

**SPRAWOZDANIE RADY NADZORCZEJ SPÓŁKI GETIN NOBLE BANK S.A.  
ZA ROK 2014****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 2014 r. 9 posiedzeń oraz podejmując 127 uchwał, z czego :

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

W trakcie posiedzeń Rady Nadzorczej rozpatrzone były informacje, tematyczne prezentacje, analizy i wnioski przedkładane przez Zarząd Banku oraz działające w ramach Rady Nadzorczej Komitety. W ramach swoich działań Rada koncentrowała się zarówno wokół spraw strategicznych Banku, jak i bieżącej działalności operacyjnej Banku.

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

- stałą ocenę sytuacji bieżącej Spółki oraz czynników mających na nią wpływ,
- analizę okresowych sprawozdań finansowych oraz okresowych informacji Zarządu, dotyczących bieżącej i planowanej działalności Spółki,
- analizę i ocenę bieżących wyników finansowych Spółki oraz Grupy Getin Noble Bank S.A. („Grupa”) a w szczególności ocenę efektów realizacji Strategii Banku oraz działań w zakresie fluktuacji pracowników Spółki,
- dokonanie oceny sprawozdania z działalności Zarządu Banku i sprawozdania finansowego za rok obrotowy 2013 Banku oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy za rok obrotowy 2013, a także ocenę sposobu przeznaczenia zysku za rok obrotowy 2013 w Banku,
- przyjęcie sprawozdania dotyczącego działalności Rady Nadzorczej w roku 2013,
- dokonanie wyboru firmy audytorskiej do zbadania sprawozdań finansowych za rok 2014,
- uchwalenie „Planu Finansowego Getin Noble Banku S.A. na rok 2015” oraz „Strategii Getin Noble Banku na lata 2014 – 2016”
- wyrażenie zgody na nabywanie i zbywanie przez Bank akcji spółek;
- powołanie Zarządu Banku na nową kadencję oraz powołania nowego Członka Zarządu,
- zatwierdzanie warunków zatrudnienia Członków Zarządu Banku, a także dostosowanie umów Członków Zarządu do „Polityki zmiennych składników wynagrodzeń w Getin Noble Bank S.A.”,
- zatwierdzenie „Polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Getin Noble Bank S.A.” wraz z „Metodyką oraz wynikiem identyfikacji osób zajmujących stanowiska kierownicze w rozumieniu Uchwały KNF nr 258/2011 w Getin Noble Bank wg regulacyjnych standardów technicznych EBA”,
- zaopiniowanie zmian w Statucie Getin Noble Bank S.A.,
- zatwierdzenie „Polityki dywidendowej Getin Noble Banku na lata 2014-2016”,
- wprowadzenie środków ograniczających w związku z sankcjami nałożonymi na Rosję przez UE i USA,
- wdrożenie Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, stanowiących załącznik do uchwały nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22 lipca 2014 r. oraz wyrażenie zgody na wystąpienie do Walnego Zgromadzenia Banku z propozycją uchwały akceptującej przyjęty sposób i zakres implementacji powyższej regulacji;
- 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,

Przedmiotem wnikliwej analizy Rady były także roczne sprawozdania dotyczące kontroli wewnętrznej, zarządzania ryzykiem braku zgodności, ryzyka operacyjnego oraz kredytowego. Rada Nadzorcza informowana była również o wynikach realizacji przez Bank zaleceń po inspekcjach Komisji Nadzoru Finansowego.

## SKŁAD RADY NADZORCZEJ

W dniu 24 kwietnia 2014 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Banku podjęło uchwały o powołaniu członków Rady Nadzorczej w niezmienionym składzie na kolejną wspólną kadencję. Skład Rady Nadzorczej na koniec roku 2014, przedstawiał się następująco:

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

W 12 grudnia 2014 r. dokonano zmiany Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej powierzając tę funkcję Panu Remigiuszowi Balińskiemu. Ponadto w dniu 2 października 2014 r. Pan Michał Kowalczewski złożył rezygnację z zasiadania w Radzie Nadzorczej Banku i pełnienia w niej funkcji członka Rady Nadzorczej z dniem 31 grudnia 2014 r. a następnie Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie w dniu 9 października 2014 r. podjęło uchwałę o powołaniu do składu Rady Nadzorczej Banku Pana Krzysztofa Bieleckiego jako członka Rady Nadzorczej ze skutkiem od dnia 1 stycznia 2015 roku.

W skład Rady Nadzorczej 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 2014 oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Getin Noble Bank S.A. za rok 2014 w zakresie zgodności z księgi i dokumentami oraz ze stanem faktycznym, jak również wniosku Zarządu Spółki dotyczącego przeznaczenia zysku za rok 2014.

