

SPRAWOZDANIE RADY NADZORCZEJ SPÓŁKI GETIN NOBLE BANK S.A. ZA ROK 2015 R WRAZ Z OCENĄ SYTUACJI SPÓŁKI

WYKONYWANIE NADZORU

Rada Nadzorcza Spółki Getin Noble Bank S.A. („Spółka”; „Bank”), na podstawie uprawnień i obowiązków przewidzianych przepisami kodeksu spółek handlowych, prawa bankowego, Statutu Banku oraz uchwalonego przez siebie Regulaminu, sprawowała stały nadzór nad działalnością Banku we wszystkich jego dziedzinach. W ramach swoich działań Rada koncentrowała się zarówno wokół spraw strategicznych Banku, jak i bieżącej działalności operacyjnej Banku. W roku obrotowym Rada Nadzorcza odbyła 11 posiedzeń i podjęła 120 uchwał, w ramach wykonywania swoich zadań nadzorczych – kontrolnych, które w szczególności obejmowały:

- stałą ocenę sytuacji bieżącej Spółki oraz czynników mających na nią wpływ, w tym czynników ryzyka operacyjnego.
- analizę okresowych sprawozdań finansowych oraz ocenę bieżących wyników finansowych Spółki oraz Grupy Getin Noble Bank S.A., w ramach realizowanego planu finansowego na rok 2015, jak również kształtowania się współczynników wypłacalności oraz wymogów kapitałowych Banku.
- analizę informacji przekazywanych przez Zarząd o zewnętrznych obciążeniach wyniku Banku w 2015 roku oraz podjętych działaniach przez Zarząd w związku z sytuacją w sektorze bankowym.
- zatwierdzenie „Planu Finansowego Getin Noble Banku S.A. na rok 2015”.
- analizę okresowych informacji Zarządu, dotyczących bieżącej i planowanej działalności Spółki a w szczególności ocenę efektów realizacji Strategii Banku oraz działań w zakresie fluktuacji pracowników Spółki i przygotowywania nowej strategii Banku.
- dokonanie oceny sprawozdania z działalności Zarządu Banku oraz jednostkowego i skonsolidowanego sprawozdania finansowego za rok obrotowy 2014, a także ocenę sposobu przeznaczenia zysku za rok obrotowy 2014 w ramach przyjętej Polityki dywidendowej.
- dokonanie wyboru firmy audytorskiej do zbadania sprawozdań finansowych za rok 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,
- wyrażenie zgody na nabywanie i zbywanie przez Bank akcji spółek oraz przystępowanie do istotnych transakcji przez Bank.
- 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.
- analiza sprawozdań dotyczących 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 I JEJ KOMITETÓW

Skład Rady Nadzorczej na koniec roku 2015, przedstawiał się następująco:

1. Leszek Czarnecki – Przewodniczący Rady Nadzorczej,
2. Remigiusz Baliński – Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej,
3. Mariusz Grendowicz – Członek Rady Nadzorczej,
4. Krzysztof Bielecki - Członek Rady Nadzorczej,
5. Jacek Lisik - Członek Rady Nadzorczej.

Zmiana w składzie Rady Nadzorczej dokonała się w związku ze złożeniem w dniu 11 maja 2015 roku rezygnacji przez Pana Rafała Juszczaaka z zasiadania w Radzie Nadzorczej Banku i pełnienia w niej funkcji członka Rady Nadzorczej z dniem 12 maja 2015 roku tj. z dniem odbycia Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za 2014 r. W dniu 12 maja 2015 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku podjęło uchwałę o powołaniu do składu Rady Nadzorczej Getin Noble Banku S.A. Pana Mariusza Grendowicza jako członka Rady Nadzorczej ze skutkiem na dzień powołania.

Zgodnie z Dobrymi Praktykami Spółek Notowanych na GPW w składzie Rady Nadzorczej zasiada co najmniej dwóch członków Rady Nadzorczej spełniających kryteria niezależności.

W 2015 r. ramach Rady Nadzorczej funkcjonują następujące komitety:

- **Komitet Audytu**, którego zadania wykonuje cała Rada Nadzorcza Banku. Rada Nadzorcza może powołać 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 Radę Nadzorczą zadań Komitetu Audytu.
- **Komitet ds. Wynagrodzeń** w którego skład wchodzi dwóch członków Rady Nadzorczej powołanych przez Radę Nadzorczą spośród jej grona. W całym okresie sprawozdawczym w Komitecie zasiadali Pan Rafał Juszczaak (do 11.05.2015 r.) oraz Pan Remigiusz Baliński, a od 19 maja 2015 r. w celu uzupełnienia składu Komitetu został do niego powołany Pan Jacek Lisik.

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 2015 oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Getin Noble Bank S.A. za rok 2015 w zakresie zgodności z księgmami i dokumentami oraz ze stanem faktycznym, jak również wniosku Zarządu Spółki dotyczącego przeznaczenia zysku za rok 2015.

I. Sprawozdanie finansowe Getin Noble Bank S.A. za rok 2015 r. obejmuje:

- 1) rachunek zysków i strat za okres od dnia 1 stycznia 2015 roku do 31 grudnia 2015 roku wykazujący zysk netto w wysokości 1 119 tys. zł,
- 2) sprawozdanie z całkowitych dochodów za okres od dnia 1 stycznia 2015 roku do dnia 31 grudnia 2015 roku, wykazujące całkowite dochody w wysokości 45 671 tys. zł,
- 3) sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2015 roku, które po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 71 518 119 tys. zł,
- 4) sprawozdanie ze zmian w kapitałach własnych za okres od dnia 1 stycznia 2015 roku do dnia 31 grudnia 2015 roku, wykazujące zwiększenie stanu kapitałów własnych o kwotę 45 671 tys. zł,
- 5) sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres od dnia 1 stycznia 2015 roku do dnia 31 grudnia 2015 roku, wykazujące zmniejszenie stanu środków pieniężnych netto o kwotę 151 714 tys. zł.
- 6) zasady (polityki) rachunkowości oraz dodatkowe noty objaśniające.

II. Sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Noble Banku S.A. za rok 2015r. obejmuje,;

- 1) rachunek zysków i strat za okres od dnia 1 stycznia 2015 roku do 31 grudnia 2015 roku wykazujący zysk netto w wysokości 54 345 tys. zł
- 2) sprawozdanie z całkowitych dochodów za okres od dnia 1 stycznia 2015 roku do dnia 31 grudnia 2015 roku, wykazujące całkowite dochody w wysokości 97 917 tys. zł,
- 3) sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2015 roku, które po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 70 756 469 tys. zł,
- 4) sprawozdanie ze zmian w kapitałach własnych za okres od dnia 1 stycznia 2015 roku do dnia 31 grudnia 2015 roku, wykazujące zwiększenie stanu kapitałów własnych o kwotę 87 855 tys. zł,
- 5) sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres od dnia 1 stycznia 2015 roku do dnia 31 grudnia 2015 roku, wykazujące zmniejszenie stanu środków pieniężnych netto o kwotę 836 143 tys. zł

6) zasady (polityki) rachunkowości oraz dodatkowe noty objaśniające

Rada Nadzorcza zapoznała się z opinią biegłego rewidenta z dnia 18.03.2016 r. w zakresie jednostkowego sprawozdania finansowego Spółki za rok 2015 oraz w zakresie skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy za 2015 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 2015 r. oraz wynik finansowy i przepływy pieniężne za okres obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2015 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.

OCENA WNIOSKU ZARZĄDU W SPRAWIE PODZIAŁU ZYSKU BANKU ZA ROK 2015

Rada Nadzorcza pozytywnie opiniuje wniosek Zarządu Banku o przeznaczeniu zysku netto Banku za rok 2015 w kwocie 1 119 478,35 zł na podwyższenie kapitału zapasowego. Zgonie z treścią zatwierdzonej w dniu 10 kwietnia 2015 roku przez Radę Nadzorczą „Polityki dywidendowej Getin Noble Banku na lata 2015-2017” Bank zadeklarował nie wypłacanie dywidendy z osiągniętego zysku w 2015 r.

OCENA DZIAŁALNOŚCI SPÓŁKI W 2015 ROKU

Zgodnie z art. 382 § 3 Kodeksu spółek handlowych Rada Nadzorcza dokonała oceny sprawozdania Zarządu z działalności Banku w 2015 r. oraz sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Getin Noble Banku S.A. w 2015 r. Stwierdzono, iż powyższe sprawozdanie zostało sporządzone właściwie oraz zgodnie z przepisami prawa. Sprawozdanie Zarządu zawiera niezbędne syntetyczne informacje dotyczące funkcjonowania Spółki oraz Grupy Getin Noble Bank w tym okresie sprawozdawczym. Dane finansowe zaprezentowane w sprawozdaniu są zgodne z danymi zawartymi w Sprawozdaniu Finansowym.

Rada Nadzorcza ocenia ww. sprawozdanie pozytywnie, jednocześnie stwierdzając, iż podejmowane przez Zarząd Banku działania w 2015 r. mieszczą się w przyjętym biznesplanie, strategii Getin UP Banku oraz uwzględniają ogólne trendy na rynku finansowym, jak i specyficzne uwarunkowania w sektorze bankowym, w związku z czym znajdują one pełne poparcie w opinii Członków Rady Nadzorczej.

PODSUMOWANIE DZIAŁAŃ W 2015 ROKU RADY NADZORCZEJ ORAZ JEJ KOMITETÓW

Rada Nadzorcza w 2015 r. postawiła sobie za cel stałe monitorowanie realizacji celów przyjętych planem finansowym na rok 2015, w tym realizacji strategii Banku a także kontrolę poprawy wizerunku Banku na zewnątrz i wewnątrz Banku. 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.

W zakresie swoich działań Rada Nadzorcza opiniowała, analizowała i zatwierdzała materiały przekazane jej przez Zarząd Spółki, jak również otrzymywała na bieżąco wszelkie istotne informacje o sytuacji Banku. Współpraca Rady Nadzorczej z Zarządem Banku przebiegała w sposób prawidłowy, była ona prowadzona w ramach relacji nadzorczych zarówno podczas regularnych posiedzeń, a także w okresie pomiędzy nimi w ramach bezpośrednich spotkań. W jej ramach podejmowane były wspólne działania mające na celu dostosowanie bieżącej działalności Banku do zmieniającej się sytuacji na rynku w zakresie gospodarczym, ekonomicznym i regulacyjnym. 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. W ramach wykonywania swoich zadań Rada Nadzorcza miała nadzór nad wynikami finansowymi oraz w pełni wspierała Zarząd w podejmowanych działaniach mających na celu obniżenie kosztów finansowania, zwiększenie powtarzalności przychodów, budowaniu silnych i stabilnych relacji z klientami, konstrukcji produktów oraz sposobów ich dystrybucji.. Ponadto Rada wspierała działania w zakresie dalszego wzmocnienia kapitałowego Banku oraz działania Banku w zakresie polityki zmierzającej do pozbywania się

aktywów niepracujących poprzez transakcje sprzedaży portfeli wierzytelności Banku, jak również ograniczenia sprzedaży długoterminowych kredytów i sukcesywny spadek kosztu pozyskania depozytów klientów.

