

SPRAWOZDANIE RADY NADZORCZEJ SPÓŁKI GETIN NOBLE BANK S.A. ZA ROK 2018 WRAZ Z OCENĄ SYTUACJI SPÓŁKI

Na które składa się:

- 1) **Sprawozdanie Rady Nadzorczej Getin Noble Bank S.A.** zawierające:
 - podsumowanie działań Rady w roku 2018 oraz jej komitetów;
 - ocenę sprawozdania Zarządu z działalności Banku i Grupy Kapitałowej Banku,
 - ocenę sprawozdania finansowego Banku za rok 2018, oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku za rok 2018,
 - ocenę wniosku Zarządu dotyczącego pokrycia straty za rok 2018 oraz straty z lat ubiegłych;
- 2) **Ocena sytuacji Spółki sporządzone zgodnie z „Zasadami ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” („Zasady”) oraz „Dobrymi praktykami spółek notowanych na GPW 2016”** zawierające:
 - Ocenę sytuacji Getin Noble Bank S.A. w 2018 r. z uwzględnieniem oceny systemu kontroli wewnętrznej, systemu zarządzania ryzykiem, zapewnienia zgodności oraz funkcji audytu wewnętrznego, zgodnie z zasadą II.Z.10.1. Dobrych praktyk.
 - Ocenę stosowania „Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych”, uchwalonych przez KNF, zgodnie z § 27 Zasad oraz ocenę sposobu wypełniania obowiązków informacyjnych dotyczących stosowania „Dobrych Praktyk Spółek Notowanych Na GPW 2016”, zgodnie z zasadą II.Z.10.3. Dobrych Praktyk.
 - Ocenę racjonalności prowadzonej przez Spółkę działalności charytatywnej i sponsoringowej lub innej o zbliżonym charakterze, zgodnie z zasadą II.Z.10.4. Dobrych Praktyk.
 - Ocenę funkcjonowania Polityki Wynagradzania w Banku zgodnie z § 28 pkt 3 i 4 Zasad.

SPRAWOZDANIE RADY NADZORCZEJ SPÓŁKI GETIN NOBLE BANK S.A. ZA ROK 2018

Niniejsze sprawozdanie obejmuje podsumowanie działań Rady Nadzorczej Getin Noble Bank S.A. w roku 2018 oraz jej komitetów: Komitetu Audytu, Komitetu ds. Personalnych i Nominacji oraz Komitetu ds. Ryzyka wraz z samooceną pracy Rady, zgodnie z zasadą II.Z.10.2. „Dobrych praktyk spółek notowanych na GPW 2016” (dalej także „Dobre praktyki”).

WYKONYWANIE NADZORU

Rada Nadzorcza Spółki Getin Noble Bank S.A. („Spółka”; „Bank”; „GNB”), 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 10 posiedzeń i podjęła 160 uchwał, w ramach wykonywania swoich zadań nadzorczych – kontrolnych, które w szczególności obejmowały:

- a) sprawy strategiczne dla Banku, w tym:
 - zatwierdzenie „Planu Ochrony Kapitału Getin Noble Bank S.A.”
 - wyrażenia zgody na podjęcie przez Zarząd Banku uchwały o podwyższeniu kapitału zakładowego Banku w ramach kapitału docelowego w drodze subskrypcji prywatnej akcji serii C;
 - podwyższenia kapitału zakładowego w drodze emisji akcji zwykłych na okaziciela serii D i serii E w trybie subskrypcji prywatnej, pozbawienia dotychczasowych akcjonariuszy w całości prawa poboru, dematerializacji i ubiegania się o dopuszczenie i wprowadzenie akcji serii D i serii E do obrotu na rynku regulowanym prowadzonym przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.;
 - połączenia Banku z BPI Bankiem Polskich Inwestycji S.A.;
 - zatwierdzenia zasad prowadzenia Rozważanego Połączenia Banku z Idea Bank S.A., w tym badania due diligence Getin Noble Bank S.A.;
 - zatwierdzenie „Planu Odbudowy Płynności Getin Noble Bank S.A.”;
 - zaopiniowania rozpoczęcia działań mających na celu pozyskanie finansowania zewnętrznego;
 - zatwierdzenia „Prowizorium budżetowego Getin Noble Bank SA na okres 01.01.2019-31.03.2019 r.”;
- b) sprawy związane z zatwierdzeniem sprawozdań z roku 2017 oraz planów na 2018, w tym:
 - analizę okresowych sprawozdań finansowych oraz ocenę bieżących wyników finansowych Spółki oraz Grupy Getin Noble Bank S.A., w ramach realizowanego planu finansowego na rok 2018, jak również kształtowania się współczynników wypłacalności oraz wymogów kapitałowych Banku;
 - dokonanie oceny sprawozdania z działalności Zarządu Banku oraz jednostkowego i skonsolidowanego sprawozdania finansowego za rok obrotowy 2017, a także ocenę sposobu pokrycia straty za rok obrotowy 2017;
- c) sprawy w zakresie dokonania zmian w Zarządzie Banku oraz zmian wynagrodzeń stałych i zmiennych Członków Zarządu Banku, jak i zmiana wzorców umów dla Zarządu Banku;
- d) wyznaczenie celów ilościowych i jakościowych dla Członków Zarządu Banku;
- e) sprawy bieżące, w tym okresowe raporty i bieżące decyzje oraz bieżąca kontrola GNB, w szczególności:
 - stałą ocenę sytuacji bieżącej Spółki oraz czynników mających na nią wpływ, w tym czynników ryzyka operacyjnego;
 - analizę okresowych informacji Zarządu, dotyczących bieżącej i planowanej działalności Spółki, a w szczególności ocenę efektów realizacji Strategii Banku i planu trwałej poprawy rentowności, a także podjętych przez Zarząd działań w związku z sytuacją w sektorze bankowym;
 - akceptację zmian struktury Organizacyjnej Getin Noble Banku S.A. i zatwierdzenia zakresu działania Członków Zarządu Banku;
 - zatwierdzenia stanowiska Banku w zakresie MREL kierowanego do Bankowego Funduszu Gwarancyjnego
 - wyrażenia zgody na udostępnienie Bankowemu Funduszowi Gwarancyjnemu dokumentacji Banku z wykorzystaniem Virtual Data Room;
 - opiniowanie zmian w Statucie Getin Noble Bank S.A. oraz przyjęcie tekstu jednolitego Statutu Banku;
 - zatwierdzanie procedur/zmian procedur i regulaminów, dla których taki tryb zastrzeżony jest przepisami prawa, uchwał Komisji Nadzoru Finansowego lub Statutu Banku;
 - wyrażenie zgody na zbycie nieruchomości położonej w Warszawie;
 - wyrażenie zgody na zawarcie listu intencyjnego do umów o strategicznej współpracy w obszarze ubezpieczeń a następnie stosownych aneksów i porozumienia do umów o strategicznej współpracy ww. obszarze;

- monitorowanie zadań wykonywanych przez Komitet Audytu, Komitet ds. Personalnych i Nominacji, Komitet ds. Ryzyka;
- 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.

W związku ze wydarzeniami z listopada 2018 r. odnotowano sytuację kryzysową Banku w obszarze płynności, która wiązała się z koniecznością podjęcia ze strony Banku szeregu działań mających na celu odbudowę pozycji płynnościowej. W okresie kryzysu płynnościowego Banku, Rada Nadzorcza była informowana na bieżąco o sytuacji, w tym odbyła 6 posiedzeń w trybie nadzwyczajnym tj. od 15 listopada 2018 r. do 30 listopada 2018 r.

SKŁAD RADY NADZORCZEJ I JEJ KOMITETÓW

Skład Rady Nadzorczej na koniec roku 2018, przedstawiał się następująco:

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

W dniu 25 lipca 2018 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku podjęło uchwałę o powołaniu do składu Rady Nadzorczej Pana Tadeusza Hołyńskiego jako Członka Rady Nadzorczej. Pan Tadeusz Hołyński został powołany do pełnienia wskazanej funkcji na trzyletnią wspólną kadencję rozpoczynającą się z dniem podjęcia uchwał przez Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Emitenta, tj. od 25 lipca 2018 r.

Jednocześnie zgodnie z Dobrymi praktykami w składzie Rady Nadzorczej zasiadało co najmniej dwóch członków Rady Nadzorczej spełniających kryteria niezależności.

Rada Nadzorcza potwierdza, iż jej skład osobowy zapewnia gwarancję wysokich kwalifikacji, doświadczenia zawodowego oraz znajomości polskiego rynku finansowego, a także wszechstronności i różnorodności Rady Nadzorczej, między innymi pod względem kierunku wykształcenia i doświadczeń zawodowych. Życiorysy zawodowe członków Rady są zamieszczone na stronie internetowej Banku.

