

# SPRAWOZDANIE RADY NADZORCZEJ SPÓŁKI GETIN NOBLE BANK S.A. ZA ROK 2019 WRAZ Z OCENĄ SYTUACJI SPÓŁKI

Na które składa się:

- 1) **Sprawozdanie Rady Nadzorczej Getin Noble Bank S.A.** zawierające:
  - podsumowanie działań Rady w roku 2019 oraz jej komitetów;
  - ocenę sprawozdania Zarządu z działalności Banku i Grupy Kapitałowej Banku,
  - ocenę sprawozdania finansowego Banku za rok 2019, oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku za rok 2019,
  - ocenę wniosku Zarządu dotyczącego pokrycia straty za rok 2019 oraz strat 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 2019 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 2019

Niniejsze sprawozdanie obejmuje podsumowanie działań Rady Nadzorczej Getin Noble Bank S.A. w roku 2019 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 8 posiedzeń i podjęła 130 uchwał, w ramach wykonywania swoich zadań nadzorczych – kontrolnych, które w szczególności obejmowały:

- a) sprawy strategiczne dla Banku, w tym:
  - zatwierdzenie Planu Finansowego Getin Noble Bank SA na 2019 r.,
  - zatwierdzenie połączenia Getin Noble Banku S.A. z siedzibą w Warszawie z Idea Bankiem S.A. z siedzibą w Warszawie, zatwierdzenia strategii (biznes plan) połączonego banku,
  - aktualizacja Planu Odbudowy Płynności Getin Noble Bank S.A.,
  - nabycie akcji Open Finance S.A.,
  - zawarcie porozumienia do warunkowej umowy zlecenia zbycia akcji Noble Securities S.A. z siedzibą w Warszawie na rzecz Pana dr. Leszka Czarneckiego,
  - zatwierdzenie „Planu Naprawy Grupy Getin Noble Bank S.A.”
  - aktualizacja „Planu Ochrony Kapitału Getin Noble Bank S.A.”
  - zatwierdzenie Budżetu Getin Noble Banku na rok 2020
- b) sprawy związane z zatwierdzeniem sprawozdań z roku 2018 oraz planów na 2019, w tym:
  - dokonanie oceny sprawozdania z działalności Zarządu Banku oraz jednostkowego i skonsolidowanego sprawozdania finansowego za rok obrotowy 2018, a także ocenę sposobu pokrycia straty za rok obrotowy 2018;
  - analizę okresowych sprawozdań finansowych oraz ocenę bieżących wyników finansowych Spółki oraz Grupy Getin Noble Bank S.A., w ramach realizowanego planu finansowego na rok 2019, jak również kształtowania się współczynników wypłacalności oraz wymogów kapitałowych Banku;
- 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 wszelkiego rodzaju ryzyka występujące w Banku,
  - 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 Banku działań w związku z sytuacją w sektorze bankowym;
  - akceptację zmian struktury organizacyjnej Getin Noble Banku S.A. i zatwierdzenia „Regulaminu organizacyjnego Getin Noble Bank S.A.” wraz z strukturą organizacyjną Banku oraz wewnętrznego podziału kompetencji w Zarządzie Banku
  - akceptacja działań zgodnie z Kodeksem Dobrych Praktyk Spółek Grupy Kapitałowej Getin Noble Bank SA
  - zatwierdzenie umowy na najem powierzchni biurowej na potrzeby Centrali Getin Noble Bank S.A. w Warszawie.
  - wydania rekomendacji co do zmiany wynagrodzenia biegłego rewidenta dokonującego badania sprawozdania finansowego Getin Noble Bank S.A. oraz Grupy Kapitałowej Getin Noble Banku S.A.;
  - 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 („KNF”. „Komisja”) lub Statutu Banku;
  - 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.
- f) informację o wynikach realizacji przez Bank zaleceń po inspekcjach Komisji Nadzoru Finansowego.
- g) Przedstawienie „Sprawozdania z realizacji planu trwałej poprawy rentowności Getin Noble Bank S.A. (Aktualizacja Programu Postępowania Naprawczego na lata 2017-2021)”.

## SKŁAD RADY NADZORCZEJ I JEJ KOMITETÓW

Skład Rady Nadzorczej na koniec roku 2019, przedstawiał się następująco:

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

W dniu 9 stycznia 2019 r. Bank otrzymał zawiadomienie od Pana Remigiusza Balińskiego Członka Rady Nadzorczej o rezygnacji z pełnienia funkcji Członka Rady Nadzorczej Emitenta ze skutkiem na dzień 9 stycznia 2019 r. Przekazuje się, iż w dniu 23 stycznia 2020 r. Pan Krzysztof Bielecki złożył rezygnację z pełnienia funkcji Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej Banku.

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. Jednocześnie Członkowie Rady Nadzorczej, Zarządu oraz osoby pełniące kluczowe funkcje wybierane są zgodnie z obowiązującą w Banku Polityką oceny odpowiedniości osób pełniących najważniejsze funkcje w Getin Noble Bank S.A. - zapewniającą, że osoby te posiadają wiedzę merytoryczną, predyspozycje, doświadczenie zawodowe i reputację, odpowiednie do pełnienia powierzonych funkcji.

W 2019 r. ramach Rady Nadzorczej funkcjonują następujące komitety:

- **Komitet Audytu**- 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. 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. W skład Komitetu w 2019 r. wchodziła Pani Barbara Bakalarska, Pan Mariusz Grendowicz i Pan Krzysztof Bielecki. Pani Przewodnicząca Barbara Bakalarska posiada udokumentowaną wiedzę i umiejętności w zakresie rachunkowości tj. posiada uprawnienia biegłego rewidenta i jest wpisana do rejestru biegłych rewidentów pod numerem 74. Komitet Audytu jest zwoływany w zależności od potrzeb, nie rzadziej jednak niż cztery razy w roku obrotowym.

- **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 skład Komitetu w 2019 r. wchodził Pan Mariusz Grendowicz, Pani Barbara Bakalarska oraz Pan Jacek Lisik.
- **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 weryfikuje sposób odzwierciedlenia modelu biznesowego Banku i jego strategii w zakresie ryzyka w cenach pasywów i aktywów oferowanych klientom. W skład Komitetu wchodzi co najmniej dwóch Członków Rady Nadzorczej, w tym niezależny Członek Rady Nadzorczej. W skład Komitetu do dnia 09.01.2019 r. wchodził Pan Remigiusz Baliński, Pan Krzysztof Bielecki i Pan Mariusz Grendowicz. W związku ze złożoną przez Pana Remigiusza Balińskiego w skład Komitetu został powołany Pan Tadeusz Hołyński.