Rada Nadzorcza pełni zadania Komitetu Audytu, którego celem jest wykonywanie obowiązków nadzorczych w ramach procesów sprawozdawczości finansowej, zarządzania ryzykiem, systemu kontroli wewnętrznej oraz procesu audytu. W zakresie spraw związanych z wykonywaniem zadań Komitetu Audytu były poruszane następujące zagadnienia: (i) monitorowanie procesów zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w tym identyfikacja obszarów o zwiększonej ekspozycji na ryzyko na podstawie analizy otrzymywanych okresowych raportów dotyczących ryzyka kredytowego, rynkowego, operacyjnego i braku zgodności; (ii) dokonanie przeglądu okresowych i rocznych sprawozdań finansowych Banku i Grupy Kapitałowej Banku, w tym spotkanie z Audytorem Zewnętrznym Banku w celu zapoznania się z uwagami po badaniu sprawozdań finansowych Banku; (iii) regularny monitoring realizacji przez Bank zaleceń Komisji Nadzoru Finansowego wydanych po inspekcjach przeprowadzonych przez Komisję; (iv) regularny monitoring skarg składanych przez klientów bezpośrednio do Banku oraz za pośrednictwem Komisji (w zakresie ilości, zasadności, przyczyn); (v) monitoring istotnych postępowań sądowych oraz wyjaśniających prowadzonych wobec Banku, (vi) badanie bezpieczeństwa teleinformatycznego w związku z incydentem, który wystąpił w Banku; (vii) zapoznanie się i przyjęcie Sprawozdania z działalności Departamentu Audytu Wewnętrznego za rok 2014 w tym ocena jakości audytu wewnętrznego i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej Banku.

Komitet ds. Wynagrodzeń w swoich działaniach kierował się ostrożnym i stabilnym zarządzaniem ryzykiem, kapitałem i płynnością oraz szczególną dbałością o długoterminowe dobro Banku, interes akcjonariuszy, inwestorów i udziałowców Banku. W ramach prac Komitetu w 2015 r. wydawano opinie w zakresie funkcjonowania polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku i dokonywania w niej zmian wynikających z zaleceń Komisji Nadzoru Finansowego, w szczególności w zakresie wysokości i składników wynagrodzeń. Komitet opiniował zmiany w umowach o pracę z Członkami Zarządu, w tym zasady przyznawania zmiennych składników wynagrodzeń wynikające z aktualizacji polityki zmiennych składników wynagrodzeń, ustanowienie procesu wyznaczania indywidualnych celów ilościowych i jakościowych dla Członków Zarządu, zasady przeprowadzenia oceny realizacji tych celów, w tym stosowanych mierników i skali ocen oraz zasad wynagradzania za realizację celów. Komitet opiniował także aktualizację listy osób objętych polityką zmiennych składników wynagrodzeń zajmujących stanowiska kierownicze w Banku związane z zarządzaniem ryzykiem oraz zachowaniem zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi.

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, Rada Nadzorcza zapewnia, że system kontroli wewnętrznej Banku odpowiada wymogom regulacyjnym i jest adekwatny do rozmiaru Banku oraz do ekspozycji na ryzyka związane z działalnością prowadzoną przez Bank. W swojej ocenie Rady Nadzorczej wykonywała w sposób rzetelny i efektywny swoje zadania oraz obowiązki ustawowe i statutowe, gwarantując odpowiedni nadzór nad Spółką we wszystkich istotnych dziedzinach jego działalności.

REKOMENDACJE

Rada Nadzorcza mając na względzie informacje przedstawione w treści niniejszego sprawozdania pozytywnie ocenia działalność Spółki w 2015 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 2015.,
2. sprawozdania finansowego Getin Noble Bank S.A. za rok 2015,
3. sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Getin Noble Banku S.A. za rok 2015,
4. sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Getin Noble Banku S.A. za rok 2015,
5. Wniosku Zarządu Getin Noble Bank S.A. dotyczącego przeznaczenia zysku za rok obrotowy 2015.

oraz udzielenie Panu Krzysztofowi Rosińskiemu, Panu Arturowi Klimczakowi, Panu Grzegorzowi Traczowi, Panu Krzysztofowi Basiadze, Panu Marcinowi Decowi, Panu Maciejowi Szczechurze, Panu

Karolowi Karolkiewiczowi oraz Panu Radosławowi Stefurakowi absolutorium z wykonania przez nich obowiązków w 2015 roku oraz nie udzielenie absolutorium Panu Krzysztofowi Spyrze. .
Rada Nadzorcza mając na uwadze przedstawione informacje w niniejszym sprawozdaniu, zwraca się do Walnego Zgromadzenia o przyjęcie niniejszego sprawozdania z działalności Rady wraz z oceną Spółki, stanowiąca załącznik do niniejszego sprawozdania.

Warszawa, 21 marca 2016 r.

*Przewodniczy
Rady Nadzorczej*

*Wiceprzewodniczący
Rady Nadzorczej*

.....
Leszek Czarnecki

.....
Remigiusz Baliński

*Członek
Rady Nadzorczej*

*Członek
Rady Nadzorczej*

*Członek
Rady Nadzorczej*

.....
Mariusz Grendowicz

.....
Krzysztof Bielecki

.....
Jacek Lisik

*Załącznik do Sprawozdanie Rady Nadzorczej Spółki Getin Noble Bank S.A.
za rok 2015 r wraz z oceną sytuacji spółki*

Rada Nadzorcza Getin Noble Banku S.A. („Spółka”; „Bank”), realizując zapisy II.Z.10 „Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW” przedkłada:

OCENĘ SYTUACJI SPÓŁKI Z UWZGLĘDNIENIEM OCENY SYSTEMÓW KONTROLI WEWNĘTRZNEJ, ZARZĄDZANIA RYZYKIEM, COMPLIANCE ORAZ FUNKCJONOWANIA AUDYTU WEWNĘTRZNEGO.