W 2018 r. ramach Rady Nadzorczej funkcjonują następujące komitety:

- **Komitet Audytu**, powołany w dniu 19 października 2017 r.; Komitet jest częścią Rady Nadzorczej i pełni dla niej funkcję konsultacyjno-doradczą. Składa się przynajmniej z 3 członków powoływanych na wspólną kadencję, która pokrywa się z kadencją członków Rady Nadzorczej. Członkowi Komitetu odpowiednie kompetencje, wiedzę i doświadczenie kandydata na członka Komitetu Audytu. W obecny skład Komitetu wchodzi Pani Barbara Bakalarska, Pan Mariusz Grendowicz i Pan Krzysztof Bielecki.
- **Komitet Personalny**, który 18 czerwca 2018 r. został przekształcony w **Komitet ds. Personalnych i Nominacji**, który pełni funkcję konsultacyjno-doradczą dla Rady Nadzorczej. W skład wchodzi trzech członków Rady Nadzorczej powołanych przez Radę Nadzorczą spośród jej grona, przy wyborze brane są pod uwagę kompetencje, wiedza i doświadczenie kandydatów do Komitetu. W całym okresie od 17 czerwca 2018 r. w Komitecie zasiadali Pan Remigiusz Baliński i Pan Jacek Lisik, od 18 czerwca 2018 r. w skład Komitetu zostali powołani Pan Mariusz Grendowicz, Pani Barbara Bakalarska oraz Pan Jacek Lisik.
- **Komitet ds. Ryzyka** w którego skład wchodzi trzech członków Rady Nadzorczej powołanych przez Radę Nadzorczą spośród jej grona. W całym okresie sprawozdawczym w Komitecie zasiadali Pan Remigiusz Baliński, Pan Krzysztof Bielecki i Pan Mariusz Grendowicz.

PODSUMOWANIE DZIAŁAŃ W 2018 ROKU RADY NADZORCZEJ ORAZ JEJ KOMITETÓW

Rada Nadzorcza w 2018 r. monitorowała realizację Strategii i Planu trwałej poprawy rentowności Getin Noble Bank S.A. na lata 2017-2021 Aktualizacja Programu Postępowania Naprawczego na lata 2016-2019 („Plan”, „Zaktualizowany PPN”) oraz celów przyjętych w planie finansowym na rok 2018, kontrolę poprawy wizerunku Banku, a także wsparcie Banku w zakresie działań wpływających na wzmocnienie pozycji kapitałowej Banku. Wprowadzony został „Planu Ochrony Kapitału Getin Noble Bank S.A.” („POK”), który określał dodatkowe działania w stosunku do wskazanych w Zaktualizowanym PPN, i których celem jest zwiększenie funduszy własnych do poziomu zapewniającego pokrycie wymogów połączonego bufora kapitałowego. Rada skupiała się na analizie rozwoju i efektywności funkcjonowania Banku oraz zapewnienia odpowiedniego bezpieczeństwa na poziomach wyznaczonych przez wymogi nadzorcze. Rada wspierała tym samym działania mające na celu umacnianie pozycji Banku na rynku. W związku z kryzysem płynnościowym Rada Nadzorcza wspierała Zarząd Banku w podejmowanych działaniach. W celu odbudowy płynności w Banku był realizowany „Planu Odbudowy Płynności Getin Noble Bank S.A.”.

W 2018 r. Rada Nadzorcza koncentrowała się na bieżących problemach związanych z działalnością Banku oraz działaniami w zakresie wprowadzenia POK oraz monitorowania Zaktualizowanego PPN oraz POK. Rada Nadzorcza również opiniowała, analizowała i zatwierdzała materiały przekazane jej na bieżąco przez Zarząd Spółki oraz na bieżąco dokonywała oceny osiąganych wyników oraz pracy Zarządu. Rada Nadzorcza pozytywnie zaopiniowała działania Banku w zakresie połączenia Banku z BPI Bank Polskich Inwestycji S.A., rozpoczęcia prac nad Rozważanym Połączeniem Banku z Idea Bank S.A. oraz rozpoczęcia działań mających na celu pozyskanie kapitału tj. poszukiwaniu potencjalnego inwestora. Współpraca Rady Nadzorczej z Zarządem Banku przebiegała w sposób prawidłowy i była prowadzona w ramach relacji działań nadzorczych zarówno podczas regularnych posiedzeń, a także w okresie pomiędzy nimi w ramach bezpośrednich spotkań.

Komitet Audytu, jest częścią Rady Nadzorczej Spółki i pełni dla niej funkcję konsultacyjno-doradczą. Komitet Audytu składa się przynajmniej z 3 (trzech) członków powoływanych na wspólną kadencję, która pokrywa się z kadencją członków Rady Nadzorczej. Rada Nadzorcza przy powoływaniu członków Komitetu Audytu, bierze pod uwagę kompetencje, wiedzę i doświadczenie kandydata na członka Komitetu Audytu. Przynajmniej jeden z członków Komitetu Audytu posiada wiedzę i umiejętności w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych. Większość członków Komitetu Audytu, w tym jego Przewodniczący, jest niezależna od Banku. Pani Przewodnicząca Barbara Bakalarska posiada udokumentowaną wiedzę i umiejętności w zakresie rachunkowości, jest biegłym rewidentem wpisanym do rejestru biegłych rewidentów pod numerem 74. Komitet Audytu jest zwoływany w zależności od potrzeb, nie rzadziej jednak niż cztery razy w roku obrotowym.

Celem funkcjonowania Komitetu Audytu jest doradztwo na rzecz Rady Nadzorczej w kwestiach dotyczących jednostkowej i skonsolidowanej sprawozdawczości finansowej, kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem oraz współpraca z biegłymi rewidentami. Do głównych zadań Komitetu Audytu należy w szczególności: monitorowanie procesu sprawozdawczości finansowej, monitorowanie skuteczności systemów kontroli wewnętrznej i systemów zarządzania ryzykiem oraz audytu wewnętrznego, w tym w zakresie sprawozdawczości finansowej; kontrolowanie i monitorowanie niezależności biegłego rewidenta i firmy audytorskiej; opracowywanie polityki wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzania badania. Współpraca Komitetu Audytu z Zarządem Banku, Departamentem Audytu Wewnętrznego, Departamentem Zgodności, Departamentem Prawnym, oraz innymi, kluczowymi osobami w Banku, a także firmą audytorską układała się poprawnie. Komitet Audytu reagował na otrzymywane informacje w sposób konstruktywny w celu zapewnienia przejrzystości i poprawności procesu komunikacji w przyszłości. Rada Nadzorcza stwierdza, iż Komitet Audytu w 2018 r. wykonywał swoje obowiązki z należytą starannością, co zostało przedstawione w „Sprawozdaniu Komitetu Audytu za rok 2018 r.”.

W dniu 18 czerwca 2018 r. Rada Nadzorcza dokonała zmiany Komitetu Personalnego na **Komitet ds. Personalnych i Nominacji**, zgodnie z postanowienia art. 9cd ust. 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe. W skład Komitetu wchodzi trzech członków, którzy są powoływani przez Radę Nadzorczą spośród jej grona. Większość członków Komitetu ds. Personalnych i Wynagrodzeń, w tym jego Przewodniczący, jest niezależny od Banku.

Celem funkcjonowania Komitetu jest doradztwo na rzecz Rady Nadzorczej w kwestiach zasad wynagradzania Członków Zarządu oraz innych stanowisk objętych stosownymi procedurami Banku, ustalanie warunków zatrudnienia Członków Zarządu, dokonywanie oceny osób powoływanych do pełnienia funkcji członka Zarządu Banku oraz zapewnienia poprawności procesu decyzyjnego w Zarządzie Banku, tak aby nie został zdominowany przez jedną osobę lub niewielką grupę osób, co mogłoby wpłynąć w sposób niekorzystny na interes Spółki. W zakres zadań wchodzi wydawanie przede wszystkim: (i) opinii na temat funkcjonowania polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku, w tym w szczególności wysokości i składników wynagrodzeń; (ii) 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, (iii) dokonywanie oceny osób powoływanych do pełnienia funkcji członka Zarządu Banku, w tym zasad sukcesji oraz przeprowadzanie oceny kwalifikacji kandydatów oraz bieżącej oceny osób pełniących funkcje Członka Zarządu Banku, zgodnie z „Polityką oceny odpowiedniości osób pełniących najważniejsze funkcje w Getin Noble Bank S.A.”; (iv) dokonanie okresowej oceny struktury, wielkości, składu i skuteczności działania Zarządu oraz wiedzy, kompetencji i doświadczenia Zarządu jako całości i poszczególnych członków Zarządu oraz informowania Zarządu o wynikach tej oceny. Stwierdzono, iż współpraca Komitetu ds. Personalnych i Nominacji z Zarządem układała się pozytywnie. Komitet reagował na otrzymane informacje w sposób konstruktywny mając na celu wypełnienie swoich obowiązków względem Banku, zgodnie ze zakresem swoich kompetencji, co zostało przedstawione w „Sprawozdaniu Komitetu ds. Personalnych i Nominacji za rok 2018 r.”.