## PODSUMOWANIE DZIAŁAŃ W 2019 ROKU RADY NADZORCZEJ ORAZ JEJ KOMITETÓW

Rada Nadzorcza w 2019 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”) będący programem postępowania naprawczego w rozumieniu art. 142 Prawa bankowego oraz celów przyjętych w planie finansowym na rok 2019, kontrolę poprawy wizerunku Banku, a także wsparcie Banku w zakresie działań wpływających na wzmocnienie pozycji kapitałowej Banku. Rada Nadzorcza wspierała Zarząd Banku w podejmowanych działaniach związanych z odbudową płynności. Od 2018 r. w Banku jest realizowany Planu Ochrony Kapitału („POK”), który koncentrował się na optymalizacji bieżących wyników oraz na budowie bazy kapitałowej w oparciu o fundusze najwyższej jakości (Tier 1). W konsekwencji w 2019 r. sfinalizowano proces podwyższenia kapitału zakładowego Banku o łączną kwotę 390 mln zł, co zapewniło zwiększenie funduszy własnych Banku. W 2018 roku wystąpił kryzys płynnościowy o charakterze nadzwyczajnym w związku z tym w grudniu 2018 roku Bank podjął również szereg działań proceduralno-procesowych mających na celu poprawę sytuacji płynnościowej Banku, w tym odbudowanie wskaźników nadzorczych. Działania te zostały ujęte w postaci sformalizowanej jako Plan Odbudowy Płynności. W wyniku kontynuowania działań określonych w Planie Odbudowy Płynności wskaźnik LCR ponownie osiągnął wymagany przepisami prawa poziom 100% w dniu 1 marca 2019 roku; od tego momentu normy nie zostały przekroczone. W dniu 18 marca 2019 roku Zarząd Banku przyjął Uchwałę w której uznał, iż cele wdrożenia Planu Odbudowy Płynności zostały osiągnięte, a Bank spełnia zarówno wewnętrzne, jak również zewnętrzne wymogi w zakresie utrzymania płynności. Niezależnie od powyższego Rada Nadzorcza 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 2019 r. Rada Nadzorcza koncentrowała się na bieżących problemach związanych z działalnością Banku oraz działaniami w zakresie monitorowania zaktualizowanego PPN oraz POK. Rada Nadzorcza opiniowała, analizowała i zatwierdzała materiały również przekazywane jej przez Zarząd Banku oraz na bieżąco dokonywała oceny osiąganych wyników oraz pracy Zarządu. Rada Nadzorcza pozytywnie zaopiniowała działania Zarządu Banku w zakresie Planu Połączenia Banku z Idea Bank S.A. (sporządzony zgodnie z art. 498 i 499 ustawy z dnia 15 września 2000 r. – Kodeks spółek handlowych), jednakże w wyniku zaraportowanego w terminie późniejszym istotnego pogorszenia się sytuacji finansowej Idea Banku S.A. proces połączenia zakończył się niepowodzeniem, co znalazło swoje odzwierciedlenie zarówno w decyzji Zarządu Banku, jak i Komisji Nadzoru Finansowego, która w przedmiotowej sprawie odmówiła wydania zezwolenia na połączenie banków.

Rada Nadzorcza podejmowała również czynności w ramach trwającego w pierwszej połowie 2019 roku procesu pozyskania inwestora finansowego, który pomimo starań Banku zakończył się bez oczekiwanego skutku. Na podstawie informacji otrzymanej od doradcy inwestycyjnego reprezentującego Bank oraz oświadczenia głównego akcjonariusza ustalono, iż w ramach prowadzonych rozmów z oferentami nie udało się uzgodnić warunków finansowych transakcji mającej na celu dokapitalizowanie Banku. W świetle powyższych zdarzeń oraz realizując oczekiwania KNF, opracowano w Banku strategię działania zakładającą wzmocnienie pozycji kapitałowej Banku i osiągnięcie krajowych norm regulacyjnych poprzez trwałą odbudowę dochodowości. Bank we współpracy z doradcą zewnętrznym opracował Plan Naprawy, o którym mowa w art. 141n ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe, tj. grupowy plan naprawy

Grupy Getin Noble Bank S.A.. Rada Nadzorcza uczestnicząca w tym procesie zatwierdziła przedstawiony przez Zarząd Banku Plan Naprawy Grupy GNB S.A. („PN”; „Plan Naprawy”), który następnie został zatwierdzony w dniu 9 stycznia 2020 roku przez Komisję Nadzoru Finansowego („KNF”) i decyzją Zarządu Banku uruchomiony w dniu 10 stycznia 2020 roku.

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. 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. W 2019 r. 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. Członkowie Komitetu Audytu posiadają odpowiednie kompetencje i doświadczenie pozwalające na efektywne realizowanie działań Komitetu Audytu.

W 2019 r. wszyscy członkowie Komitetu Audytu aktywnie uczestniczyli w posiedzeniach Komitetu Audytu i wykazywali zaangażowanie dla prawidłowego wykonywania swoich obowiązków. Liczba i czas trwania posiedzeń, a także dostęp do zasobów wewnętrznych, jak i zewnętrznych były wystarczające, aby umożliwić Komitetowi Audytu wywiązywanie się w pełni z jego obowiązków, a dokumenty przygotowywane dla Komitetu Audytu zawierały istotne informacje i były przygotowywane na spotkania z odpowiednim wyprzedzeniem. Komitet Audytu realizował zadania regulaminowe. Komitet Audytu reagował na otrzymane informacje w sposób konstruktywny w celu zapewnienia przejrzystości i poprawności procesu komunikacji. Komitet Audytu w wyniku monitorowania procesu audytu finansowego oraz na podstawie przeprowadzonej analizy, w oparciu o otrzymywane od firmy audytorskiej informacje oraz materiały uznał przedmiotowy proces za poprawny i niezależny.

Na podstawie otrzymywanych raportów okresowych i innych dokumentów Komitet Audytu regularnie monitorował proces sprawozdawczości finansowej i informacji do ujawnienia, skuteczność systemu kontroli wewnętrznej, audytu wewnętrznego oraz systemu zarządzania ryzykiem w Banku, compliance, a także czynności rewizji finansowej niezależności biegłego rewidenta. Komitet Audytu w 2019 r. odbył 11 posiedzeń.

Rada Nadzorcza stwierdza, iż Komitet Audytu w 2019 r. wykonywał swoje obowiązki z należytą starannością, co zostało przedstawione w „Sprawozdaniu Komitetu Audytu za rok 2019 r.”.

