nadzorcza dokonała oceny sprawozdania finansowego Spółki za rok 2013 oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Getin Noble Bank S.A. za rok 2013 w zakresie zgodności z księgami i dokumentami oraz ze stanem faktycznym, jak również wniosku Zarządu Spółki dotyczącego przeznaczenia zysku za rok 2013.

- I. Sprawozdania finansowego Getin Noble Bank S.A. za rok 2013 r. na które składa się:
- 1) rachunek zysków i strat za okres od dnia 1 stycznia 2013 roku do 31 grudnia 2013 roku wykazujący zysk netto w wysokości 310.755 tys. zł
 - 2) sprawozdanie z całkowitych dochodów za okres od dnia 1 stycznia 2013 roku do dnia 31 grudnia 2013 roku, wykazujące całkowite dochody w wysokości 294.811 tys. zł,
 - 3) sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2013 roku, które po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 63.263.327 tys. zł,
 - 4) sprawozdanie ze zmian w kapitałach własnych za okres od dnia 1 stycznia 2013 roku do dnia 31 grudnia 2013 roku, wykazujące zwiększenie stanu kapitałów własnych o kwotę 329.567 tys. zł,
 - 5) sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres od dnia 1 stycznia 2013 roku do dnia 31 grudnia 2013 roku, wykazujące zmniejszenie stanu środków pieniężnych netto o kwotę 1.083.629 tys. zł.
 - 6) zasady (polityki) rachunkowości oraz dodatkowe noty objaśniające.
- II. Sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Getin Noble Banku S.A. za rok 2013r., na które składa się:
- 1) rachunek zysków i strat za okres od dnia 1 stycznia 2013 roku do 31 grudnia 2013 roku wykazujący zysk netto w wysokości 402.484 tys. zł
 - 2) sprawozdanie z całkowitych dochodów za okres od dnia 1 stycznia 2013 roku do dnia 31 grudnia 2013 roku, wykazujące całkowite dochody w wysokości 387.109 tys. zł,
 - 3) sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2013 roku, które po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 63.617.095 tys. zł,
 - 4) sprawozdanie ze zmian w kapitałach własnych za okres od dnia 1 stycznia 2013 roku do dnia 31 grudnia 2013 roku, wykazujące zwiększenie stanu kapitałów własnych o kwotę 421.887 tys. zł,
 - 5) sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres od dnia 1 stycznia 2013 roku do dnia 31 grudnia 2013 roku, wykazujące zmniejszenie stanu środków pieniężnych netto o kwotę 966.389 tys. zł,
 - 6) zasady (polityki) rachunkowości oraz dodatkowe noty objaśniające.

Rada Nadzorcza zapoznała się z opinią biegłego rewidenta z dnia 28 lutego 2014 r. w zakresie jednostkowego sprawozdania finansowego Spółki za rok 2013 oraz w zakresie skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy za 2013 rok i stwierdziła, że zostały przygotowane, we wszystkich istotnych aspektach, w sposób prawidłowy oraz, że oddają rzetelnie i jasno sytuację majątkową i finansową Spółki oraz Grupy na dzień 31 grudnia 2013 roku oraz wynik finansowy i przepływy pieniężne za okres obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2013 r., są zgodne z odpowiednimi, obowiązującymi regulacjami dotyczącymi jednostkowych oraz skonsolidowanych sprawozdań finansowych i stwierdziła, że powyższe sprawozdania finansowe zostały sporządzone prawidłowo pod względem merytorycznym i formalnym, zgodnie z księgami oraz ze znanym Radzie Nadzorczej stanem faktycznym.

Rada Nadzorcza pozytywnie opiniuje wniosek Zarządu Banku przeznaczający zysku netto za rok 2013 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 Zarządu 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.

OCENA DZIAŁALNOŚCI SPÓŁKI W 2013 ROKU

Działania Zarządu Banku mieszczą się w przyjętym biznesplanie i strategii Banku, znajdują pełne poparcie w opinii Członków Rady Nadzorczej. Zgodnie z art. 382 § 3 Kodeksu spółek handlowych Rada Nadzorcza dokonała oceny sprawozdania Zarządu z działalności Banku w 2013 r. oraz sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Getin Noble Banku S.A. w 2013 r.

Rada Nadzorcza stwierdza, że powyższe sprawozdania zawierają niezbędne syntetyczne informacje dotyczące funkcjonowania Spółki oraz Grupy w tym roku obrotowym i Rada ocenia je pozytywnie.

PODSUMOWANIE DZIAŁAŃ W 2013 ROKU RADY NADZORCZEJ ORAZ JEJ KOMITETÓW

W 2013 roku zadaniem jakie postawiła przed sobą Rada Nadzorcza było monitorowanie realizacji założeń przyjętych planem finansowym na rok 2013 oraz realizacji nowej strategii Banku – Getin UP. Monitorowany był zakres rozwoju działalności Banku, uzyskanie oczekiwanego poziomu efektywności działania, zapewnienie poziomu bezpieczeństwa działania na poziomie przewyższającym minimalne wymogi nadzorcze, a tym samym umacnianie pozycji Banku.