Komitet ds. Ryzyka pełni przede wszystkim funkcję konsultacyjno-doradczą dla Rady Nadzorczej. Jego praca polega głównie na wydawaniu opinii dotyczących bieżącej i przyszłej gotowości Banku do podejmowania ryzyka oraz strategii zarządzania ryzykiem w działalności Banku. Ponadto, Komitet ds. Ryzyka weryfikuje sposób odzwierciedlenia modelu biznesowego Banku i jego strategii w zakresie ryzyka w cenach pasywów i aktywów oferowanych klientom. Informacje o zarządzaniu ryzykiem podlegały okresowym analizom na posiedzeniach Komitetu. W szczególności analizie takiej poddawane były kluczowe elementy ryzyka, przede wszystkim: ryzyko kredytowe i kształtowanie się parametrów tego ryzyka, „apetyt na ryzyko” dla głównych segmentów działalności, ryzyko rynkowe i stopy procentowej, ryzyko operacyjne i zarządzanie płynnością i kapitałem. W ramach realizacji zadań, Komitet ds. Ryzyka, analizował i opiniował raporty w zakresie ryzyka: kredytowego, finansowego, operacyjnego oraz biznesowego. W 2018 r. wszyscy Członkowie Komitetu ds. Ryzyka aktywnie uczestniczyli w posiedzeniach Komitetu ds. Ryzyka i wykazywali wysokie zaangażowanie dla prawidłowego wykonywania swoich obowiązków, co zostało przedstawione w „Sprawozdaniu Komitetu ds. Ryzyka za rok 2018 r.”.

Uwzględniając prowadzone czynności nadzorcze oraz fakt, że Komitet Audytu na bieżąco kontrolował jakość systemu kontroli wewnętrznej, 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.

Zgodnie z wytycznymi Dobrych Praktyk i Zasad, Rada Nadzorcza dokonała oceny swojej działalności w 2018 r. W efekcie tej oceny Rada Nadzorcza stwierdziła uczciwe, rzetelne i należyte wykonanie obowiązków przez swoich członków zarówno w pracach Rady Nadzorczej, jak i jej Komitetach. W opinii Rady, w okresie sprawozdawczym obejmującym rok 2018 jej praca cechowała się wysoką efektywnością, transparentnością oraz była zgodna z najlepszymi standardami rynkowymi spółek giełdowych. Szczególna rola Rady Nadzorczej wykazana została podczas kryzysu płynnościowego Banku. W ocenie Rady Nadzorczej jej skład w roku 2018 był zgodny z przepisami prawa oraz wymogami stawianymi spółkom publicznym. Członkami Rady były osoby o różnorodnych kompetencjach i doświadczeniu, związane jak i nie związane z innymi podmiotami wchodzącymi w skład grupy kapitałowej, do której należy Bank. Wobec powyższego, **Rada Nadzorcza wnosi o udzielenie wszystkim członkom organów Banku absolutorium z wykonania czynności w 2018 r.**

SPRAWOZDANIE Z OCENY SPRAWOZDAŃ ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI BANKU ORAZ GRUPY KAPITAŁOWEJ BANKU I SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH BANKU ORAZ GRUPY KAPITAŁOWEJ BANKU ZA ROK OBROTOWY 2018

Sprawozdania finansowe Banku zostały zbadane zgodnie z obowiązującymi przepisami przez niezależnego biegłego rewidenta - Ernst & Young Audyt 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 2018 oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku za rok 2018 w zakresie zgodności z księgami i dokumentami oraz ze stanem faktycznym, jak również wniosku Zarządu Spółki dotyczącego pokrycia straty rok 2018 oraz straty z lat ubiegłych..

- I. Sprawozdanie finansowe Getin Noble Bank S.A. za rok 2018 r. obejmuje:
 - 1) rachunek zysków i strat za okres od dnia 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku wykazujący stratę netto w wysokości 444 680 tys. zł,
 - 2) sprawozdanie z całkowitych dochodów za okres od dnia 1 stycznia 2018 roku do dnia 31 grudnia 2018 roku, wykazujące całkowite straty w wysokości 627 322 tys. zł,
 - 3) sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2018 roku, które po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 50 679 845 tys. zł,
 - 4) sprawozdanie ze zmian w kapitałach własnych za okres od dnia 1 stycznia 2018 roku do dnia 31 grudnia 2018 roku, wykazujące zmniejszenie stanu kapitałów własnych o kwotę 1 285 212 tys. zł,
 - 5) sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres od dnia 1 stycznia 2018 roku do dnia 31 grudnia 2018 roku, wykazujące zmniejszenie stanu środków pieniężnych netto o kwotę 1 458 827 tys. zł.

6) zasady (polityki) rachunkowości oraz dodatkowe noty objaśniające.

II. Sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Noble Banku S.A. za rok 2018 r. obejmuje:

- 1) rachunek zysków i strat za okres od dnia 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku wykazujący stratę netto w wysokości 453 391 tys. zł
- 2) sprawozdanie z całkowitych dochodów za okres od dnia 1 stycznia 2018 roku do dnia 31 grudnia 2018 roku, wykazujące całkowite straty w wysokości 636 137 tys. zł,
- 3) sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2018 roku, które po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 49 910 260 tys. zł,
- 4) sprawozdanie ze zmian w kapitałach własnych za okres od dnia 1 stycznia 2018 roku do dnia 31 grudnia 2018 roku, wykazujące zmniejszenie stanu kapitałów własnych o kwotę 1 275 401 tys. zł,
- 5) sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres od dnia 1 stycznia 2018 roku do dnia 31 grudnia 2018 roku, wykazujące zmniejszenie stanu środków pieniężnych netto o kwotę 1 391 638 tys. zł
- 6) zasady (polityki) rachunkowości oraz dodatkowe noty objaśniające

Rada Nadzorcza zapoznała się z opinią biegłego rewidenta z dnia 25 kwietnia 2019 r. w zakresie jednostkowego sprawozdania finansowego Spółki za rok 2018 oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy za 2018 rok, który i stwierdził, że zostały one przygotowane, we wszystkich istotnych aspektach, w sposób prawidłowy oraz, że oddają rzetelnie i jasno sytuację majątkową i finansową Spółki oraz Grupy Kapitałowej na dzień 31 grudnia 2018 r. oraz wynik finansowy i przepływy pieniężne za okres obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2018 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 DZIAŁALNOŚCI SPÓŁKI W 2018 ROKU

Zgodnie z art. 382 § 3 Kodeksu spółek handlowych Rada Nadzorcza dokonała oceny sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Getin Noble Banku S.A. oraz Banku w 2018 r. wraz z „Oświadczeniem nt. informacji niefinansowych Grupy Kapitałowej Getin Noble Banku S.A. oraz Spółki Getin Noble Bank S.A. za rok 2018”. 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 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 2018 r. mieszczą się w przyjętej strategii Banku i Planie trwałej poprawy rentowności Getin Noble Bank S.A. na lata 2017-2021 Aktualizacji Programu Postępowania Naprawczego na lata 2016-2019 (programem postępowania naprawczego w rozumieniu art. 142 Prawa bankowego) przy uwzględnieniu ogólnych trendów na rynku finansowym, jak i specyficzne uwarunkowania w sektorze bankowym. Zarząd wykonywał założone działania „Planu Ochrony Kapitału Getin Noble Bank S.A., który był konsekwencją wzrost wymogów kapitałowych w związku ze zmianami jakie zaszły w otoczeniu prawno- regulacyjnym. Wskazano, iż na ujemny jednostkowy wynik netto Banku w 2018 r. istotny wpływ miały niezależne od Banku nieplanowane negatywne zmiany w jego otoczeniu biznesowym, tj. w szczególności:

- konsekwencja wydarzeń związanych ze spółką Getback S.A.
- pogorszenie sytuacji finansowej Banku w następstwie natężenia spekulacji medialnych po publikacjach prasowych w listopadzie 2018 r. oraz wytwarzanej atmosfery niepokoju i niepewności dotyczącej kondycji Banku, które przełożyło się na sytuację kryzysową Banku w obszarze płynności i konieczność podjęcia ze strony Banku szeregu kosztownych działań mających na celu odbudowę pozycji płynnościowej.

Zarząd w tym okresie podejmował wszelkie działania mające na celu poprawne działanie Banku, w szczególności podczas kryzysu płynnościowego. Dzięki podjętym działaniom Zarządu Banku ustabilizowano sytuację płynnościową oraz podjęto działania w zakresie odbudowy pozycji płynnościowych zgodnie z „Planem Odbudowy Płynności Getin Noble Bank S.A.”.

Mając na uwadze powyższe działania Zarządu Banku podejmowane w 2018 r. znajdują pełne poparcie Członków Rady Nadzorczej.

OCENA WNIOSKU ZARZĄDU W SPRAWIE POKRYCIA STRATY GETIN NOBLE BANKU S.A. ZA ROK 2018 ORAZ STRAT Z LAT UBIEGŁYCH.