Członkowie Komitetu Audytu nie zgłosili zdarzeń, które powodowałyby konieczność zmiany złożonych oświadczeń odnośnie spełniania kryteriów niezależności, o których mowa w ustawie o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz o nadzorze publicznym, a także odnośnie posiadania wiedzy i umiejętności w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych.

**Komitet ds. Personalnych i Nominacji**, działa w ramach Rady Nadzorczej i jego celem 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 tego Komitetu wchodzi wydawanie przede wszystkim: (i) opinii na temat funkcjonowania „Polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze oraz inne stanowiska mające istotny wpływ na ryzyka w Getin Noble Bank S.A.”, 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.

Komitet ds. Personalnych i Nominacji w 2019 r. realizował zadania regulaminowo, podczas 4 posiedzeń Komitetu, dbając jednocześnie o stałe doskonalenie swojej pracy w tym zakresie. Wszyscy Członkowie Komitetu ds. Personalnych i Nominacji aktywnie uczestniczyli w posiedzeniach, a prowadzone dyskusje uwzględniały ocenę bieżącej sytuacji spółki, zmian rynkowych, dobrych praktyk i standardów – w celu efektywnej oceny i doskonalenia polityki wynagradzania. 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 z zakresem swoich kompetencji, co zostało przedstawione w „Sprawozdaniu Komitetu ds. Personalnych i Nominacji za rok 2019 r.”.

**Komitet ds. Ryzyka** pełni przede wszystkim funkcję konsultacyjno-doradczą dla Rady Nadzorczej. Do głównych celów działania Komitetu należy opiniowanie całościowej bieżącej i przyszłej gotowości Banku do podejmowania ryzyka; opiniowanie opracowanej przez Zarząd Banku strategii zarządzania ryzykiem w działalności Banku oraz przedkładanych przez Zarząd Banku informacji dotyczących realizacji tej strategii. Komitet ponadto ma za zadanie wspieranie Rady Nadzorczej Banku w nadzorowaniu wdrażania strategii zarządzania ryzykiem w działalności Banku przez kadrę kierowniczą wyższego szczebla oraz weryfikację, czy ceny pasywów i aktywów oferowanych klientom w pełni uwzględniają model biznesowy Banku i jego strategię w zakresie ryzyka. W przypadku gdy ceny te nie odzwierciedlają w odpowiedni sposób rodzajów ryzyka zgodnie z tym modelem i tą strategią, Komitet przedstawia Zarządowi Banku propozycje mające na celu zapewnienie adekwatności cen pasywów i aktywów do tych rodzajów ryzyka. Dodatkowo Komitet w ramach swoich kompetencji ma prowadzenie postępowań whistleblowing dotyczących Członków Zarządu Banku.

Komitet ds. Ryzyka w ramach swoich obowiązków i działań wspiera Radę Nadzorczą oraz przekazuje rekomendacje w zakresie ogólnych zasad zarządzania i ograniczania ryzyka kredytowego, rynkowego i operacyjnego, zasad dotyczących procesów szacowania kapitału wewnętrznego, zarządzania kapitałowego i planowania kapitałowego, zarządzania ryzykiem modeli, zarządzania obszarem adekwatności kapitałowej, deklaracji apetytu na ryzyko na dany rok, ogólnych limitów dotyczących ryzyka kredytowego, ryzyka rynkowego i operacyjnego oraz limitów kapitałowych, jak również tolerancji na ryzyko modeli. Komitet wskazuje ponadto kierunki wdrożenia zmian do strategii i polityk z obszaru zarządzania ryzykiem oraz wspiera Radę Nadzorczą w okresowej ocenie realizacji przez Zarząd Banku strategii zarządzania ryzykiem kredytowym i rynkowym Banku oraz corocznej ocenie adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem. W 2019 r. wszyscy Członkowie Komitetu ds. Ryzyka aktywnie uczestniczyli w posiedzeniach Komitetu ds. Ryzyka i wykazywali wysokie zaangażowanie dla prawidłowego wykonywania swoich obowiązków. Komitet ds. Ryzyka realizował zadania regulaminowe i odbył w 2019 r. 7 posiedzeń. Dyskusje prowadzone na posiedzeniach Komitetu ds. Ryzyka charakteryzował wysoki poziom merytoryczny, a współpraca Komitetu ds. Ryzyka z Zarządem oraz innymi, kluczowymi osobami w Banku układała się pozytywnie. Zostało to przedstawione w „Sprawozdaniu Komitetu ds. Ryzyka za rok 2019 r.”.

W 2019 r. Członkowie Rady Nadzorczej Banku, tym członkowie komitetów działających przy Radzie Nadzorczej, nie zgłosili zdarzeń, które powodowałyby konieczność zmiany złożonych oświadczeń dotyczących spełniania kryteriów niezależności, o których mowa w pkt II. Z.4 Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2016, w brzmieniu stanowiącym załącznik do uchwały nr 26/1413/2015 Rady Giełdy.

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 2019 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 2019 jej praca cechowała się wysoką efektywnością, transparentnością oraz była zgodna z najlepszymi standardami rynkowymi spółek giełdowych. W ocenie Rady Nadzorczej jej skład w roku 2019 był zgodny z przepisami prawa oraz wymogami stawianymi spółkom publicznym. Członkami Rady były osoby o różnorodnych kompetencjach i doświadczeniu, związane jak i niezwiązane 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 2019 r.**

## **SPRAWOZDANIE Z OCENY SPRAWOZDAŃ ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI BANKU ORAZ GRUPY KAPITAŁOWEJ BANKU I SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH BANKU ORAZ GRUPY KAPITAŁOWEJ BANKU ZA ROK OBROTOWY 2019**

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 2019 oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Getin Noble Banku S.A. („Grupy Kapitałowej Banku”) za rok 2019 w zakresie zgodności z księgami i dokumentami oraz ze stanem faktycznym, jak również wniosku Zarządu Spółki dotyczącego pokrycia straty rok 2019 oraz strat z lat ubiegłych.

### **I. Sprawozdanie finansowe Getin Noble Bank S.A. za rok 2019 r. obejmuje:**

- rachunek zysków i strat za okres od dnia 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku wykazujący stratę netto w wysokości 640 845 tys. zł,
- sprawozdanie z całkowitych dochodów za okres od dnia 1 stycznia 2019 roku do dnia 31 grudnia 2019 roku, wykazujące całkowite straty w wysokości 530 951 tys. zł,
- sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2019 roku, które po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 53 547 310 tys. zł,
- sprawozdanie ze zmian w kapitałach własnych za okres od dnia 1 stycznia 2019 roku do dnia 31 grudnia 2019 roku, wykazujące zmniejszenie stanu kapitałów własnych o kwotę 530 951 tys. zł,
- sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres od dnia 1 stycznia 2019 roku do dnia 31 grudnia 2019 roku, wykazujące zwiększenie stanu środków pieniężnych netto o kwotę 230 201 tys. zł.
- zasady (polityki) rachunkowości oraz dodatkowe noty objaśniające.