I. Ocena Spółki i sprawozdania finansowego za rok 2015 r.

Getin Noble Bank, jest bankiem uniwersalnym, który posiada ofertę produktową kierowaną przede wszystkim do klientów: indywidualnych, małych i średnich przedsiębiorstw, jednostek samorządu terytorialnego, podmiotów służby zdrowia oraz dużych korporacji. Szeroka i różnorodna oferta produktowa Banku dostosowywana jest na bieżąco do preferencji i potrzeb klientów - obejmuje produkty związane z finansowaniem oraz oszczędzaniem i inwestowaniem, a także zapewnia wachlarz usług dodatkowych. Produkty oferowane są przy wykorzystaniu zróżnicowanych kanałów dystrybucji, co umożliwia klientom na kontakt z Bankiem w sposób najbardziej dla nich przystępny – poczynając od tradycyjnych placówek bankowych, aż po najnowocześniejsze rozwiązania technologiczne wykorzystane w ramach bankowości internetowej i placówkach bankowych nowej generacji.

Bank sukcesywnie realizuje strategię skracania terminów zapadalności aktywów Banku poprzez koncentrowanie się na sprzedaży krótkich i szybciej amortyzujących się produktów. W 2015 r. główna sprzedaż produktów kredytowych realizowana była w ramach kredytów gotówkowych, kredytów samochodowych, kredytów firmowych, jak również na finansowaniu JST i podmiotów powiązanych, wspólnot i spółdzielni mieszkaniowych. Sprzedaż kredytów hipotecznych stanowiła w 2015 roku niewielki procent całości sprzedaży kredytowej Banku. Ofertę własną Banku uzupełniają produkty pozostałych spółek należących do Grupy Kapitałowej: Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych Noble Funds TFI S.A., Noble Securities S.A., Noble Concierge sp. z o.o. czy Grupy Getin Leasing S.A.,. W ramach współpracy z wymienionymi podmiotami Bank umożliwia swoim klientom dostęp między innymi do usług maklerskich, concierge, jednostek uczestnictwa i certyfikatów funduszy inwestycyjnych oraz produktów leasingowych i wynajmu pojazdów. Prowadzona działalność przez Bank w 2015 r. skupiała się na podstawowych celach, do których należy zaliczyć: (i) wzmocnienie stabilnej bazy klientów, którzy posiadają stałą relację z Bankiem; (ii) optymalizację struktury terminowej aktywów i pasywów – skracanie okresów dla działalności kredytowej oraz rozwój bazy długoterminowych źródeł finansowania; (iii) kompleksową obsługę małych i średnich firm, jednostek sektora publicznego, podmiotów służby zdrowia oraz dużych korporacji, (iv) kompleksowe doradztwo w zakresie finansów osobistych zamożnych klientów - do wybranej grupy klientów Banku, obsługiwanych przez sieć Noble Bank, kierowane są specjalnie dedykowane linie produktów, usługa zarządzania aktywami asset management, wsparcie prawno-podatkowe, art banking, usługi maklerskie i concierge. W 2015 r. Bank rozpoczął proces przebudowy bankowości detalicznej, która będzie opierała się na segmentacji klientów. Taka forma patrzenia na klientów pozwoli na organizację obsługi poszczególnych segmentów skoncentrowaną na ich potrzebach, pozwalającą zbudować trwałe relacje oraz uzyskać status banku pierwszego wyboru.

W 2015 roku produkty oferowane przez Getin Noble Bank wielokrotnie zajmowały pozycję lidera w rankingach organizowanych m.in. przez Money.pl, Bankier.pl, Totalmoney.pl. Wśród wyróżnionych produktów można wymienić rachunek Getin UP, konto oszczędnościowe, kredyty samochodowe oraz lokaty. W tym należy wymieniać następujące osiągnięcia:

- laureat „Portfeli Wprost” 2015 za najlepszą ofertę skierowaną do klientów indywidualnych.
- Bankowość mobilna Getin Banku zdobyła uznanie światowych ekspertów branży marketingowej i znalazła się w gronie laureatów konkursu Horizon Interactive Awards.
- laureat rankingu „Perły Polskiej Gospodarki”,
- pierwsze miejsce w rankingu banków kredytujących inwestycyjne przedsięwzięcia mieszkaniowe, przygotowanym przez Polski Związek Firm Deweloperskich.
- Bank znalazł się w gronie zwycięzców Golden World Awards,

- Bank znalazł się również w gronie finalistów prestiżowych konkursów: Effective Mobile Marketing Awards, Global Payment Awards i Złote Spinacze.
- Bank osiągnął kolejny sukces w zakresie adoptowania nowoczesnych technologii w obszarze usług finansowych – jako pierwszy w Polsce bank współpracujący z Visa, rozpoczął program pilotażowy usługi, która umożliwi szybkie, wygodne i bezpieczne realizowanie zbliżeniowych płatności przy wykorzystaniu technologii HCE.
- nominacja do prestiżowej nagrody SABRE Awards przyznawanej za najlepsze projekty z obszaru public relations.

W 2015 roku zysk netto Getin Noble Banku („Bank”) wyniósł 1,1 mln zł i był niższy w porównaniu do analogicznego okresu rok wcześniej o 321,2 mln zł. Wynika to z dodatkowych zewnętrznych obciążeń Banku: 116,9 mln z tytułu wpłaty do Bankowego Funduszu Gwarancyjnego w związku z bankructwem Spółdzielczego Banku Rzemiosła i Rolnictwa w Wołominie (SK Banku), 134 mln z tytułu wpłaty na Fundusz Wsparcia Kredytobiorców, 50,8 mln z tytułu podwyższonej składki na Bankowy Fundusz Gwarancyjny w stosunku do poziomu określonego na 2014 r. Dodatkowo przyczyną pogorszenia wyniku z tytułu odsetek był spadek rynkowych stóp procentowych.

Rada Nadzorcza dokonała oceny sprawozdania finansowego Banku za 2015 r. zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, sporządzanego przez biegłego rewidenta. Po zapoznaniu się z opinią i raportem uzupełniającym opinię biegłego rewidenta Rada Nadzorcza nie zgłosiła żadnych uwag, ani zastrzeżeń do sprawozdania finansowego. Rada Nadzorcza zatwierdziła zaproponowany przez Zarząd sposób przeznaczenia zysku netto za rok 2015 w wysokości w 1 119 478,35 zł (słownie: jeden milion sto dziewiętnaście tysięcy czterysta siedemdziesiąt osiem złotych trzydzieści pięć groszy) na podwyższenie kapitału zapasowego.