Rada Nadzorcza uwzględniając sytuację rynkową pozytywnie opiniuje wniosek Zarządu Banku w sprawie przeznaczenia z kapitału zapasowego Getin Noble Bank S.A. kwoty 1 553 246 312,48 zł (słownie: jeden miliard pięćset

pięćdziesiąt trzy miliony dwieście czterdzieści sześć tysięcy trzysta dwanaście złotych i czterdzieści osiem groszy) na pokrycie:

- a) straty za 2018 rok w kwocie 444 679 945,95 zł (słownie: czterysta czterdzieści cztery miliony sześćset siedemdziesiąt dziewięć tysięcy dziewięćset czterdzieści pięć złotych i dziewięćdziesiąt pięć groszy),
- b) strat z lat ubiegłych w kwocie 1 108 566 366,53 zł (słownie: jeden miliard sto osiem milionów pięćset sześćdziesiąt sześć tysięcy trzysta sześćdziesiąt sześć złotych i pięćdziesiąt trzy grosze).

REKOMENDACJE

Rada Nadzorcza mając na względzie informacje przedstawione w treści niniejszego sprawozdania pozytywnie ocenia działalność Spółki w 2018 r. oraz przedstawione jej do oceny sprawozdania i rekomenduje akcjonariuszom Spółki zatwierdzenie:

1. Sprawozdania Rady Nadzorczej Getin Noble Bank S.A. za rok obrotowy 2018 wraz ze zwięzłą oceną sytuacji Spółki" zawierającego ocenę sprawozdania Zarządu z działalności Spółki i sprawozdania finansowego za rok obrotowy 2018,
2. sprawozdania finansowego Getin Noble Bank S.A. za rok 2018,
3. sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Getin Noble Banku S.A. za rok 2018,
4. Wniosku Zarządu Getin Noble Bank S.A. dotyczącego pokrycia straty Getin Noble Banku S.A. za rok 2018 oraz strat z lat ubiegłych.

oraz udzielenie Panu Arturowi Klimczakowi, Panu Jerzemu Pruskiemu, Panu Maciejowi Szczechurze, Panu Karolowi Karolkiewiczowi, Panu Maciejowi Kleczkiewiczowi, Panu Marcinowi Kuksinowiczowi, Panu Marcinowi Romanowskiemu, Panu Tomaszowi Misiakowi, Panu Wojciechowi Tomasiakowi oraz Pani Mai Stankowskiej absolutorium z wykonania przez nich obowiązków w 2018 r.

W związku z dokonaniem połączeniem Getin Noble Banku S.A. z BPI Bankiem Polskich inwestycji S.A., które dokonano się w dniu 01 sierpnia 2018 r. na podstawie Uchwały Nr XXVII/15/06/2018 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia z dnia 15 czerwca 2018 r. Rada Nadzorcza rekomenduje akcjonariuszom Spółki udzielenie członkom Zarządu BPI Bank Polskich Inwestycji S.A. tj. Panu Markowi Kempnemu, Pani Ewie Zwierko, Panu Karolowi Karolkiewiczowi, Panu Michałowi Marciszewskiemu oraz Panu Arkadiuszowi Milewskiemu absolutorium z wykonania przez nich obowiązków w 2018 r.

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, 29 maja 2019 r.

Przewodniczący Rady Nadzorczej

Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej

Członek Rady Nadzorczej

.....
Leszek Czarnecki

.....
Krzysztof Bielecki

.....
Mariusz Grendowicz

Członek Rady Nadzorczej

Członek Rady Nadzorczej

Członek Rady Nadzorczej

.....
Jacek Lisik

.....
Barbara Bakalarska

.....
Tadeusz Holyński

OCENA SYTUACJI STOSOWANIA PRZEZ BANK „ZASADACH ŁADU KORPORACYJNEGO DLA INSTYTUCJI NADZOROWANYCH” ORAZ „DOBRYCH PRAKTYKACH SPÓŁEK NOTOWANYCH NA GPW 2016”

Rada Nadzorcza Getin Noble Banku S.A. („Spółka”; „Bank”), realizując postanowienia „Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW” (dalej także „Dobre praktyki”) oraz „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” (dalej także „Zasady”) uchwalonych przez Komisję Nadzoru Finansowego („KNF”) przedkłada:

- Ocenę sytuacji Getin Noble Bank S.A. w 2018 r. z uwzględnieniem oceny systemu kontroli wewnętrznej, systemu zarządzania ryzykiem, zapewnienia zgodności oraz funkcji audytu wewnętrznego, zgodnie z zasadą II.Z.10.1. Dobrych praktyk.
- Ocenę stosowania „Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych”, uchwalonych przez KNF, zgodnie z § 27 Zasad oraz ocenę sposobu wypełniania obowiązków informacyjnych dotyczących stosowania „Dobrych Praktyk Spółek Notowanych Na GPW 2016”, zgodnie z zasadą II.Z.10.3. Dobrych Praktyk.
- Ocenę racjonalności prowadzonej przez Spółkę działalności charytatywnej i sponsoringowej lub innej o zbliżonym charakterze, zgodnie z zasadą II.Z.10.4. Dobrych Praktyk.
- Ocenę funkcjonowania Polityki Wynagradzania w Banku zgodnie z § 28 pkt 3 i 4 Zasad.

OCENĘ SYTUACJI GETIN NOBLE BANK W 2018 R. Z UWZGLĘDNIENIEM OCENY SYSTEMU KONTROLI WEWNĘTRZNEJ, SYSTEMU ZARZĄDZANIA RYZYKIEM, ZAPEWNIENIA ZGODNOŚCI ORAZ FUNKCJI AUDYTU WEWNĘTRZNEGO, ZGODNIE Z ZASADĄ II.Z.10.1. DOBRYCH PRAKTYK.

I. Ocena Spółki i sprawozdania finansowego za rok 2018 r.

Getin Noble Bank jest bankiem uniwersalnym, który dysponuje bogatą ofertą produktową kierowaną do klientów indywidualnych o różnych zakresach dochodów, małych i średnich przedsiębiorstw, jednostek samorządu terytorialnego oraz Klientów korporacyjnych. Szeroka i różnorodna oferta produktowa Banku obejmuje produkty związane z finansowaniem oraz oszczędzaniem i inwestowaniem, a także zapewnia szeroki wachlarz usług dodatkowych, dostępnych przy wykorzystaniu różnych kanałów kontaktu z klientem- poczynając od tradycyjnych placówek bankowych, aż po nowoczesne rozwiązania technologiczne wykorzystywane w ramach bankowości Internetowej, mobilnej i placówkach bankowych nowej generacji. W ramach oferty kredytowej Bank koncentruje się głównie na sprzedaży kredytów gotówkowych, samochodowych i firmowych, jak również na finansowaniu JST i podmiotów powiązanych. Ofertę własną Banku uzupełniają produkty pozostałych spółek należących do Grupy Kapitałowej: Noble Securities S.A., Noble Concierge sp. z o.o.

Bankowość detaliczną Bank prowadzi pod marką Getin Bank, która specjalizuje się w obsłudze depozytowej Klientów oraz sprzedaży kredytów detalicznych. W ramach bankowości detalicznej w Banku funkcjonują dwa segmenty dedykowane do obsługi Klientów zamożnych, tj. segment Noble oraz Noble Private Banking. Bank oferuje również produkty i usługi inwestycyjne i jest aktywnym podmiotem w segmencie usług finansowych skierowanych do przedsiębiorstw oraz jednostek samorządowych. Bank jest także liderem pod względem sprzedaży kredytów samochodowych. Getin Bank wyróżnia się na tle konkurencji jakością obsługi w różnych kanałach, co zostało potwierdzone licznymi nagrodami jakości Newsweek, czy Złoty Bankier. Getin Bank może pochwalić się bardzo dobrze rozwiniętą siecią placówek franczyzowych, co wspólnie z placówkami własnymi pozwala na obecność banku w ponad 300 miastach w Polsce, a także oferuje swoim Klientom dostęp do nowoczesnej bankowości mobilnej oraz internetowej. Getin Bank wprowadził też wiele innowacji w zakresie kart płatniczych na polskim rynku, w tym pierwszą na świecie kartę debetową z dynamicznym kodem CVC. Pion Bankowości Przedsiębiorstw oferuje szeroki zakres usług finansowych świadczonych przedsiębiorstwom bez względu na wysokość osiąganych przez te podmioty przychodów i bez względu na formę prowadzonej księgowości oraz podmiotom sektora finansów publicznych, zwanych dalej łącznie Klientami firmowymi.