W ocenie Rady Nadzorczej współpraca z Zarządem w roku 2013, realizowana w ramach relacji nadzorczych zarówno podczas regularnych posiedzeń, a także w okresie pomiędzy nimi w ramach bezpośrednich konsultacji, przynosiła oczekiwane efekty mające swe odzwierciedlenie w działaniach Banku i układała się w sposób prawidłowy. Zarząd Banku w sposób rzetelny i wyczerpujący przedstawiał informacje dotyczące wszelkich aspektów organizacyjnych, prawnych i finansowych związanych z działalnością Banku oraz spółek zależnych, a także na bieżąco informował Radę Nadzorczą o sprawach objętych jej kompetencjami. Rada Nadzorcza w pełni wspierała Zarząd w realizacji założeń nowej strategii Getin Up, której celem jest budowa silnych i stabilnych relacji z Klientami w oparciu o najwyższą jakość obsługi oraz atrakcyjne i dopasowane do ich potrzeb produkty. Zaakceptowana zmiana flagowego produktu przyczyniła się do umocnienia wizerunku Banku jako instytucji w pełni uniwersalnej oraz lidera innowacji. Rada Nadzorcza popierała aktywnie działania Banku na rynku fuzji i akwizycji, gdzie odnotował trzy znaczące sukcesy.

Sfinalizowano przejęcia zorganizowanej części banku DnB NOR, również część DZ Bank Polska oraz Dexia Kommunalkredit Bank Polska.

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 2013”, w ramach którego Rada Nadzorcza zapoznała się m.in. z informacją od biegłego rewidenta dotyczącą sprawozdań finansowych za rok 2012 (jednostkowego i skonsolidowanego), dokonała wyboru firmy audytorskiej do badania sprawozdania finansowego Spółki za rok obrotowy 2013 oraz sprawowała bieżący nadzór nad działalnością Spółki. Rada Nadzorcza w zakresie wykonywania zadań Komitetu Audytu może żądać przedłożenia przez Zarząd oraz pracowników spółki określonej informacji z zakresu księgowości, finansów, kontroli wewnętrznej, audytu wewnętrznego i zarządzania ryzykiem, niezbędnej do wykonywania jego czynności.

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. Do zadań Komitetu należy również monitorowanie i wydawanie opinii na temat zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku związane z zarządzaniem ryzykiem oraz zachowaniem zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi.

Rada Nadzorcza, uwzględniając prowadzone czynności nadzorcze oraz mając na uwadze fakt, że Komitet Audytu Rady Nadzorczej na bieżąco kontrolował jakość systemu kontroli wewnętrznej, oceniając na podstawie racjonalnych przesłanek, zapewnia, że system kontroli wewnętrznej, jako całość skutecznie i właściwie odpowiada wymogom regulacyjnym i, będąc sprawnie zarządzanym, jest adekwatny do rozmiaru Banku oraz do ekspozycji na ryzyka związane z działalnością prowadzoną przez Bank.

Biorąc powyższe pod uwagę, w ocenie Rady Nadzorczej, Rada wykonywała swoje zadania w sposób rzetelny i efektywny. Wypełniała w sposób właściwy nałożone na nią obowiązki i kompetencje ustawowe i statutowe, gwarantując odpowiedni nadzór nad Spółką we wszystkich istotnych dziedzinach jego działalności.

REKOMENDACJE

Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia działalność Spółki w 2013 r. oraz przedstawione jej do oceny sprawozdania i rekomenduje akcjonariuszom Spółki zatwierdzenie:

1. sprawozdania Zarządu Getin Noble Banku S.A. z działalności Spółki za rok 2013.,
2. sprawozdania finansowego Getin Noble Bank S.A. za rok 2013,
3. sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Getin Noble Banku S.A. za rok 2013,
4. sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Getin Noble Banku S.A. za rok 2013,
5. Wniosku Zarządu Getin Noble Bank S.A. dotyczącego przeznaczenia zysku za rok obrotowy 2013.

oraz udzielenie członkom Zarządu absolutorium z wykonania przez nich obowiązków w 2013 roku.

Warszawa, 27 marca 2014 r.

Przewodniczy
Rady Nadzorczej

Wiceprzewodniczący
Rady Nadzorczej

.....
Leszek Czarnecki

.....
Rafał Juszcak

Członek
Rady Nadzorczej

Członek
Rady Nadzorczej

Członek
Rady Nadzorczej

.....
Remigiusz Baliński

.....
Michał Kowalczewski

.....
Jacek Lisik