II. Ocena systemu kontroli wewnętrznej oraz funkcjonowania audytu wewnętrznego

W celu zapewnienia rzetelnych i prawidłowych informacji w sprawozdaniu finansowym, w Banku funkcjonuje system kontroli wewnętrznej stanowiący element systemu zarządzania, który jest dostosowany do struktury organizacyjnej Banku i obejmuje jednostki organizacyjne centrali Banku, oddziały Banku oraz podmioty zależne. Na system kontroli wewnętrznej składają się następujące elementy - mechanizmy kontroli ryzyka, kontrola funkcjonalna oraz kontrola instytucjonalna – wykonywany przez wydzieloną organizacyjnie, niezależną wyspecjalizowaną jednostkę – Departament Audytu Wewnętrznego, której zadaniem jest rozpoznanie i ocena ryzyka we wszystkich obszarach działalności Banku. Do zadań Departament Audytu Wewnętrznego należy kontrola i ocena jakości systemu zarządzania ryzykiem kredytowym oraz okresowy przegląd procesu zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku.

Celem systemu kontroli wewnętrznej jest wspomaganie zarządzania Bankiem, w tym procesów decyzyjnych, przyczyniające się do zapewnienia skuteczności i efektywności działania Banku, 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. W ramach systemu kontroli wewnętrznej Bank identyfikuje ryzyko związane z każdą operacją, transakcją, produktem i procesem, wynikające ze struktury organizacyjnej Banku. Istotnym zadaniem systemu kontroli wewnętrznej jest zabezpieczenie aktywów, przegląd ekspozycji kredytowych, zapobieganie błędom i wykrywanie błędów w przetwarzaniu danych, zapewnienie wiarygodności ewidencji finansowej, poprawy efektywności działania oraz stymulowanie przestrzegania ustalonej strategii i polityki Banku. 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. Mechanizmy kontroli obejmują sposób wykonywania zadań w Banku, w tym w szczególności: kompetencje, zasady, limity i procedury dotyczące działalności prowadzonej przez Bank oraz czynności kontrolne wykonywane przez pracowników i ich przełożonych, dotyczące prowadzonej działalności.

Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia system kontroli wewnętrznej oraz zatwierdza zasady funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej Banku.

III. Ocena systemu compliance

Getin Noble Bank wykorzystuje doświadczenie zdobyte na rynku finansowym, dokonuje bieżących analiz zmieniającego się otoczenia prawnego i regulacyjnego oraz uwzględnia praktyki rynkowe jako punkt odniesienia do podejmowania decyzji o poziomie swojej gotowości i zdolności do ponoszenia ryzyka braku zgodności.

Podstawowymi strategicznymi celami zarządzania ryzykiem braku zgodności w Getin Noble Bank SA są:

- kreowanie wizerunku Banku jako podmiotu działającego zgodnie z przepisami prawa, wymogami regulacyjnymi i przyjętymi standardami postępowania oraz w sposób etyczny, uczciwy i rzetelny;
- przeciwdziałanie ryzyku wystąpienia strat finansowych lub sankcji prawnych i regulaminowych, które mogą być konsekwencją naruszenia lub niewłaściwego stosowania przez Bank przepisów prawa i przyjętych norm postępowania, w tym norm etycznych;
- budowanie i utrzymywanie pozytywnych relacji z innymi uczestnikami rynku, w tym z akcjonariuszami, klientami, partnerami biznesowymi i regulatorami rynku.
- efektywne zarządzanie ryzykiem braku zgodności realizowane w ramach wyodrębnionych procesów:
 - identyfikacja ryzyka, w tym proces gromadzenia danych,
 - ocena profilu ryzyka,
 - monitorowanie ryzyka, w tym testowanie zgodności,
 - kontrola i ograniczanie ryzyka, w tym m.in. informowanie o zmianach w przepisach prawa i regulacjach ostrożnościowych, opiniowanie regulacji, identyfikacja ryzyka w procesie wprowadzania nowych produktów, doradztwo dla pracowników, szkolenia wewnętrzne, zasady etyczne,
 - raportowanie o ryzyku.

Raport z zarządzania ryzykiem braku zgodności w Getin Noble Banku S.A. i Grupie Kapitałowej GNB jest cyklicznie przedkładany do zatwierdzenia Radzie Nadzorczej celem dokonania oceny stopnia efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności. Za 2015 rok Rada Nadzorcza wydała pozytywną ocenę dla efektywności działań Zarządu Getin Noble Bank SA w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności.

IV. Ocena systemu zarządzania ryzykiem istotnym dla Spółki

Zarządzanie istotnym ryzykiem w Banku uregulowane jest wewnętrznymi procedurami, a także regulacjami dla rynków, na których Bank działa oraz wymogami odpowiednich instytucji nadzorczych, szczególnie Komisji Nadzoru Finansowego. Celem polityki zarządzania aktywami i zobowiązaniami jest optymalizacja struktury bilansu i pozycji pozabilansowych w celu uzyskania założonej relacji dochodu do ponoszonego ryzyka. Za zarządzanie ryzykiem na poziomie strategicznym odpowiedzialny jest Zarząd Banku, który dla celów zarządzania operacyjnego, powołał komitety odpowiedzialne za poszczególne obszary ryzyka: Komitet Kredytowy i 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. Nadzór dotyczący polityki zarządzania ryzykiem finansowym sprawuje Rada Nadzorcza.