W I kwartale 2018 r. Getin Bank otrzymał tytuł Instytucja Roku 2017 w kategorii Najlepsza jakość obsługi w placówce. Zwycięzcy zostali wyłonieni na podstawie średniego wyniku z czterech edycji badania organizowanego przez portal MojeBankowanie.pl. Getin Bank zajął drugie miejsce w kategorii głównej Złoty Bank – najlepsza wielokanałowa jakość obsługi. Bank został także wyróżniony w kategorii Bezpieczny Bank – Najlepsze praktyki. W III kwartale 2018 r. Getin Bank po raz trzeci z rzędu został wyróżniony za jakość obsługi i znalazł się na podium w trzech kategoriach rankingu Przyjazny Bank Newsweeka. Bank zajął drugie miejsce w kategoriach „Banki w Internecie” i „Bankowość mobilna” oraz trzecie miejsce w kategorii „Bank dla Kowalskiego”. W IV kwartale Getin Bank kolejny rok z rzędu został również wyróżniony tytułem „Bank doceniony przez Klientów”. Tytuł ten przyznawany jest w czterech kategoriach: „Satysfakcja”, „Ocena punktów styku”, „Ocena opłat i prowizji” oraz „Produkty”. We wszystkich uplasował się na podium, zajmując III miejsce.

W 2018 r. Getin Noble Bank S.A. realizował „Plan trwałej poprawy rentowności Getin Noble Bank S.A. na lata 2017-2021 Aktualizacja Programu Postępowania Naprawczego na lata 2016-2019” („Plan”, „APPN”), będący programem postępowania naprawczego w rozumieniu art. 142 Prawa bankowego. Bank od 1 stycznia 2018 r. nie spełniał minimalnego wymaganego poziomu połączonego bufora kapitałowego, w związku z czym zgodnie z art. 60 ust. 1 ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym przygotowany został „Planu Ochrony Kapitału Getin Noble Bank S.A.” („POK”), który został zatwierdzony przez Komisję Nadzoru Finansowego („KNF”). Wprowadzenie POK podyktowane były zmianami w otoczeniu prawno-regulacyjnym, które w konsekwencji przełożyły się na wzrost wymogów kapitałowych. Najistotniejszy wpływ miało uwzględnienie wyższej wagi ryzyka dla ekspozycji zabezpieczonych hipotekami na nieruchomościach, wynikającej z Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 25 maja 2017 r. oraz jego zaimplementowania przez Bank zgodnie z interpretacją Komisji z dnia 19 września 2017 r. przedstawioną w „Komunikacie UKNF dotyczącym interpretacji treści rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 25 maja 2017 r. w sprawie wyższej wagi ryzyka dla ekspozycji zabezpieczonych hipotekami na nieruchomościach”.

W dniu 22 marca 2018 r. Zarząd Banku podjął uchwałę o rozpoczęciu działań zmierzających do przygotowania i przeprowadzenia procesu połączenia BPI Banku Polskich Inwestycji S.A. („BPI”) z GNB w drodze przeniesienia całego majątku spółki przejmowanej (BPI) na spółkę przejmującą (GNB). W dniu 12 czerwca 2018 r. Komisja Nadzoru Finansowego wydała zezwolenie na podstawie art. 124 ust. 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe na połączenie Banku jako banku przejmującego z BPI jako bankiem przejmowanym. Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego z dniem 1 sierpnia 2018 r. dokonał wpisu połączenia Banku ze spółką zależną BPI w trybie art. 492 § 1 pkt 1 w zw. z art. 516 § 6 KSH poprzez przeniesienie całego majątku Banku BPI na Getin Noble Bank S.A. (połączenie przez przejęcie) bez podwyższania kapitału zakładowego. Z dniem wpisu połączenia do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego GNB wstąpił we wszystkie prawa i obowiązki BPI, który został wykreślony z rejestru przedsiębiorców.

W dniu 17 lipca 2018 r. Bank powziął informację od Pana dr. Leszka Czarneckiego, podmiotu sprawującego kontrolę nad Bankiem, że postępująca konsolidacja polskiego sektora bankowego oraz rosnące wymagania regulacyjne skłoniły go, jako głównego akcjonariusza Banku do rozważenia opcji konsolidacyjnych obejmujących Bank oraz Idea Bank S.A. jak i inne podmioty znajdujące się w ich grupach kapitałowych. W dniu 1 sierpnia 2018 r. Getin Noble Bank S.A. zawarł z Idea Bank S.A. Umowę w sprawie współpracy przy analizie i przygotowaniu połączenia banków („Umowa”), będącą wyrazem wspólnej woli pracy banków nad analizą zasadności potencjalnego połączenia. W wyniku zakończonych analiz obejmujących aspekty biznesowe, finansowe oraz prawne nad rozważaną opcją konsolidacyjną obejmującą Getin Noble Bank S.A. oraz Idea Bank S.A. W dniu 17 stycznia 2019 r. Zarządy obu Banków uzgodniły i podpisały Plan Połączenia („Połączenie”) Getin Noble Bank S.A. z Idea Bank S.A. sporządzony zgodnie z art. 498 i 499 ustawy z dnia 15 września 2000 r. – Kodeks spółek handlowych. Planowane połączenie Banku z Idea Bankiem nastąpić powinno w sposób określony w art. 492 § 1 pkt 1 KSH, tzn. poprzez przeniesienie całego majątku Banku (jako spółki przejmowanej) na Idea Bank (jako spółkę przejmującą) (połączenie przez przejęcie) z równoczesnym podwyższeniem kapitału zakładowego Idea Banku w drodze emisji nowych akcji, które Idea Bank przyzna akcjonariuszom Banku. Warunkiem niezbędnym do połączenia jest uzyskanie wszystkich zgód i zezwoleń wymaganych przez prawo w związku z Połączeniem, w tym w szczególności zgody KNF na Połączenie.

Równocześnie z procesem połączenia Bank w porozumieniu z Idea Bankiem podjął decyzję o rozpoczęciu działań, mających na celu pozyskanie inwestora finansowego, który dokapitalizowałby Bank lub alternatywnie bank powstały w wyniku połączenia Banku z Idea Bankiem. W wyniku skierowania przez doradcę zaproszeń do rozpoczęcia rokowań do wstępnie wyselekcjonowanej grupy funduszy typu private equity mających doświadczenie w inwestowaniu w instytucje finansowe aktualnie dopuszczono wybrane fundusze private equity do procesu due diligence od dnia 4 lutego 2019 r. Po opublikowaniu sprawozdania finansowego za 2018 rok Bank oczekuje rozpoczęcia negocjacji term-sheetu transakcji z funduszami.

W 2018 r. jednostkowy wynik netto Banku wyniósł -444,7 mln zł. Na poziom wyniku finansowego uzyskanego przez Getin Noble Bank S.A. w 2018 r. miały wpływ niezależne od Banku nieplanowane negatywne zmiany w jego otoczeniu biznesowym, tj. w szczególności:

- konsekwencja wydarzeń związanych ze spółką Getback S.A. (m.in. zastój na rynku sprzedaży wierzytelności przeterminowanych oraz pogorszenie koniunktury na rynku produktów inwestycyjnych i kryzys na rynku obligacji korporacyjnych),
- pogorszenie sytuacji finansowej Banku w następstwie natężenia spekulacji medialnych po publikacjach prasowych w listopadzie 2018 r. oraz wytwarzanej atmosfery niepokoju i niepewności dotyczącej kondycji Banku, a w konsekwencji malejące zaufanie Klientów odnośnie zdolności Banku do wywiązywania się ze swoich zobowiązań, które przełożyło się na sytuację kryzysową Banku w obszarze płynności i konieczność podjęcia ze strony Banku szeregu kosztownych działań mających na celu odbudowę pozycji płynnościowej.

- załamanie rynku obrotu wierzytelnościami miało bezpośredni wpływ na ceny uzyskiwane ze sprzedaży portfela kredytów hipotecznych znajdującego się w funduszu Debtor oraz konieczność przeceny certyfikatów funduszu OFWD.

W następstwie zdarzeń z listopada 2018 r. odnotowano sytuację kryzysową Banku w obszarze płynności i konieczność podjęcia ze strony Banku szeregu działań mających na celu odbudowę pozycji płynnościowej.

W 2018 r. Grupa Kapitałowa Getin Noble Bank S.A. odnotowała ujemny wynik finansowy w kwocie -453,4 mln zł. Czynniki wpływającymi negatywnie na wynik były w szczególności:

- odpisy netto z tytułu utraty wartości: aktywów kredytowych i innych aktywów finansowych – obciążenie wyniku finansowego brutto Grupy z tego tytułu w kwocie 660 mln zł; Inwestycji w jednostkach stowarzyszonych w kwocie 22 mln zł, oraz portfela wierzytelności przeznaczonych do sprzedaży na łączną kwotę 82 mln zł,
- dokonanie odpisu aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego w kwocie 98 mln złotych dotyczącego nierozliczonych strat podatkowych z lat poprzednich – z uwagi na prowadzony proces połączenia Getin Noble Banku S.A. z Idea Bankiem S.A.,
- utracone korzyści oraz wyższe koszty poniesione w związku z kryzysem płynnościowym - niższy wynik odsetkowy, wynik z prowizji, wyższe koszty działania, niższy wynik na transakcjach pochodnych.