### **II. Sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Noble Banku S.A. za rok 2019 r. obejmuje:**

- rachunek zysków i strat za okres od dnia 1 stycznia 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku wykazujący stratę netto w wysokości 591 551 tys. zł
- sprawozdanie z całkowitych dochodów za okres od dnia 1 stycznia 2019 roku do dnia 31 grudnia 2019 roku, wykazujące całkowite straty w wysokości 481 637 tys. zł,
- sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2019 roku, które po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 52 828 439 tys. zł,
- sprawozdanie ze zmian w kapitałach własnych za okres od dnia 1 stycznia 2019 roku do dnia 31 grudnia 2019 roku, wykazujące zmniejszenie stanu kapitałów własnych o kwotę 481 637 tys. zł,
- sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres od dnia 1 stycznia 2019 roku do dnia 31 grudnia 2019 roku, wykazujące zwiększenie stanu środków pieniężnych netto o kwotę 190 245 tys. zł,
- zasady (polityki) rachunkowości oraz dodatkowe noty objaśniające.

Rada Nadzorcza zapoznała się z opinią biegłego rewidenta z dnia 31 marca 2020 r. w zakresie jednostkowego sprawozdania finansowego Spółki za rok 2019 oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku za 2019 rok, który 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 Banku na dzień 31 grudnia 2019 r. oraz wynik finansowy i przepływy pieniężne za okres obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia

2019 r., a także są zgodne z odpowiednimi, obowiązującymi regulacjami dotyczącymi jednostkowych oraz skonsolidowanych sprawozdań finansowych. Ponadto biegły rewident stwierdził, 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 2019 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 2019 r. wraz z „Oświadczeniem na temat informacji niefinansowych Grupy Kapitałowej Getin Noble Banku S.A. oraz Spółki Getin Noble Bank S.A. za rok 2019”. Stwierdzono, iż powyższe sprawozdanie zostało sporządzone właściwie oraz zgodnie z przepisami prawa. Sprawozdanie Zarządu Banku zawiera niezbędne syntetyczne informacje dotyczące funkcjonowania Spółki oraz Grupy Kapitałowej Getin Noble Bank w okresie sprawozdawczym.

Rada Nadzorcza ocenia ww. sprawozdanie pozytywnie, jednocześnie stwierdzając, iż podejmowane przez Zarząd Banku działania w 2019 r. mieściły się w przyjętej strategii Banku i Planie trwałej poprawy rentowności Getin Noble Bank S.A. na lata 2017-2021 Aktualizacja Programu Postępowania Naprawczego na lata 2016-2019 (program postępowania naprawczego w rozumieniu art. 142 Prawa bankowego) przy uwzględnieniu ogólnych trendów panujących na rynku finansowym, jak i specyficznych uwarunkowań sektora bankowego. Zarząd Banku wykonywał założone działania ujęte w „Planie Ochrony Kapitału Getin Noble Bank S.A.” w związku z niespełnianiem od dnia 1 stycznia 2018 r. wymogu połączonego bufora, o którym mowa w art. 55 ust. 4 ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym.

W 2019 r. jednostkowy wynik netto Banku wyniósł -640,8 mln zł. Na ujemny jednostkowy wynik netto Banku w 2019 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. (m.in. zastój na rynku sprzedaży wierzytelności przeterminowanych oraz pogorszenie koniunktury w na rynku produktów inwestycyjnych i kryzys na rynku obligacji korporacyjnych),
- pogorszenie sytuacji finansowej Banku w następstwie natężenia spekulacji medialnych po publikacjach w listopadzie 2018 roku 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,
- wyroki Trybunału Sprawiedliwości UE (TSUE): z dnia 03 października 2019 w sprawie kredytów hipotecznych indeksowanych do walut obcych oraz z dnia 11 września 2019 roku w sprawie zwrotu prowizji w przypadku wcześniejszej spłaty kredytu, które wpłynęły na utworzenie przez Bank rezerw na wypadek ewentualnych zobowiązań do wypłat środków pieniężnych z tego tytułu.

Zarząd Banku w tym okresie podejmował wszelkie działania mające na celu poprawne działanie Banku. W II półroczu 2019 roku Bank przygotował zaktualizowaną strategię działania zakładającą wzmocnienie pozycji kapitałowej Banku i osiągnięcie krajowych norm regulacyjnych poprzez trwałą odbudowę dochodowości. W dniu 10 stycznia 2020 roku Bank uruchomił zatwierdzony przez KNF Plan Naprawy, który określa m.in. planowane działania do realizacji w okresie objętym Planem Naprawy (realizowane opcje naprawy, w tym w zakresie wskaźników adekwatności kapitałowej) oraz okres, w którym Bank przewiduje osiągnąć optymalne poziomy wskaźników kapitałowych.

Działania naprawcze podejmowane przez Bank w związku z uruchomieniem Planu Naprawy mają na celu odbudowę efektywności finansowej Banku, jego rozwój organiczny i powrót na ścieżkę trwałej rentowności. Ponadto, Bank wskazuje, że uwzględniając zmieniające się warunki rynkowe będzie podejmował odpowiednie działania zwiększające poziom współczynników kapitałowych. Bank zakłada, że działania naprawcze realizowane w ramach Planu Naprawy mające zapewnić powrót do trwałej rentowności oraz osiągnięcie wymaganych poziomów współczynników kapitałowych będą prowadzone do końca 2024 roku.



Mając na uwadze powyższe, działania Zarządu Banku podejmowane w 2019 r. znajdują pełne poparcie Członków Rady Nadzorczej.

## **OCENA WNIOSKU ZARZĄDU W SPRAWIE POKRYCIA STRATY GETIN NOBLE BANKU S.A. ZA ROK 2019 ORAZ STRAT Z LAT UBIEGŁYCH.**

Rada Nadzorcza uwzględniając sytuację rynkową pozytywnie opiniuje wniosek Zarządu Banku w sprawie na pokrycie straty za 2019 rok oraz strat z lat ubiegłych poprzez przeznaczenie:

- a) z kapitału zapasowego Getin Noble Bank S.A. kwoty 190 792 654,97 zł (słownie: sto dziewięćdziesiąt milionów siedemset dziewięćdziesiąt dwa tysiące sześćset pięćdziesiąt cztery złote i dziewięćdziesiąt siedem groszy),
- b) z kapitału rezerwowego Getin Noble Bank S.A. kwoty 279 084 766,21 zł (słownie: dwieście siedemdziesiąt dziewięć milionów osiemdziesiąt cztery tysiące siedemset sześćdziesiąt sześć złotych i dwadzieścia jeden groszy),

Pozostała kwota straty w wysokości 177 787 422,05 zł (w tym 6 819 443,71 zł strata z lat ubiegłych – ze zmiany polityki rachunkowości) ma zostać pokryta z zysków lat przyszłych.