Bank prowadząc działalność operacyjną narażony jest na następujące podstawowe rodzaje ryzyka: kredytowe, płynności, rynkowe (w tym ryzyko stóp procentowych i ryzyko walutowe), ryzyko wypłacalności oraz ryzyko operacyjne.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w Banku ma na celu zapewnienie bezpieczeństwa prowadzonej działalności kredytowej, przy zachowaniu racjonalnego podejścia do ryzyka. Bank 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. Dokumenty te są jednocześnie podstawowymi instrumentami realizacji wybranej strategii wobec ryzyka kredytowego. Działalność kredytowa Banku realizowana jest w pięciu obszarach: bankowość hipoteczna, private banking, finansowanie zakupu samochodów, pozostałe kredyty detaliczne (gotówkowe, karty kredytowe, limity w ROR), obsługa małych i średnich przedsiębiorstw oraz jednostek budżetowych. Proces zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku jest procesem ciągłym, zmierzającym do:

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

W 2015 r. wprowadzono zmiany w Strategii i polityce zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych w zakresie kontynuacji zaleceń Rekomendacji S dotyczących maksymalnego poziomu LTV dla ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie na nieruchomościach mieszkalnych. Bank kontynuuje politykę w zakresie dalszego ograniczania udzielania kredytów walutowych, poprzez zapewnienie w odniesieniu do nowo udzielanych kredytów zabezpieczonych hipotecznie dla klientów detalicznych pełnej zgodności waluty ekspozycji z walutą dochodów Klienta, z których będzie ona spłacana. Działalności restrukturyzacyjna Banku ma na celu maksymalizację efektywności zarządzania wierzytelnościami trudnymi tj. uzyskanie najwyższych odzysków przy jednoczesnym ograniczeniu ponoszonych kosztów, związanych z odzyskaniem wierzytelności, obciążających docelowo dłużnika. Ekspozycje restrukturyzowane to ekspozycje, którym przyznano udogodnienia w formie ugody z dłużnikiem, który doświadcza lub wkrótce zacznie doświadczać trudności z wywiązaniem się ze swoich zobowiązań finansowych.

Strategia zarządzania ryzykiem rynkowym określona jest w Strategii Banku tj. dokumencie zatwierdzanym przez Radę Nadzorczą. W Strategii określono m.in. apetyt na ryzyko rynkowe. Celem polityki zarządzania aktywami i pasywami jest optymalizacja struktury bilansu i pozycji pozabilansowych dla zachowania założonej relacji dochodu do ponoszonego ryzyka. Za zarządzanie ryzykiem rynkowym na poziomie strategicznym odpowiedzialny jest Zarząd Banku.

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 Banku związanej w szczególności z obsługą klientów Banku i zawiera transakcje na rynku międzybankowym ograniczające ekspozycję Banku na ryzyko walutowe, które mają charakter kasowy jak również na instrumentach pochodnych w ramach przyznaných limitów. W celu zabezpieczenia ryzyka walutowego Bank 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.

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej sprowadza się do minimalizowania ryzyka negatywnego wpływu zmiany rynkowych stóp procentowych na sytuację finansową Banku poprzez m.in.:

- ustalanie oraz przestrzeganie limitów ograniczających dopuszczalny poziom ryzyka stopy procentowej,
- sporządzanie okresowych analiz badających poziom ryzyka stopy procentowej oraz wrażliwość rachunku zysków i strat na zmiany oprocentowania
- zawieranie transakcji ograniczających ekspozycję na ryzyko (instrumenty pochodne, sprzedaż/zakup papierów wartościowych o stałym kuponie)

Skuteczność zarządzania (w tym zabezpieczenia) ryzyka oceniana jest na podstawie poziomu wykorzystania przyjętych limitów ograniczających ekspozycję na ryzyko. W Banku prowadzone są działania zmierzające do ograniczania wpływu wspomnianych zmian na wynik finansowy. Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej należy do kompetencji Zarządu Banku, który w okresach miesięcznych

otrzymuje i analizuje raporty dotyczące tego ryzyka w ujęciu globalnym oraz tygodniowo informację w zakresie poziomu ekspozycji na ryzyko dla portfela handlowego .

Celem zarządzania ryzykiem płynności w Banku jest zapewnienie możliwości realizowania zobowiązań na bazie bieżącej, zdolności do utrzymania płynności w krótkim, średnim i długim okresie zarówno w normalnych warunkach, jak i w przypadku wystąpienia zdarzeń kryzysowych – tak na poziomie Banku, jak i rynku – ograniczających dostęp do zabezpieczonych i niezabezpieczonych źródeł finansowania. Zarządzanie płynnością średnioterminową i długoterminową należy do kompetencji Zarządu Banku, natomiast za zarządzanie płynnością bieżącą i krótkoterminową odpowiedzialny jest Departament Skarbu. Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami sprawuje w procesie zarządzania płynnością rolę opiniodawczo-doradczą. Proces zarządzania ryzykiem płynności w Banku, zarówno za poziomem strategicznym jak i operacyjnym został dostosowany w 2015 roku do nowej Rekomendacji P wydanej przez KNF. Strategia zarządzania ryzykiem płynności określona jest w Strategii Banku, natomiast podejście Banku do zarządzania ryzykiem określone jest w Polityce zarządzania ryzykiem płynności. Oba dokumenty zostały zatwierdzone przez Radę Nadzorczą. Zgodnie z wytycznymi nadzorczymi Bank wylicza w cyklu dziennym nadzorcze normy płynności, które w 2015 roku kształtowały się powyżej minimalnych wielkości określonych przez Komisję Nadzoru Finansowego. W 2015 roku prowadzona była przez Bank polityka utrzymywania środków płynnych na optymalnym poziomie z punktu widzenia wskaźników płynnościowych oraz rentowności Grupy.