Rada Nadzorcza dokonała oceny sprawozdania finansowego Banku za 2018 r. zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, sporządzanego przez biegłego rewidenta. Po zapoznaniu się z opinią biegłego rewidenta z dnia 25 kwietnia 2019 r. w zakresie jednostkowego sprawozdania finansowego Spółki za rok 2018 oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy za 2018 rok nie zgłosiła zastrzeżeń do sprawozdania finansowego. Rada Nadzorcza zatwierdziła zaproponowany przez Zarząd wniosek dotyczący przeznaczenia z kapitału zapasowego Getin Noble Bank S.A. kwoty 1 553 246 312,48 zł (słownie: jeden miliard pięćset pięćdziesiąt trzy miliony dwieście czterdzieści sześć tysięcy trzysta dwanaście złotych i czterdzieści osiem groszy) na pokrycie straty za 2018 r. oraz strat z lat ubiegłych.

II. Ocena systemu kontroli wewnętrznej oraz funkcjonowania compliance

W celu zapewnienia skuteczności i efektywności działania Banku, wiarygodności sprawozdawczości finansowej, przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku oraz zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami ostrożnościowymi, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi w Banku funkcjonuje system kontroli wewnętrznej, który jest dostosowany do struktury organizacyjnej Banku i obejmuje jednostki organizacyjne centrali Banku, oddziały Banku oraz podmioty zależne.

System kontroli wewnętrznej w Banku zorganizowany jest na trzech niezależnych poziomach, stanowiących kolejno trzy linie obrony. Na pierwszy poziom składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku (pierwsza linia obrony), w szczególności działalność podstawowych komórek organizacyjnych realizujących sprzedaż produktów i usług oraz obsługę Klientów, a także komórki organizacyjne realizujące zadania generujące ryzyko określone w regulacjach wewnętrznych Banku. Na drugi poziom (druga linia obrony) składa się działalność: komórek organizacyjnych zarządzających ryzykiem finansowym, wyniku finansowego, kapitałowym, kredytowym, koncentracji, reputacji, prawnym, modeli, makroekonomicznym, nadużyć; komórki do spraw zgodności; komórki odpowiedzialnej za podatki; komórki odpowiedzialnej za rachunkowość; komórki odpowiedzialnej za zarządzanie bezpieczeństwem, w tym bezpieczeństwem informacji i bezpieczeństwem środowiska teleinformatycznego; komórki odpowiedzialnej za czynności kontrolne w ramach operacji; komórki odpowiedzialnej za przedwdrożeniowe testy IT; komórki odpowiedzialnej za sprawozdawczość i ujawnienia; komórki odpowiedzialnej za określanie standardów jakości obsługi; komórki odpowiedzialnej za czynności kontrolne w ramach sieci sprzedaży. Na trzeci poziom składa się działalność audytu wewnętrznego (trzecia linia obrony).

Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej obejmuje:

- funkcję kontroli mającą za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych dotyczących w szczególności zarządzania ryzykiem w Banku, która obejmuje stanowiska, grupy ludzi lub komórki organizacyjne odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji,
- komórkę do spraw zgodności mającą za zadanie identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie,
- komórkę audytu wewnętrznego mającą za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, z wyłączeniem komórki audytu wewnętrznego.

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. Mechanizmy mają charakter kontrolny i wbudowane są zarówno w przepisy wewnętrzne, jak i system informatyczny Banku. Ponadto Zarząd Banku 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.

III. Ocena systemu compliance

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

Proces zarządzania ryzykiem braku zgodności jest rozumiany jako zapobieganie skutkom nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji ostrożnościowych, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank standardów postępowania i obejmuje: identyfikację ryzyka, ocenę profilu ryzyka, monitorowanie ryzyka, kontrolę ryzyka, raportowanie o ryzyku. Dokonując oceny ryzyka Bank 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 Banku, pozwalając na podejmowanie wyprzedzających działań zaradczych. W procesie zarządzania ryzykiem braku zgodności Bank uwzględnia także ryzyko wynikające z działalności prowadzonej przez podmioty wchodzące w skład Grupy Kapitałowej.

Raport z zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku i Grupie Kapitałowej Banku jest cyklicznie przedkładany do zatwierdzenia Radzie Nadzorczej celem dokonania oceny stopnia efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności. Za 2018 rok Rada Nadzorcza, po uzyskaniu rekomendacji Komitetu Audytu, wydała pozytywną ocenę dla stopnia efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności za 2018 r. oraz pozytywną ocenę adekwatności i skuteczności komórki do spraw zgodności (Departamentu 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 KNF. Celem zarządzania ryzykiem jest w długim okresie stabilizacja wyniku finansowego Banku i Grupy a w krótkiej perspektywie utrzymanie zakładanych wielkości parametrów jakości aktywów oraz pożądanej struktury bilansu i pozycji pozabilansowych, a także jakości procesów operacyjnych w celu uzyskania założonej relacji dochodu do ponoszonego ryzyka. Zgodnie ze zobowiązaniami kodeksowymi, wymaganiami nadzorczymi oraz dobrą praktyką rynkową, za zarządzanie ryzykiem na poziomie strategicznym odpowiedzialny jest Zarząd Banku. Założenia w tym zakresie są zawarte w „Strategii i polityce zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych Getin Noble Bank S.A.”. Na poziomie operacyjnym do zarządzania ryzykiem powołane zostały komitety odpowiedzialne za rekomendacje i decyzje oraz monitorowanie poszczególnych rodzajów ryzyka - Komitet Kredytowy, Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami i Komitet Ryzyka Operacyjnego, Jakości i Procesów.

Nadzór właścicielski w zakresie polityki zarządzania ryzykiem sprawuje Rada Nadzorcza Banku. Poszczególne spółki Grupy w zakresie zarządzania ryzykami rynkowymi uwzględniają regulacje rynków, na których działają oraz wymogi odpowiednich instytucji nadzorczych, szczególnie Komisji Nadzoru Finansowego. Nadzór właścicielski dotyczący polityki zarządzania ryzykiem finansowym sprawują rady nadzorcze powołane w spółkach Grupy.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym ma na celu zbudowanie i utrzymanie portfeli kredytowych o oczekiwany przez bank poziomie ryzyka wyrażonym uśrednionymi dla poszczególnych portfeli kosztach ryzyka rozumianych jako relacja tworzonych w danym okresie analitycznym odpisom z tytułu utraty wartości ekspozycji kredytowych do średniego salda ekspozycji kredytowych. W tym celu Bank zarządza ryzykiem kredytowym na wszystkich etapach życia transakcji kredytowych, to jest na etapie: akwizycji klientów i udzielania kredytów; monitorowania zaangażowań kredytowych oraz sytuacji finansowej klientów; monitorowania parametrów ryzyka poszczególnych portfeli kredytowych; restrukturyzacji i

windykacji zaangażowani kredytowych. Narzędziami do zarządzania ryzykiem w tym zakresie są polityki kredytowe, w tym o charakterze branżowym, reguły akceptacyjne, modele scoringowe i ratingowe na użytek selekcji transakcji i oceny zdolności kredytowej, modele scoringowe na użytek wyboru ścieżek odzyskiwania należności, organizacja procesu kredytowego, w tym zasady i kompetencje decyzyjne zawarte w procedurach operacyjnych etc. W trakcie roku 2018 dokonane zostały istotne zmiany w strukturze organizacyjnej funkcji zarządzania ryzykiem kredytowym. Wdrożone zmiany organizacyjne oparte były, z jednej strony na dążeniu do odzwierciedlenia dokonującej się po stronie funkcji sprzedaży transformacji modelu produktowego Banku na model relacyjny, oparty na podejściu klientowskim, a z drugiej strony trwałej modyfikacji jakości zarządzania ryzykiem kredytowym. W trakcie całego 2018 r., Bank uszczelniał i modernizował politykę kredytową pod kątem zwiększenia efektywności identyfikacji i odrzucania klientów o podwyższonym profilu ryzyka kredytowego.