I. Sprawozdanie finansowe Getin Noble Bank S.A. za rok 2014 r. obejmuje:

- 1) rachunek zysków i strat za okres od dnia 1 stycznia 2014 roku do 31 grudnia 2014 roku wykazujący zysk netto w wysokości 322 347 tys. zł,
- 2) sprawozdanie z całkowitych dochodów za okres od dnia 1 stycznia 2014 roku do dnia 31 grudnia 2014 roku, wykazujące całkowite dochody w wysokości 293 183 tys. zł,
- 3) sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2014 roku, które po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 67 594 305 tys. zł,
- 4) sprawozdanie ze zmian w kapitałach własnych za okres od dnia 1 stycznia 2014 roku do dnia 31 grudnia 2014 roku, wykazujące zwiększenie stanu kapitałów własnych o kwotę 293 183 tys. zł,
- 5) sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres od dnia 1 stycznia 2014 roku do dnia 31 grudnia 2014 roku, wykazujące zwiększenie stanu środków pieniężnych netto o kwotę 113 952 tys. zł.
- 6) zasady (polityki) rachunkowości oraz dodatkowe noty objaśniające.

- II. Sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Noble Banku S.A. za rok 2014r. obejmuje:
- 1) rachunek zysków i strat za okres od dnia 1 stycznia 2014 roku do 31 grudnia 2014 roku wykazujący zysk netto w wysokości 360 493 tys. zł
  - 2) sprawozdanie z całkowitych dochodów za okres od dnia 1 stycznia 2014 roku do dnia 31 grudnia 2014 roku, wykazujące całkowite dochody w wysokości 332 097 tys. zł,
  - 3) sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2014 roku, które po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 68 830 650 tys. zł,
  - 4) sprawozdanie ze zmian w kapitałach własnych za okres od dnia 1 stycznia 2014 roku do dnia 31 grudnia 2014 roku, wykazujące zwiększenie stanu kapitałów własnych o kwotę 330 630 tys. zł,
  - 5) sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres od dnia 1 stycznia 2014 roku do dnia 31 grudnia 2014 roku, wykazujące zwiększenie stanu środków pieniężnych netto o kwotę 873 777 tys. zł
  - 6) zasady (polityki) rachunkowości oraz dodatkowe noty objaśniające.

Rada Nadzorcza zapoznała się z opinią biegłego rewidenta z dnia 23 marca 2015 r. w zakresie jednostkowego sprawozdania finansowego Spółki za rok 2014 oraz w zakresie skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy za 2014 rok i stwierdziła, że zostały one 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 2014 r. oraz wynik finansowy i przepływy pieniężne za okres obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2014 r., a także 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 o przeznaczeniu zysku netto za rok 2014 w kwocie 322 347 194,83 zł (słownie: trzysta dwadzieścia dwa miliony trzysta czterdzieści siedem tysięcy sto dziewięćdziesiąt cztery zł i 83 grosze) na podwyższenie kapitału zapasowego. Zgodnie z treścią zatwierdzonej w dniu 22 października 2014 roku przez Radę Nadzorczą „Polityki dywidendowej Getin Noble Banku na lata 2014-2016” Bank zadeklarował nie wypłacanie dywidendy z osiągniętego zysku w 2014 r.

## **OCENA DZIAŁALNOŚCI SPÓŁKI W 2014 ROKU**

Podejmowane przez Zarząd Banku działania w 2014 r. mieszczą się w przyjętym biznesplanie i strategii Getin UP Banku, w związku z czym znajdują one 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 2014 r. oraz sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Getin Noble Banku S.A. w 2014 r.

Stwierdzono, iż powyższe sprawozdania zawierają niezbędne syntetyczne informacje dotyczące funkcjonowania Spółki oraz Grupy w tym roku obrotowym. Rada Nadzorcza ocenia ww. sprawozdania pozytywnie.

## **PODSUMOWANIE DZIAŁAŃ W 2014 ROKU RADY NADZORCZEJ ORAZ JEJ KOMITETÓW**

Rada Nadzorcza w 2014 r. postawiła sobie za cel stałe monitorowanie realizacji celów przyjętych planem finansowym na rok 2014, w tym realizacji strategii Banku – Getin UP a także kontrolę poprawy wizerunku Banku na zewnątrz i wewnątrz Banku, w tym działania podejmowane w zakresie fluktuacji pracowników. Monitoring obejmował przede wszystkim rozwój i efektywność działalności Banku, zapewnienie odpowiedniego poziomu bezpieczeństwa działania na poziomach wyznaczonych przez wymogi nadzorcze, a tym samym umacnianie pozycji Banku na rynku.