Bank zarządza ryzykiem operacyjnym zgodnie z ustaloną przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku „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 Banku 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 Banku. We wszystkich pionach i na wszystkich szczeblach struktury organizacyjnej Banku, a także w podmiotach powiązanych i zewnętrznych, wyróżnia się grupy jednostek, osób i funkcji odpowiedzialnych za czynności związane z zarządzaniem ryzykiem operacyjnym. W zarządzaniu ryzykiem operacyjnym w Banku wiodące role spełniają organy Banku – Rada Nadzorcza i Zarząd Banku. Rolę wspomagającą działalność Zarządu Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym spełnia wyspecjalizowany komitet – Komitet Ryzyka Operacyjnego – wykonujący funkcje opiniodawczo doradcze w procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym. Główną, nadrzędną funkcję zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku, spełniają wyznaczeni pracownicy, wydzielonej, niezależnej jednostki ds. zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Proces zarządzania ryzykiem braku zgodności obejmuje: identyfikację ryzyka, ocenę profilu ryzyka, monitorowanie ryzyka, ograniczanie ryzyka oraz raportowanie o ryzyku. W procesie identyfikacji ryzyka braku zgodności Bank przeprowadza bieżące analizy obowiązujących przepisów prawa, regulacji ostrożnościowych, przepisów wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank standardów postępowania oraz gromadzi informacje o występujących przypadkach braku zgodności i przyczynach ich wystąpienia. Dokonując oceny ryzyka Bank określa charakter i potencjalną skalę strat finansowych lub sankcji prawnych. W procesie zarządzania ryzykiem braku zgodności Bank uwzględnia ryzyko wynikające z działalności prowadzonej przez podmioty wchodzące w skład Grupy Kapitałowej Getin Noble Bank. Główne zmiany w otoczeniu prawnym w 2015 r., do których Bank był zobowiązany się dostosować, dotyczyły zmian i nowelizacji przepisów prawa, w tym Prawa Bankowego oraz rekomendacji ostrożnościowych Komisji Nadzoru Finansowego (w tym rekomendacji U i P).

Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem stwierdzając, iż obejmuje on wszystkie istotne ryzyka na jakie jest narażony Bank.

OCENĘ SPOSOBU WYPEŁNIANIA PRZEZ SPÓŁKĘ OBOWIĄZKÓW INFORMACYJNYCH DOTYCZĄCYCH ZASAD STOSOWANIA ŁADU KORPORACYJNEGO.

Getin Noble Bank S.A. w zakresie obowiązków informacyjnych zobowiązany jest do przestrzegania powszechnie obowiązujących przepisów prawa, w tym Regulaminu Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. („GPW”) oraz jako spółka publiczna, przestrzegał zasad ładu korporacyjnego zawartych w „Dobrych Praktykach Spółek Notowanych na GPW”, jak i w "Zasadach Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych”.

W ramach swoich działań Bank dba o dobrą, terminową i efektywną komunikację z uczestnikami rynku kapitałowego, mając na uwadze jej wpływ na kształtowanie się wartości rynkowej akcji Banku. Spółka prowadzi działania mające na celu przekazywanie niezbędnych informacji dla interesariuszy, zachowując dbałość o powszechny i równy dostęp do informacji zgodnie z obowiązującymi standardami rynkowymi. W ramach powyższych działań organizowane są spotkania Zarządu Banku z uczestnikami rynku kapitałowego, w tym aktualnymi oraz potencjalnymi inwestorami oraz analitykami sell-side przygotowujących raport dotyczący Banku, jak też analitykami buy-side. W 2015 r. odbyło się kilkadziesiąt spotkań z inwestorami lokalnymi i zagranicznymi, które miały miejsce zarówno w siedzibie Banku, jak również były organizowane w ramach konferencji inwestorskich. Organizowane spotkania mają na celu przedstawienie bieżącej sytuacji finansowej Banku i działań operacyjnych w zakresie realizowanej strategii oraz planowanych kierunków rozwoju, a także omówienie zagadnień związanych z aktualną sytuacją makroekonomiczną, kondycją sektora bankowego oraz ogólnych trendów na rynku finansowym. Bank posiada dedykowaną stronę internetową poświęconą relacjom inwestorskim (<http://gnb.pl/>), która stanowi jedno z narzędzi komunikowania uczestnikom rynku kapitałowego bieżących informacji o Spółce, aktualności dotyczących działalności Banku oraz grupy kapitałowej Banku. Na w/w stronie internetowej znajdują się dokumenty pozwalające na dokonanie wszechstronnej oceny funkcjonowania Banku, m.in. raporty bieżące i okresowe, prezentacje wyników finansowych, dokumenty korporacyjne, dane w zakresie Walnego Zgromadzenia.

Mając na uwadze powyższe, rada Nadzorcza pozytywnie ocenia wypełnianie przez Bank obowiązków informacyjnych w 2015 r.

OCENĘ RACJONALNOŚCI PROWADZONEJ PRZEZ SPÓŁKĘ DZIAŁALNOŚCI CHARYTATYWNEJ I SPONSORINGOWEJ.

Getin Noble Bank aktywnie rozwija działania z zakresu społecznej odpowiedzialności biznesu (CSR), realizując projekty zmierzające do aktywnego zaangażowania pracowników w akcje prospołeczne. W 2015 roku w Warszawie, Katowicach i we Wrocławiu organizowano coroczny Bieg Fair Play, w którym wzięło udział ponad 4 tysiące pracowników i przyjaciół Banku. Impreza miała charakter charytatywny – w jej wyniku przekazano 50 tys. zł na wsparcie leczenia oraz rehabilitacji dzieci pracowników Banku. Idea propagowania sportu, która spotkała się z aprobatą Zarządu Banku, pozwoliła na podjęcie kolejnego działania – czyli powołanie oficjalnej Reprezentacji Biegowej Getin Noble Banku S.A., w skład której wchodzi pracownicy, startujący w największych imprezach biegowych w Polsce.