Ryzyko operacyjne jest to ryzyko straty wynikające z nieodpowiednich lub zawodnych procedur wewnętrznych, błędów ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, obejmując również ryzyko prawne. Kategoria ryzyka operacyjnego nie obejmuje ryzyka strategicznego i ryzyka reputacji. Celem strategicznym zarządzania ryzykiem operacyjnym jest optymalizacja wewnętrznych procesów biznesowych i pozabiznesowych, pozwalająca na ograniczenie kosztów i strat oraz zwiększenie bezpieczeństwa funkcjonowania i ograniczanie ryzyka reputacji. Zarządzanie ryzykiem operacyjnym jest ukierunkowane na zapobieganie zagrożeniom, efektywne podejmowanie decyzji, ustalanie priorytetów i alokację zasobów, zapewniające lepsze zrozumienie potencjalnego ryzyka i ewentualnych niepożądanych jego skutków. Podstawowym celem operacyjnym zarządzania ryzykiem operacyjnym jest dążenie do identyfikacji ryzyka operacyjnego oraz możliwie najbardziej precyzyjnego pomiaru wielkości i oceny jego profilu. W tym celu doskonalone są rozwiązania w zakresie modelu pomiaru i zarządzania ryzykiem operacyjnym, umożliwiające stosowanie w przyszłości zaawansowanych metod pomiaru, wrażliwych na ryzyko operacyjne, uwzględniających czynniki i parametry ryzyka operacyjnego specyficzne dla Banku, tzn. ściśle związane z jego profilem działalności. W zarządzaniu ryzykiem operacyjnym wiodące role spełniają organy Banku – Rada Nadzorcza i Zarząd Banku. Działania zarządu banku, na poziomie operacyjnym realizuje Komitet Ryzyka Operacyjnego, Jakości i Procesów – jego zadaniem jest monitorowanie ryzyka operacyjnego, opiniowanie regulacji odnoszących się do zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz rekomendowanie miar i norm ekspozycji na ryzyko. Zarządzanie ryzykiem operacyjnym stanowi proces obejmujący działania w zakresie identyfikacji, pomiaru, ograniczania, monitorowania i raportowania ryzyka. Objęte są nim wszystkie procesy i systemy, ze szczególnym naciskiem na te związane z wykonywaniem czynności bankowych, zapewniających klientom usługi finansowe. Bank zarządza ryzykiem operacyjnym zgodnie z ustaloną przez Zarząd Banku i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku „Strategią zarządzania ryzykiem operacyjnym”:

Ryzyko utraty płynności jest definiowane jako potencjalna niezdolność do niewywiązania się banku z bieżących i przyszłych zobowiązań finansowych zgodnie z terminami kontraktowymi. Zarządzanie płynnością stanowi oczywisty, kluczowy element zarządzania ryzykiem banku. Celem zarządzania ryzykiem płynności w Banku jest zapewnienie możliwości realizowania zobowiązań w horyzoncie dziennym, zdolności do utrzymania płynności w krótkim, średnim i długim okresie zarówno w normalnych warunkach, jak i w przypadku wystąpienia zdarzeń kryzysowych. W celu skutecznego zarządzania płynnością bank odpowiednio kształtuje strukturę aktywów i pasywów poprzez politykę depozytową oraz kredytową, strukturą cen produktów etc. W działaniu tym bank kieruje się z jednej strony, bieżącymi, krótkoterminowymi potrzebami płynnościowymi, jak również długoterminową strategią zmierzającą do budowy profilu płynnościowego banku opartego o rosnące stabilne źródła finansowania. Podejście Banku do zarządzania ryzykiem płynności określone jest w „Polityce zarządzania ryzykiem płynności” oraz każdorazowo w Planie Finansowym przyjmowanym na rok bieżący. Dokumenty te definiują poziom apetytu na ryzyko rozumiany jako oczekiwany poziom ekspozycji na ryzyko oraz zakres tolerancji czyli maksymalnych, nieprzekraczalnych poziomów ryzyka. Działania banku ww. zakresie są zgodne z rekomendacjami i regulacjami ostrożnościowymi Komisji Nadzoru Finansowego i Narodowego Banku Polskiego ale również z rozporządzeniami Unii Europejskiej. Proces zarządzania ryzykiem płynności w Banku, zarówno za poziomie strategicznym, jak i operacyjnym jest dostosowany do wymagań Rekomendacji P KNF.

Zarządzanie płynnością średnio- i długoterminową należy do kompetencji Zarządu Banku, natomiast za zarządzanie płynnością bieżącą i krótkoterminową odpowiedzialny jest Departament Skarbu. Rolę opiniodawczo-doradczą w procesie zarządzania płynnością sprawuje Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami, który monitoruje poziom ryzyka płynności na podstawie informacji sporządzanej przez Departament Ryzyka Finansowego.

W 2018 r. nastąpiło zdarzenie płynnościowe o charakterze nadzwyczajnym. W związku z natężeniem spekulacji medialnych po publikacji prasowej z dnia 13 listopada 2018 r. oraz niepewności Klientów dotyczącej sytuacji finansowej Banku, Bank odnotował w listopadzie 2018 r. istotny odpływ depozytów, głównie w ramach segmentu klientów detalicznych. W konsekwencji powyższych zdarzeń wskaźniki płynności Banku spadły poniżej wskazanych w regulacjach nadzorczych poziomów minimalnych (w tym wskaźnik LCR). 15 listopada 2018 r. nastąpiło przekroczenie minimalnego poziomu nadzorczego dla wskaźnika LCR i ukształtował się on na poziomie 82,7%. Przekroczeniu uległa również miara nadzorcza M4, co nastąpiło 20 listopada 2018 r. a jej poziom wyniósł w tym dniu 0,99. Najniższy poziom dla tej miary miał miejsce na przełomie grudnia 2018 r. i stycznia 2019 r. i było to 0,94.

W celu poprawy bieżącej sytuacji płynnościowej Bank złożył wniosek i otrzymał z Narodowego Banku Polskiego finansowanie w postaci kredytu refinansowego. W grudniu 2018 r. Bank podjął również szereg działań proceduralno-procesowych mających na celu poprawę sytuacji płynnościowej Banku, w tym odbudowania wskaźników nadzorczych. Działania te zostały ujęte w „Planie Odbudowy Płynności Getin Noble Bank S.A.”.

Ryzyko walutowe banku wynika z negatywnych dla wyników finansowych banku skutków zmienności kursów walutowych. Podstawowym celem zarządzania ryzykiem walutowym jest kształtowanie struktury pozycji walutowej banku w celu zminimalizowania wrażliwości na zmienność kursów. Narzędziem do tego celu jest system monitorowania limitów wewnętrznych oraz wynikających z przepisów nadzorczych norm ostrożnościowych. Pozycja walutowa banku wynika z transakcji zawieranych z klientami banku. Bank nie prowadzi pozycji handlowych związanych z ryzykiem walutowym. Departament Skarbu na bieżąco monitoruje poziom wielkości otwartej pozycji walutowej i reguluje jej wielkość poprzez zawierane na rynku międzybankowym transakcje walutowe. Są to w przeważającej mierze transakcje o charakterze kasowym. Poza nimi bank dokonuje, w ograniczonym wewnętrzными limitami stopniu, transakcji na instrumentach pochodnych. Osobnym zagadnieniem jest zarządzanie ryzykiem walutowym wynikającym z istniejącego portfela kredytów hipotecznych indeksowanych do CHF i EUR. W tym zakresie zmienność przepływów pieniężnych tych portfeli jest zabezpieczana poprzez portfel transakcji CIRS. Wielkość ekspozycji Banku na ryzyko walutowe oraz obliczanie wymogu kapitałowego niezbędnego do pokrycia ryzyka walutowego jest realizowane codziennie i stanowi element codziennego zestawu informacji zarządczej przekazywanej do kierownictwa Banku, w tym do Zarządu. Departament Ryzyka Finansowego przekazuje komplet informacji o kształtowaniu się ryzyka walutowego do Komitetu Zarządzania Aktywami Pasywami. Proces zarządzania i pomiaru ryzyka walutowego jego kontroli i monitorowania jest wsparty szeregiem narzędzi informatycznych, którego kluczowym elementem jest System Analizy Ryzyka Rynkowego i Płynności (SARRP).

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 Banku prowadzone są działania zmierzające do ograniczania wpływu niekorzystnych 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.

Głównym celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej w portfelu bankowym jest ograniczanie ryzyka obniżenia się spodziewanych dochodów z tytułu odsetek pod wpływem zmian rynkowych stóp procentowych oraz utrzymanie wartości otwartych pozycji bilansowych i pozabilansowych narażonych na zmiany rynkowych stóp procentowych w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku. Bank stosuje się do wytycznych EBA w sprawie zarządzania ryzykiem stopy procentowej wynikającym z działalności zaliczonej do portfela niehandlowego opublikowanych w dniu 5 października 2015 r..

Nadrzędnym celem strategii zarządzania kapitałem w Grupie Getin Noble Banku S.A. jest posiadanie odpowiedniego poziomu i struktury kapitałów oraz funduszy własnych w relacji do ekspozycji na ryzyko. Bank w ramach długofalowej strategii rozwoju kapitałowego dąży do realizacji wyznaczonych celów w zakresie bezpieczeństwa oraz rentowności prowadzonej działalności oraz dostosowuje poziom kapitału własnego do profilu, skali i złożoności ryzyka na które jest lub może być narażony w przyszłości. Zarządzanie kapitałowe w Banku i Grupie polega na zdefiniowaniu celów kapitałowych w zakresie apetytu na ryzyko, pożądanej struktury kapitału oraz struktury finansowania, monitorowaniu realizacji założonych celów i poziomu miar adekwatności kapitałowej oraz określeniu wartości progowych, po przekroczeniu których wdrażane są kapitałowe działania awaryjne. Długoterminowe cele kapitałowe zdefiniowano jako posiadanie współczynników kapitałowych powyżej minimalnych norm nadzorczych z uwzględnieniem wymogu połączonego bufora oraz indywidualnych domiarów kapitałowych. W zakresie preferowanej struktury kapitału Bank zakłada posiadanie struktury z przeważającym udziałem funduszy podstawowych Tier1.