## **REKOMENDACJE**

Rada Nadzorcza mając na względzie informacje przedstawione w treści niniejszego sprawozdania pozytywnie ocenia działalność Spółki w 2019 r. oraz przedstawione jej do oceny sprawozdania i rekomenduje akcjonariuszom Spółki zatwierdzenie:

1. Sprawozdań Rady Nadzorczej Getin Noble Bank S.A. za rok obrotowy 2019 wraz ze zwiążą oceną sytuacji Spółki oraz oceną polityki wynagradzania Banku zawierającego ocenę sprawozdania Zarządu z działalności Spółki i sprawozdania finansowego za rok obrotowy 2019,
2. Sprawozdania finansowego Getin Noble Bank S.A. za rok 2019,
3. Sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Getin Noble Banku S.A. za rok 2019,
4. Sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Getin Noble Banku S.A. oraz Banku w 2019 r. wraz z „Oświadczeniem na temat informacji niefinansowych Grupy Kapitałowej Getin Noble Banku S.A. oraz Spółki Getin Noble Bank S.A. za rok 2019”.
5. Wniosku Zarządu Getin Noble Bank S.A. dotyczącego pokrycia straty Getin Noble Banku S.A. za rok 2019 oraz strat z lat ubiegłych.

oraz udzielenie Panu Arturowi Klimczakowi, Panu Karolowi Karolkiewiczowi, Panu Maciejowi Kleczkiewiczowi, Panu Marcinowi Romanowskiemu, Panu Tomaszowi Misiakowi, Panu Wojciechowi Tomasikowi oraz Pani Mai Stankowskiej absolutorium z wykonania przez nich obowiązków w 2019 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, 28 kwietnia 2020 r.

*Przewodniczy Rady Nadzorczej*

*Członek Rady Nadzorczej*

*Członek Rady Nadzorczej*

.....  
*Leszek Czarnecki*

.....  
*Mariusz Grendowicz*

.....  
*Jacek Lisik*

*Członek Rady Nadzorczej*

*Członek Rady Nadzorczej*

.....

.....

*Barbara Bakalarska*

*Tadeusz Hołyński*

## **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 2019 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 2019 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 2019 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. Bankowość detaliczną Bank prowadzi pod marką Getin Bank, która specjalizuje się w obsłudze depozytowej Klientów oraz sprzedaży kredytów detalicznych. Ofertę własną Banku uzupełniają produkty spółek zależnych, m. in. usługi concierge oraz usługi maklerskie związane z rynkiem papierów wartościowych i towarów giełdowych,

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.

W 2019 r. Bank był wielokrotnie nagradzany i wyróżniany, zarówno za atrakcyjne oferty produktowe, jak i wysoką jakością obsługi. Bank zwyciężył w zestawieniu banków ujętych w rankingach portalu Bankier.pl w 2018 roku w kategorii „Najlepsze konta oszczędnościowe”, natomiast oferta „Bonus za aktywność” pojawiała się na miejscu lidera w comiesięcznych zestawieniach tego rankingu. Otrzymano prestiżowe wyróżnienie za wysoką jakość usług private banking w corocznym ratingu „Forbesa”. Bank uplasował się też na III miejscu w jednym z najważniejszych rankingów branżowych - „Złoty Bankier” w głównej kategorii „Złoty Bank 2019 - Najlepsza wielokanałowa jakość obsługi” oraz został wyróżniony w kategorii „Bezpieczny bank – najlepsze praktyki”. Coroczny ranking organizowany jest przez renomowane media branżowe - Puls Biznesu oraz portal Bankier.pl. Następnie w XXIV Rankingu Banków Miesięcznika Finansowego „BANK 2019” Bank zajął miejsca na podium w trzech podkategorii zestawienia „Bank dla Młodych”: konto bieżące, bankowość internetowa oraz aplikacja mobilna. Po raz kolejny Bank znalazł się również w czołówce

rankingu „Przyjazny Bank Newsweeka”, jednej z najważniejszych ocen jakości obsługi bankowej w Polsce. Bank uplasował się na II miejscu w kategorii „Bankowość mobilna”. Bank znalazł się w pierwszej 50-tce prestiżowego zestawienia „Top Marka 2019” oraz otrzymał tytuł „Bank doceniony przez klienta”. W 2019 roku Bank notował również systematyczne sukcesy w ramach rankingu „Instytucja Roku 2019 r.” organizowanego przez portal Moje Bankowanie. W 2019 r. Bank był wielokrotnie wyróżniany w prestiżowych rankingach opracowanych przez portale branżowe i niezależne porównywarki finansowe. Bank regularnie zwyciężał w cyklicznych rankingach kont oszczędnościowych z ofertami „Na nowe środki” oraz „Bonus za aktywność”. Zwyciężył również w rankingu kredytów na zakup samochodu portalu money.pl. Na wyróżnienie zasługuje też konto Proste Zasady, zajmujące II miejsce w rankingu Gazety Parkiet.

W 2019 roku Bank realizował „Plan trwałej poprawy rentowności Getin Noble Bank S.A. na lata 2017-2021 Aktualizacja Programu Postępowania Naprawczego na lata 2016-2019”, będący programem postępowania naprawczego w rozumieniu art. 142 Prawa bankowego. W ramach realizowanego od 2018 r. Planu Ochrony Kapitału („POK”). Bank koncentrował się na optymalizacji bieżących wyników oraz na budowie bazy kapitałowej w oparciu o fundusze najwyższej jakości (Tier1). W grudniu 2018 roku Bank podjął również szereg działań proceduralno-procesowych mających na celu poprawę sytuacji płynnościowej Banku, w tym odbudowanie wskaźników nadzorczych. Działania te zostały ujęte w postaci sformalizowanej jako Plan Odbudowy Płynności. W dniu 18 marca 2019 roku Zarząd Banku przyjął Uchwałę w której uznał, iż cele wdrożenia Planu Odbudowy Płynności zostały osiągnięte, a Bank spełnia zarówno wewnętrzne, jak również zewnętrzne wymogi w zakresie utrzymania płynności.