Rada Nadzorcza pozytywnie oceniła współpracę z Zarządem w roku 2014, która odbywała się w ramach relacji nadzorczych zarówno podczas regularnych posiedzeń, a także w okresie pomiędzy nimi w ramach bezpośrednich spotkań. Niniejsza współpraca przynosiła oczekiwane efekty mające swe odzwierciedlenie w działaniach Banku i podejmowanych działaniach wobec zmieniającej się sytuacji na rynku w zakresie gospodarczym i ekonomicznym. 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 budowaniu silnych i stabilnych relacji z klientami w oparciu o najwyższe standardy w zakresie obsługi, konstrukcji produktów oraz sposobów ich dystrybucji, które są głównymi celami Strategii Banku opartej o założenia Getin Up. Realizacja tych celów następuje poprzez poprawę efektywności, obniżenie kosztów finansowania oraz zwiększenie powtarzalności przychodów. Getin Noble Bank S.A. chce dla swoich klientów stać się bankiem pierwszego wyboru. Ponadto Rada Nadzorcza wiera działania Zarządu Banku w zakresie dalszego wzmocnienia kapitałowego, jak również zatrzymanie bieżących zysków. W 2014 Bank brał udział w europejskim badaniu stress test przeprowadzonym przez Europejski Bank Centralny, jak również w koordynowanym przez Komisję Nadzoru Finansowego badaniu jakości aktywów (AQR). Łączne wyniki przeprowadzonych analiz wskazują, iż Bank pomyślnie przeszedł najważniejszy i najbardziej rygorystyczny stress test warunków skrajnych w tzw. wariancie szokowym. Jednakże niewielki, oparty o dane historyczne, niedobór kapitałowy (0,1%) wykazany w testach w scenariuszu bazowym, został już przez Bank z nadwyżką (+0,9%) uzupełniony poprzez podwyższenie kapitału Banku w 2014 r. Należy zaznaczyć, iż podejmowane przez Zarząd działania pozwalają twierdzić, iż w analogicznych testach przeprowadzonych obecnie Bank przeszedłby je pomyślnie w każdym scenariuszu testowym. Rada Nadzorcza popierała politykę Banku zmierzającą do pozbywania się aktywów niepracujących poprzez transakcje sprzedaży portfeli kredytów w utracie wartości, które obejmują zarówno portfele kredytów detalicznych, samochodowych, jak i hipotecznych.

Rada Nadzorcza w ramach swojej działalności pełni zadania Komitetu Audytu, którego celem jest wykonywanie obowiązków nadzorczych w ramach procesów sprawozdawczości finansowej, zarządzania ryzykiem, systemu kontroli wewnętrznej oraz procesu audytu. Rada Nadzorcza powołała koordynatora ds. wykonywania zadań Komitetu Audytu. Jednocześnie 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. Działania Komitetu Audytu odbywały się na podstawie zatwierdzonych zadań Komitetu Audytu na rok 2014, w ramach których Rada Nadzorcza zapoznała się m.in. z informacją od biegłego rewidenta dotyczącą sprawozdań finansowych za rok 2013 (jednostkowego i skonsolidowanego), dokonała wyboru firmy audytorskiej do badania sprawozdania finansowego Spółki za rok obrotowy 2013, dokonywała regularnego monitoringu skarg składanych przez klientów, istotnych postępowań sądowych oraz realizacji przez Bank zaleceń poinspekcyjnych Komisji, a także sprawowała bieżący nadzór nad działalnością Spółki.

Rada Nadzorcza ze swojego składu powołała Komitet ds. Wynagrodzeń składający się z dwóch członków Rady. 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 2014 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 2014.,
2. sprawozdania finansowego Getin Noble Bank S.A. za rok 2014,
3. sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Getin Noble Banku S.A. za rok 2014,
4. sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Getin Noble Banku S.A. za rok 2014,
5. Wniosku Zarządu Getin Noble Bank S.A. dotyczącego przeznaczenia zysku za rok obrotowy 2014.

oraz udzielenie członkom Zarządu absolutorium z wykonania przez nich obowiązków w 2014 roku.

Warszawa, 10 kwietnia 2015 r.

*Przewodniczy  
Rady Nadzorczej*

*Wiceprzewodniczący  
Rady Nadzorczej*

.....  
*Leszek Czarnecki*

.....  
*Remigiusz Baliński*

*Członek  
Rady Nadzorczej*

*Członek  
Rady Nadzorczej*

*Członek  
Rady Nadzorczej*

.....  
*Rafał Juszcak*

.....  
*Krzysztof Bielecki*

.....  
*Jacek Lisik*