Kolejnym przedsięwzięciem w ramach społecznej odpowiedzialności biznesu był także charytatywny projekt „Getin Dzieciom”, którego kluczowym celem było wsparcie hospicjów dziecięcych. Inicjatywa obejmowała przekazanie przez Bank środków finansowych, a także przygotowanie słuchowiska, dedykowanego najmłodszym pacjentom. Pracownicy, wyłonieni w wewnętrznym konkursie na najlepszy głos lektorski, wcieliili się w bohaterów najpiękniejszych baśni braci Grimm i Hansa Christiana Andersena, a nagrania zrealizowano w profesjonalnym studiu fonograficznym przy udziale aktora Artura Barcisia. W finale akcji pracownicy Banku odwiedzili hospicja dziecięce w Warszawie, Tychach i Łodzi, przekazując na rzecz dzieci blisko 300 sztuk kolorowych mp3 z nagraniem bajkami oraz symboliczne czek. Bank aktywnie wspiera też działania prospołeczne - jednym z nich jest akcja honorowego krwiodawstwa Getin Crew, połączona z rejestracją dawców szpiku.

Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia prowadzoną przez Bank działalność charytatywną i sponsoringową.

OCENĘ FUNKCJONOWANIA POLITYKI WYNAGRADZANIA W BANKU ZGODNIE Z „ZASADAMI ŁADU KORPORACYJNEGO DLA INSTYTUCJI NADZOROWANYCH”

Wynagrodzenia pracowników Banku są kształtowane zgodnie z zakresem zadań realizowanych w danej jednostce organizacyjnej, poziomem odpowiedzialności stawianym przed pracownikami oraz na podstawie analizy informacji płacowych przedstawianych w badaniach wynagrodzeń na rynku finansowym. Zasady wynagradzania dla Członków Zarządu Banku oraz kluczowych menadżerów, określone są w „Polityce wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Getin Noble Bank S.A.” („Polityka”), która spełniają kryteria „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” uchwalonych przez KNF. Celem Polityki jest umacnianie skłonności kadry zarządzającej do dbałości o

długoterminowe dobro Banku, do ochrony interesów klientów i inwestorów oraz unikania nadmiernej ekspozycji na ryzyko.

Komitet ds. Wynagrodzeń Rady Nadzorczej w ramach swoich zadań dokonał oceny zasad przyznawania zmiennych składników wynagrodzeń oraz przeglądu „Polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Getin Noble Bank S.A”, który obejmował jej dostosowanie do obowiązujących przepisów prawa oraz zaleceń organów nadzoru i zasad kształtowania łącznej wysokości wynagrodzenia. Dokonano również przeglądu osób zajmujących stanowiska kierownicze („Risk Takers”). Na koniec 2015 r. lista Risk Takers obejmowała – 8 Członków Zarządu Banku Getin Noble Bank S.A oraz 35 pracowników należących do Kadry Kluczowej Grupy Getin Noble Bank S.A. Bank dostosował swoje wewnętrzne regulacje, w tym zaktualizował Politykę w zakresie objętym postanowieniami ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz.U. 2015.128 z późn.zm) oraz Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (EU) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych .

Rada Nadzorcza stwierdza, że dotychczasowa praktyka zarządzania wynagrodzeniami zmiennymi odpowiada ustalonym w Polityce celom a także rozwojowi i bezpieczeństwu Banku, zgodnie z treścią „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”.

OCENA RADY NADZORCZEJ STOSOWANIA W GETIN NOBLE BANKU S.A. ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO DLA INSTYTUCJI NADZOROWANYCH

Uchwałą nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 r. (Dz. Urz. KNF poz. 17) Komisja Nadzoru Finansowego przyjęła Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych (dalej: „Zasady”). Zgodnie z oczekiwaniem Komisji, Zasady miały być wprowadzone do dnia 1 stycznia 2015 r.

Z uwagi na fakt, że przywołane zasady mają zastosowanie do Banku została przeprowadzona analiza zgodności, w wyniku której podjęte zostały – tam, gdzie to było konieczne – działania dostosowujące regulacje wewnętrzne do wymogów wskazanych przez nadzorcę. W konsekwencji powyższego wszystkie organy Banku podjęły uchwały w zakresie stosowania się do powyższych regulacji w zakresie dla nich przypadającym (uchwała nr XXII/12/05/2015 Walnego Zgromadzenia z dnia 12 maja 2015 r., uchwała nr 125/2014 Rady Nadzorczej z dnia 23.12.2014 r. i uchwała nr 2556/2014 Zarządu Banku z dnia 10 grudnia 2014 r.). W grudniu 2015 r. w związku ze zwołaniem Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia, zgodnie z zapisami Zasad Bank poinformował o jednorazowym odstąpieniu od zasady opisanej w §8 ust. 4:

„Instytucja nadzorowana, gdy jest to uzasadnione liczbą udziałowców, powinna dążyć do ułatwiania udziału wszystkim udziałowcom w zgromadzeniu organu stanowiącego instytucji nadzorowanej między innymi poprzez zapewnienie możliwości elektronicznego aktywnego udziału w posiedzeniach organu stanowiącego”.

Odstąpienie uzasadniono brakiem dostatecznie sprawdzonych rozwiązań technicznych i związanego z tym ryzyka wystąpienia nieprawidłowości w przebiegu zgromadzenia m.in. w zakresie identyfikacji akcjonariuszy, stabilności połączenia, ważności podejmowanych uchwał i ewentualnego późniejszego ich zaskarżenia. Ryzyka te z uwagi na przedmiot podejmowanych uchwał, istotnych z punktu widzenia działalności Banku musiały zostać ograniczone.

Niemniej jednak, Bank dla zmniejszenia ryzyka płynącego z niestosowania wskazanej powyżej zasady, udostępnił możliwość śledzenia na żywo obrad Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy z dnia 10 grudnia 2015 r., z którego nagranie zostało zamieszczone na stronie internetowej www.gnb.pl.

Mając na uwadze powyższe oraz po zapoznaniu się ze stosownymi informacjami, Rada Nadzorcza stwierdza, że Bank w roku 2015 właściwie realizował „Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych”, w zakresie ustalonym uchwałami organów Banku.