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

OCENĘ STOSOWANIA „ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO DLA INSTYTUCJI NADZOROWANYCH”, UCHWALONYCH PRZEZ KNF, ZGODNIE Z § 27 ZASAD ORAZ OCENĘ SPOSOBU WYPEŁNIANIA OBOWIĄZKÓW INFORMACYJNYCH DOTYCZĄCYCH STOSOWANIA „DOBRYCH PRAKTYK SPÓŁEK NOTOWANYCH NA GPW 2016”, ZGODNIE Z ZASADĄ II.Z.10.3. DOBRYCH PRAKTYK.

W 2018 r. Getin Noble Bank S.A. przestrzegał zasad ładu korporacyjnego zawartych w dokumencie „Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW 2016” („Dobre Praktyki 2016”), wprowadzonych Uchwałą nr 26/1413/2015 Rady Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. z dnia 13 października 2015 r., za wyjątkiem opisanych niżej rekomendacji, od stosowania których odstąpił.

IV.R.2. Jeżeli jest to uzasadnione z uwagi na strukturę akcjonariatu lub zgłaszane spółce oczekiwania akcjonariuszy, o ile spółka jest w stanie zapewnić infrastrukturę techniczną niezbędną dla sprawnego przeprowadzenia walnego zgromadzenia przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej, powinna umożliwić akcjonariuszom udział w walnym zgromadzeniu przy wykorzystaniu takich środków, w szczególności poprzez:

- transmisję obrad walnego zgromadzenia w czasie rzeczywistym,
- dwustronną komunikację w czasie rzeczywistym, w ramach której akcjonariusze mogą wypowiadać się w toku obrad walnego zgromadzenia, przebywając w miejscu innym niż miejsce obrad walnego zgromadzenia,
- wykonywanie, osobiście lub przez pełnomocnika, prawa głosu w toku walnego zgromadzenia.

IV.R.3. Spółka dąży do tego, aby w sytuacji gdy papiery wartościowe wyemitowane przez spółkę są przedmiotem obrotu w różnych krajach (lub na różnych rynkach) i w ramach różnych systemów prawnych, realizacja zdarzeń korporacyjnych związanych z nabyciem praw po stronie akcjonariusza następowała w tych samych terminach we wszystkich krajach, w których są one notowane.

Uchwałą nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 r. Komisja Nadzoru Finansowego przyjęła Zasady Ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych (dalej: „Zasady”). Zgodnie z oczekiwaniem Komisji w 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 grudnia 2014 r. i uchwała nr 2556/2014 Zarządu Banku z dnia 10 grudnia 2014 r.). W grudniu 2015 r., zgodnie z zapisami Zasad Bank poinformował o 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.

Treść dokumentu dostępna jest na stronie internetowej Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. pod adresem <https://www.gpw.pl/dobre-praktyki>.

Mając na uwadze powyższe oraz po zapoznaniu się ze stosownymi informacjami Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia wypełnianie przez Bank obowiązków informacyjnych w 2018 r. oraz stwierdziła, iż Bank właściwie realizował Zasady, w zakresie ustalonym uchwałami organów Banku.

OCENĘ RACJONALNOŚCI PROWADZONEJ PRZEZ SPÓŁKĘ DZIAŁALNOŚCI CHARYTATYWNEJ I SPONSORINGOWEJ LUB INNEJ O ZBLIŻONYM CHARAKTERZE, ZGODNIE Z ZASADĄ II.Z.10.4. DOBRZYCH PRAKTYK.

Zarówno Getin Noble Bank S.A. jak i pozostałe spółki Grupy angażują się w działania o charakterze społecznym. Pracownicy Grupy chętnie biorą udział we wszystkich akcjach prospołecznych w ramach społecznej odpowiedzialności biznesu (CSR). Zaangażowanie społeczne pracowników Banku i Grupy zostało szerzej opisane w dokumencie „Oświadczenie na temat informacji niefinansowych Grupy Kapitałowej Getin Noble Banku S.A. i spółki Getin Noble Bank S.A. za rok 2018”

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 spełnia kryteria Zasad. Celem Polityki wynagradzania jest określenie spójnych i przejrzystych ogólnych założeń dotyczących wynagradzania Pracowników Getin Noble Bank, zapewniających należyte i skuteczne zarządzanie ryzykiem, a przede wszystkim zapewniające, by wynagrodzenie nie zachęcało do podejmowania ryzyka wykraczającego poza poziom ryzyka tolerowanego przez Bank, oraz umacnianie skłonności kadry zarządzającej do dbałości o długoterminowe dobro Banku, do ochrony interesów klientów i inwestorów.

Polityka obejmuje wszystkich Pracowników Banku i w stosunku do nich określa podstawowe zasady:

- kształtowania wynagrodzeń,

- dotyczące zmiennych składników wynagrodzeń, z zastrzeżeniem, że w odniesieniu do Osób objętych Polityką zmiennych składników wynagrodzeń, w zakresie kwestii uregulowanych w Polityce zmiennych składników wynagrodzeń ma ona pierwszeństwo,
- obejmowania pracowników systemami premiovymi,
- dla regulacji premiovych,
- dla procesu w zakresie przyznawania premii,
- dla przyznawania innych świadczeń.

Wynagrodzenia Pracowników kształtowane są w taki sposób aby możliwa była realizacja strategii Banku i strategii w zakresie ryzyka, realizowane były cele, przestrzegane wartości, a także by były one zgodne z długoterminowymi interesami Banku i nie pozwalały na powstawanie konfliktu interesów.

Wynagrodzenie jest podzielone na część stałą i zmienną. Wynagrodzenie stałe odzwierciedla doświadczenie zawodowe oraz zakres odpowiedzialności i rolę każdego stanowiska w organizacji. Wynagrodzenie zmienne jest ściśle powiązane z osiąganymi wynikami, poziomami realizacji celów właściwych dla poszczególnych stanowisk oraz udziałem w wynikach całego Banku. Najważniejszym i najczęściej stosowanym składnikiem wynagrodzenia zmiennego jest premia. Bank stosuje odrębne systemy premiowe dla różnych obszarów swojej działalności. Zasady i częstotliwość przyznawania premii są zgodne z obowiązującą polityką wynagrodzeń oraz w każdym przypadku odnoszą się do celów i specyfiki funkcjonowania danej jednostki oraz strategii.

Proces przyznawania zmiennych składników wynagradzania w każdym przypadku odbywa się z uwzględnieniem wpływu na ryzyko oraz sytuacji finansowej Banku, a także uzależniony jest od odpowiednich poziomów decyzyjnych. W stosunku do osób zajmujących stanowiska mające istotny wpływ na profil ryzyka, Bank stosuje „Politykę zmiennych składników wynagrodzeń dla osób zajmujących stanowiska kierownicze oraz inne stanowiska mające istotny wpływ na profil ryzyka Getin Noble Bank S.A.”, która określa szczegółowo rodzaje, zasady przyznawania i wypłaty zmiennych składników dla tej grupy pracowników.

Wyznaczając indywidualne cele premiowe każdej z osób zajmujących stanowiska objęte Polityką stosuje się takie cele, które nie motywują do podejmowania istotnego ryzyka, odpowiednio do zajmowanego stanowiska.

Koszty ryzyka banku, kapitału oraz ryzyka płynności wyrażone są bezpośrednio w celach rocznych, wyznaczonych przez Radę Nadzorczą Członkom Zarządu. Zarząd kaskaduje te cele w dół na podległe jednostki i stanowiska objęte Polityką zmiennych składników wynagrodzeń. Decyzje te mogą dotyczyć całkowitego wstrzymania prawa do jego wypłaty, ograniczenia wysokości wynagrodzenia zmiennego, wstrzymania lub zawieszenia a także odmowy wypłaty tego wynagrodzenia, lub jego określonej transzy, w zależności od sytuacji finansowej Banku oraz wpływu lat poprzednich na bieżące wyniki, tj. m.in. ewentualnych istotnych naruszeń z okresu, za który wynagrodzenie zostało przyznane.

Ponadto w Banku funkcjonuje Komitet ds. Personalnych i Nominacji, którego celem jest doradztwo na rzecz Rady Nadzorczej w kwestiach zasad wynagradzania Członków Zarządu oraz innych stanowisk objętych stosownymi procedurami Banku, w tym osób zajmujących stanowiska mające istotny wpływ na profil ryzyka Banku. Komitet ds. Personalnych i Nominacji 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”). Komitet dokonuje oceny osób powoływanych do pełnienia funkcji członka Zarządu Banku, w tym zasad sukcesji oraz przeprowadzanie oceny kwalifikacji kandydatów oraz oceny bieżącej osób pełniących funkcje członka Zarządu Banku oraz Zarządu Banku.

Rada Nadzorcza ocenia, że w 2018 r. Bank w sposób prawidłowy realizował zasady przyjętej Polityki wynagradzania oraz 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”.