W dniu 17 lipca 2018 r. Bank powziął informację od Pana dr. Leszka Czarneckiego, podmiotu sprawującego kontrolę nad Bankiem, że istniejąca sytuacja na rynku wymogła rozważenie opcji konsolidacyjnych obejmujących Bank oraz Idea Bank S.A. jak i inne podmioty znajdujące się w ich grupach kapitałowych. 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 miało nastąpić 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 miał przyznać akcjonariuszom Banku. Pomimo uzgodnienia i podpisania przez Zarządy Getin Noble Banku S.A. i Idea Banku S.A. Planu Połączenia, w wyniku zaraportowanego w terminie późniejszym istotnego pogorszenia się sytuacji finansowej Idea Banku SA proces połączenia zakończył się niepowodzeniem, co znalazło swoje odzwierciedlenie zarówno w decyzji Zarządu GNB SA, jak i Komisji Nadzoru Finansowego (decyzja z dnia 31 maja 2019 roku) w sprawie odmowy wydania zezwolenia na połączenie obu banków.

Również trwający w pierwszym półroczu 2019 roku proces pozyskania inwestora finansowego zakończył się bez oczekiwanego skutku. Na podstawie informacji otrzymanej od doradcy inwestycyjnego reprezentującego Bank oraz oświadczenia głównego akcjonariusza ustalono, iż w ramach prowadzonych rozmów z oferentami nie udało się uzgodnić warunków finansowych transakcji mającej na celu dokapitalizowanie Banku.

W świetle powyższych zdarzeń oraz realizując oczekiwania KNF, Bank opracował strategię działania zakładającą wzmocnienie pozycji kapitałowej Banku i osiągnięcie krajowych norm regulacyjnych poprzez trwałą odbudowę dochodowości. Bank we współpracy z doradcą zewnętrznym opracował Plan Naprawy, o którym mowa w art. 141n ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe, tj. grupowy plan naprawy Grupy Getin Noble Bank S.A.. Przyjęty przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku Plan Naprawy Grupy GNB S.A., został zatwierdzony w dniu 9 stycznia 2020 roku przez Komisję Nadzoru Finansowego, a następnie decyzją Zarządu Banku uruchomiony w dniu 10 stycznia 2020 roku.

W 2019 r. jednostkowy wynik netto Banku wyniósł -640,8 mln zł. Na poziom wyniku finansowego uzyskanego przez Getin Noble Bank S.A. w 2019 r. miały wpływ 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 w listopadzie 2018 roku 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,

- wyroki Trybunału Sprawiedliwości UE (TSUE): z dnia 03 października 2019 w sprawie kredytów hipotecznych indeksowanych do walut obcych oraz z dnia 11 września 2019 roku w sprawie zwrotu prowizji w przypadku wcześniejszej spłaty kredytu, które wpłynęły na utworzenie przez Bank rezerw na wypadek ewentualnych zobowiązań do wypłat środków pieniężnych z tego tytułu.

Ponadto czynnikami negatywnie wpływające na wynik Banku były: odpisy netto z tytułu utraty wartości aktywów kredytowych i innych aktywów finansowych oraz na zobowiązania pozabilansowe, utworzenie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości inwestycji w jednostkach zależnych i stowarzyszonych, utworzenie rezerw związanych z przywołanymi powyżej wyrokami TSUE oraz utracone korzyści oraz koszty poniesione w związku z kryzysem płynnościowym mającym miejsce po wydarzeniach z listopada 2018 r. tj. niższy wynik odsetkowy głównie za sprawą kosztów odbudowy płynności, niższy wynik z tytułu prowizji w związku z czasowym ograniczeniem sprzedaży produktów inwestycyjnych, dodatkowe koszty działania (reklama, koszty osobowe i doradcze), niższy wynik na transakcjach pochodnych.

W 2019 roku Grupa Kapitałowa Getin Noble Bank S.A. odnotowała ujemny wynik finansowy w kwocie -591,6 mln zł., na co miło wpływ poniższe zdarzenia:

- odpisy netto z tytułu utraty wartości aktywów kredytowych i innych aktywów finansowych – obciążenie wyniku finansowego brutto Grupy z tego tytułu w kwocie 443 mln zł oraz inwestycji w jednostkach stowarzyszonych w kwocie 49 mln zł,
- w związku z wyrokiem TSUE z dnia 3 października 2019 r., Bank zidentyfikował podwyższone ryzyko związane z wyrokami sądowymi dotyczącymi kredytów indeksowanych w CHF. W związku z tym rozważając ryzyko, iż założone na bazie harmonogramów przepływy pieniężne z portfela kredytów hipotecznych w CHF, mogą nie być w pełni odzyskiwalne i/lub powstanie zobowiązanie skutkujące przyszłym wpływem środków pieniężnych Bank oszacował rezerwę na te kredyty w oparciu o przepisy MSR 37 „Rezerwy, zobowiązania warunkowe i aktywa warunkowe”.
- w związku z wyrokiem TSUE z dnia 11 września 2019 r, w którym wskazano, że w przypadku spłaty kredytu w całości przed terminem określonym w umowie, obowiązek obniżenia całkowitego kosztu kredytu wynikający z art. 49 ustawy o kredycie konsumenckim odnosi się do wszystkich kosztów, w tym prowizji, a nie tylko wyłącznie do tych rozłożonych w czasie, Bank ujął w wyniku finansowym brutto nieplanowane rezerwy na zwrot/koszty zwrotów prowizji od ww. kredytów,
- utracone korzyści oraz wyższe koszty poniesione w związku z kryzysem płynnościowym związanym z wydarzeniami z listopada 2018 r. - niższy wynik odsetkowy głównie za sprawą kosztów odbudowy płynności, niższy wynik z tytułu prowizji w związku z czasowym ograniczeniem sprzedaży produktów inwestycyjnych, dodatkowe koszty działania (reklama, koszty osobowe i doradcze), niższy wynik na transakcjach pochodnych.

Rada Nadzorcza dokonała oceny sprawozdania finansowego Banku za 2019 r. zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, sporządzanego przez biegłego rewidenta. Po zapoznaniu się z opinią biegłego rewidenta z dnia 31 marca 2020 r. w zakresie jednostkowego sprawozdania finansowego Spółki za rok 2019 oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy za 2019 rok nie zgłosiła zastrzeżeń do przedmiotowych sprawozdań finansowych. Rada Nadzorcza zatwierdziła zaproponowany przez Zarząd Banku wniosek dotyczący przeznaczenie na pokrycie straty za 2019 rok oraz strat z lat ubiegłych - z kapitału zapasowego Getin Noble Bank S.A. kwoty 190 792 654,97 zł (słownie: sto dziewięćdziesiąt milionów siedemset dziewięćdziesiąt dwa tysiące sześćset pięćdziesiąt cztery złote i dziewięćdziesiąt siedem groszy) oraz z kapitału rezerwowego Getin Noble Bank S.A. kwoty 279 084 766,21 zł (słownie: dwieście siedemdziesiąt dziewięć milionów osiemdziesiąt cztery tysiące siedemset sześćdziesiąt sześć złotych i dwadzieścia jeden groszy). Pozostała kwota straty w wysokości 177 787 422,05 zł (w tym 6 819 443,71 zł strata z lat ubiegłych – ze zmiany polityki rachunkowości) ma zostać pokryta z zysków lat przyszłych.

## **II. Ocena systemu kontroli wewnętrznej oraz funkcjonowania audytu wewnętrznego i 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.

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.

System kontroli wewnętrznej zapewnia także badanie zgodności działalności Banku i czynności wykonywanych w ramach tej działalności przez osoby powiązane, z regulacjami rynków, na których działa Bank, regulacjami Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych S.A., izb rozliczeniowych i izb rozrachunkowych, o których mowa w art. 68a ustawy o obrocie instrumentami finansowymi oraz giełdowych izb rozrachunkowych, o których mowa w art. 2 pkt. 4 ustawy o giełdach towarowych, których uczestnikiem jest Bank, skuteczność procedur dotyczących przepływu informacji poufnych i informacji stanowiących tajemnicę zawodową oraz zabezpieczenia dostępu do nich, skuteczność procedur dotyczących rozpatrywania skarg i wniosków klientów oraz prowadzenia rejestru skarg a także skuteczność procedur dotyczących przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.

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.

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).

W celu zapewnienia osiągnięcia celów systemu kontroli Bank posiada, dostosowane do specyfiki swojej działalności i stosowane na wszystkich trzech liniach obrony, mechanizmy kontrolne (mechanizmy kontroli wewnętrznej), których zadaniem jest zapobieganie powstawaniu nieprawidłowości oraz ich ujawnianie i eliminowanie w działalności Banku, uzyskiwanie wymaganej jakości i poprawności wykonywanych czynności, minimalizowanie ryzyka oraz zapewnienie rzetelności ewidencji księgowej, a także efektywności operacyjnej.

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.

Za rok 2019, po uzyskaniu pozytywnej oceny Komitetu Audytu, Rada Nadzorcza, dokonała pozytywnej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym adekwatności i skuteczności komórki audytu wewnętrznego.

### **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, kontrolę ryzyka, monitorowanie ryzyka, raportowanie o ryzyku. Dokonując oceny ryzyka Bank określa charakter ryzyka i potencjalną skalę strat finansowych lub sankcji prawnych. Kontrola ryzyka braku zgodności polega na projektowaniu, wprowadzaniu i stosowaniu środków i mechanizmów kontroli ryzyka braku zgodności ograniczających ryzyko. Procesy te w Banku obejmują: działania zapobiegające występowaniu braku zgodności i naruszeń, eliminowanie zidentyfikowanych przypadków braku zgodności oraz minimalizację skutków ich wystąpienia. Monitorowanie ryzyka braku zgodności polega na systematycznym obserwowaniu i śledzeniu zmian wielkości i profilu ryzyka braku zgodności, w szczególności wynikających z zastosowanych mechanizmów kontroli ryzyka braku zgodności. Proces informowania o sposobie zapewnienia zgodności, uwzględnia raportowanie o zarządzaniu ryzykiem braku zgodności oraz raportowanie w ramach funkcji kontroli.

W procesie zarządzania ryzykiem braku zgodności Bank uwzględnia także ryzyko wynikające z działalności prowadzonej przez podmioty wchodzące w skład Grupy Kapitałowej.

Za 2019 rok Rada Nadzorcza, po uzyskaniu rekomendacji Komitetu Audytu oraz w oparciu okresowe (w tym roczny) raporty sporządzane przez DZZ oraz informacje od Zarządu wydała pozytywną ocenę dla stopnia efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności za 2019 r. oraz pozytywną ocenę adekwatności i skuteczności komórki do spraw zgodności (Departamentu Zgodności).

#### IV. Ocena systemu zarządzania ryzykiem istotnym dla Spółki

Bank jest narażona przede wszystkim na charakterystyczne dla działalności banków uniwersalnych rodzaje ryzyka. Kluczowe znaczenie w działaniu Banku ma zarządzanie ryzykiem kredytowym, utrata płynności, ryzyko rynkowe oraz operacyjne. Coraz większego znaczenia nabiera również zarządzanie ryzykiem braku zgodności. 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 stabilizacja wyniku finansowego Grupy i Banku w długim okresie, 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.

**Ryzyko kredytowe** wynika z potencjalnego niewywiązania się bądź nieterminowego wykonania przez klienta zobowiązań finansowych wynikających z zawartych transakcji, w szczególności kredytowych oraz pozostałych instrumentów finansowych. Zarządzanie ryzykiem kredytowym w Banku ma na celu zbudowanie i utrzymanie portfeli kredytowych o oczekiwanym przez Bank poziomie ryzyka wyrażonym uśrednionymi dla poszczególnych portfeli kosztach ryzyka, rozumianych jako relacja tworzonych w danym okresie odpisów z tytułu oczekiwanych strat do

średniego salda ekspozycji kredytowych. W tym celu Bank zarządza ryzykiem kredytowym na wszystkich etapach życia transakcji kredytowych. Narzędziami do zarządzania ryzykiem w tym zakresie są polityki kredytowe, w tym o charakterze branżowym, reguły akceptacyjne, modele scoringowe i ratingowe wykorzystywane w procesie decyzyjnym do 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 itp. Pod koniec 2017 roku, oraz w trakcie roku 2018 dokonane zostały istotne zmiany w strukturze organizacyjnej funkcji zarządzania ryzykiem kredytowym. W trakcie 2019 roku, Bank kontynuował uszczelnianie i modernizację polityki kredytowej pod kątem zwiększenia efektywności identyfikacji i odrzucania klientów o podwyższonym profilu ryzyka kredytowego. W obszarze detalicznym wdrożono szereg usprawnień w procesie identyfikacji i pomiaru ryzyka kredytowego, w tym zaimplementowano nowe reguły przeciwdziałania ryzyku nadużyć w procesie kredytowym, wdrożono nowe modele scoringowe, a także dokonano kompletnej przebudowy wymogów dokumentowych. W obszarze ryzyka korporacyjnego, wprowadzono daleko idące zmiany w procesie wykupu wierzytelności leasingowych, kontynuowano prace w zakresie oceny i monitorowania ryzyka poszczególnych portfeli kredytowych. W celu usprawnienia procesów identyfikacji i monitorowania ryzyka, Bank rozpoczął korzystanie z raportów BIK dedykowanych przedsiębiorcom. Jednocześnie Bank kontynuował prace w zakresie zwiększenia efektywności działań operacyjnych, w szczególności w obszarze zarządzania portfelem zabezpieczeń hipotecznych.

**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. Główną, nadrzędną funkcję zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku, spełniają wyznaczeni pracownicy, wydzielonej, niezależnej komórki ds. zarządzania ryzykiem operacyjnym.

**Ryzyko utraty płynności** jest definiowane jako potencjalna niezdolność do niewywiązania się banku z bieżącymi i przyszłymi zobowiązaniami finansowymi 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. Znalazło to wyraz w strategii przebudowy banku, której ważnym elementem jest wdrożenie modelu relacyjnego, który między innymi zapewni wzrost trwałych źródeł finansowania w formie osadów na rachunkach bieżących i oszczędnościowych klientów detalicznych oraz z segmentu małych i średnich przedsiębiorstw zmniejszając znaczenie depozytów terminowych w finansowaniu banku. 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. Regulacje Banku obejmują również aspekty zarządzania płynnością bieżącą w trakcie dnia. Działania Banku w zakresie zarządzania ryzykiem utraty płynności 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.

**Ryzyko walutowe** Banku wynika z negatywnych dla jego wyników finansowych 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. Bank 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 wewnętrznych 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. Efekt tego zabezpieczenia jest odzwierciedlana w księgach Banku z zastosowaniem rachunkowości zabezpieczeń z zachowaniem, niezbędnego w tym zakresie reżimu dopasowania przepływów pieniężnych i ich wyceny. 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. 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. Skuteczność zarządzania (w tym zabezpieczenia) ryzyka oceniana jest na podstawie poziomu wykorzystania przyjętych limitów ograniczających ekspozycję na ryzyko. Bank stosuje się do wytycznych EBA w sprawie zarządzania ryzykiem stopy procentowej wynikającym z działalności zaliczonej do portfela niehandlowego.

Nadrzędnym celem strategii **zarządzania kapitałem** w Grupie Getin Noble Banku 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 2019 roku Bank 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 roku, 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:*

- 1) transmisję obrad walnego zgromadzenia w czasie rzeczywistym,*
- 2) 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,*
- 3) wykonywanie, osobiście lub przez pełnomocnika, prawa głosu w toku walnego zgromadzenia.*

W 2019 roku Bank nie stosował powyższej rekomendacji m.in. ze względów ekonomicznych (nie jest to uzasadnione strukturą akcjonariatu) i organizacyjno - prawnych tj. związanych z ryzykiem 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. Dodatkowo istotne koszty związane z obsługą komunikacji z akcjonariuszami lub ich pełnomocnikami w ocenie Banku pozostają niewspółmierne do potencjalnych korzyści. Biorąc jednak pod uwagę rozwój technologii oraz rosnące doświadczenia rynkowe w stosowaniu e-zgromadzeń, Zarząd Banku podjął działania polegające na przygotowaniu Banku do wdrożenia przedmiotowej zasady m.in. poprzez wprowadzenie do Statutu, jak i Regulaminu Walnego Zgromadzenia stosownych zapisów regulujących sposób i tryb działań w przedmiotowym zakresie. Bank zdecydował się udostępnić możliwość śledzenia na żywo obrad Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy, a także nagrań z ich przebiegu.

*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.*

Papiery wartościowe wyemitowane przez spółkę nie są przedmiotem obrotu w różnych krajach (lub na różnych rynkach) ani w ramach różnych systemów prawnych.

Bank stosuje Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego („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 grudniu 2015 roku, zgodnie z zapisami Zasad Bank poinformował o odstąpieniu od zasady opisanej w §8 ust. 4:

*Institucja 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 od powyższej zasady uzasadniono m.in. ryzykiem związanym z nieprawidłowościami jakie mogą w związku z tym wystąpić 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 Walnych Zgromadzeń.

Na stronie internetowej Banku udostępniana jest informacja na temat statusu stosowania przez Bank rekomendacji i zasad zawartych w Dobrych Praktykach 2016 (<http://www.gnb.pl/lad-korporacyjny>) w każdym roku. Informacja ta sporządzona na formularzu ustalonym przez GPW wskazuje na szczegółowy stan przestrzegania lub nieprzestrzegania każdej z rekomendacji i zasad oraz stanowi bezpośrednie wykonanie zasady I.Z.1.13.T

Bank kieruje się w swojej działalności zasadami ładu korporacyjnego również poprzez zapewnianie akcjonariuszom, inwestorom, mediom oraz wszystkim zainteresowanym właściwego dostępu do informacji Banku.

Mając na uwadze powyższe oraz po zapoznaniu się ze stosownymi informacjami Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia wypełnianie przez Bank obowiązków informacyjnych w 2019 r. oraz stwierdza, 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. DOBRYCH PRAKTYK.**

Zarówno Bank, 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 2019”

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. Ogólne zasady dotyczące stałych i zmiennych składników wynagradzania określa „Polityka wynagradzania w Getin Noble Bank S.A.”

Zasady wynagradzania dla Członków Zarządu Banku oraz kluczowych menadżerów, określone są w „Polityce zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze oraz inne stanowiska mające istotny wpływ na ryzyka w Getin Noble Bank S.A.”

Celem Polityki wynagradzania jest określenie spójnych i przejrzystych ogólnych założeń dotyczących wynagradzania pracowników Banku, zapewniających należyte i skuteczne zarządzanie ryzykiem, a przede wszystkim zapewniające, by wynagrodzenie nie zachęcało do podejmowania ryzyka wykraczającego poza poziom ryzyka akceptowanego 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 premiovowe dla różnych obszarów swojej działalności. Zasady i częstotliwość

przyznawania premii są zgodne z obowiązującą polityką wynagrodzeń oraz 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 osób zajmujących stanowiska kierownicze oraz inne stanowiska mające istotny wpływ na ryzyka w 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 zmiennych składników wynagrodzeń 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. Powiązanie tych składników z wynikami skutkuje możliwością całkowitego wstrzymania prawa do ich przyznania, 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 oraz inne stanowiska mające istotny wpływ na ryzyka w Getin Noble Bank S.A.”, który obejmował aktualizację listy osób mających istotny wpływ na ryzyko z uwzględnieniem obowiązującej struktury oraz zakresów odpowiedzialności. W treści samej Polityki wprowadzono zmiany porządkowe i zmieniono tytuł dokumentu. Dokonano również przeglądu i aktualizacji listy 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 2019 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”.