

SPRAWOZDANIE RADY NADZORCZEJ SPÓŁKI GETIN NOBLE BANK S.A. ZA ROK 2021 WRAZ Z OCENĄ SYTUACJI SPÓŁKI

Na które składa się:

- 1) **Sprawozdanie Rady Nadzorczej Getin Noble Bank S.A.** zawierające:
 - skład rady nadzorczej oraz sprawowanie przez nią nadzoru;
 - podsumowanie działań rady w roku 2021;
 - samoocena pracy rady nadzorczej w 2021 roku;
 - podsumowanie działań komitetu audytu, komitetu ds. ryzyka, komitetu ds. personalnych i nominacji w 2021 roku,
 - ocenę sprawozdania zarządu z działalności Banku i Grupy Kapitałowej Banku w 2021 roku,
 - ocenę sprawozdania finansowego banku za rok 2021 oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku za rok 2021,
 - ocenę wniosku zarządu dotyczącego pokrycia straty za rok 2021;

- 2) **Ocena sytuacji Spółki sporządzona zgodnie z „Zasadami ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” („Zasady”) oraz Dobrymi praktykami spółek notowanych na GPW zawierająca:**
 - Ocenę sytuacji Getin Noble Bank S.A. w 2021 r. z uwzględnieniem oceny systemu kontroli wewnętrznej, systemu zarządzania ryzykiem, zapewnienia zgodności oraz funkcji audytu wewnętrznego.
 - Ocenę stosowania „Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych” oraz ocenę sposobu wypełniania obowiązków informacyjnych dotyczących stosowania „Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2016” (obowiązujących do 30 czerwca 2021 r.), „Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2021” (obowiązujących od 1 lipca 2021 r.),
 - Ocenę racjonalności prowadzonej przez bank działalności charytatywnej i sponsoringowej lub innej o zbliżonym charakterze.
 - Ocenę funkcjonowania polityki wynagradzania w banku.
 - Informację na temat stopnia realizacji polityki różnorodności stosowaną do organów zarządzających i nadzorujących.

SPRAWOZDANIE RADY NADZORCZEJ SPÓŁKI GETIN NOBLE BANK S.A. ZA ROK 2021

Sprawozdanie obejmuje podsumowanie działań Rady Nadzorczej Getin Noble Bank S.A. (spółka; bank), w roku 2021 oraz jej komitetów: Komitetu Audytu, Komitetu ds. Personalnych i Nominacji oraz Komitetu ds. Ryzyka wraz z samooceną pracy Rady, zgodnie z zasadami „Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2016” (obowiązujących do 30 czerwca 2021 r.), „Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2021” (obowiązujących od 1 lipca 2021 r.) (Dobre praktyki).

SKŁAD RADY NADZORCZEJ ORAZ SPRAWOWANIE PRZEZ NIĄ NADZORU

Na podstawie § 12 Statutu banku członkowie rady nadzorczej powoływani są na okres wspólnej kadencji, która rozpoczyna się z dniem powołania i obejmuje trzy kolejne pełne lata obrotowe. Obecna kadencja rozpoczęła się 29 marca 2020 roku i upływa z dniem walnego zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za rok 2023.

W 2021 roku wystąpiły zmiany w składzie rady nadzorczej. W dniu 16 sierpnia 2021 roku Pan Maciej Stańczuk złożył rezygnację z pełnienia funkcji członka rady nadzorczej.

Skład Rady Nadzorczej na koniec roku 2021, przedstawiał się następująco:

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

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. Skład osobowy Rady obejmuje osoby pochodzące z różnych środowisk, posiadające różnorodne umiejętności, doświadczenie praktyczne i wiedzę, co zapewnia skuteczny nadzór rady we wszystkich obszarach działalności banku a rada jest w stanie należycie wykonywać powierzone zadania i obowiązki. Życiorysy zawodowe członków rady są zamieszczone na stronie internetowej banku. Jednocześnie członkowie rady nadzorczej, zarządu banku 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. Jednocześnie zgodnie z Dobrymi praktykami w składzie rady nadzorczej zasiadało co najmniej dwóch członków rady nadzorczej spełniających kryteria niezależności. Są to: Pan Mariusz Grendowicz, Pani Barbara Bakalarska, Pan Tadeusz Hołyński. Niezależni członkowie składają oświadczenia potwierdzające brak powiązań z bankiem, jego akcjonariuszami, w tym akcjonariuszami posiadającym co najmniej 5% ogólnej liczby głosów w banku lub pracownikami, które mogłyby istotnie wpłynąć na ich zdolność do podejmowania bezstronnych decyzji. Ponadto członkowie są zobowiązani do niezwłocznego powiadomienia banku w sytuacji zaistnienia okoliczności mających wpływ na ich niezależność. Tym samym rada potwierdziła, że nie istnieją związki ani okoliczności, które mogą wpływać na spełnienie przez członków rady kryteriów niezależności.

Na podstawie samooceny rada nadzorcza potwierdza, że jej skład liczebny jest wystarczający i adekwatny do charakteru i skali działalności prowadzonej przez bank.

Rada Nadzorcza zobowiązana jest do sprawowania stałego nadzoru nad działalnością banku w zakresie przewidzianym przepisami - Prawo bankowe, ustawy – Kodeks spółek handlowych oraz innych właściwych przepisów powszechnie obowiązujących, a także na podstawie Statutu Banku i Regulaminu rady nadzorczej. W 2021 r. monitorowała realizację „Planu Naprawy Grupy Getin Noble Bank S.A. tj. grupowego planu naprawy Grupy Getin Noble Bank S.A. (Plan Naprawy) sporządzonego zgodnie z art. 141n ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe. Nadzór nad działalnością banku wykonywany jest przede wszystkim podczas posiedzeń, poprzez podejmowanie wymaganych decyzji w formie uchwał. Posiedzenia rady odbywają się w kulturze debaty, dokonywana jest pogłębiona analiza sytuacji

spółki na podstawie materiałów przekazywanych przez zarząd banku oraz systemy i funkcje wewnętrzne banku, a także pozyskiwanych spoza niej, wykorzystując wyniki prac swoich komitetów. Rada nadzorcza w szczególności nadzoruje wykonanie Planu Naprawy banku oraz monitoruje wyniki osiągane przez spółkę. W 2021 roku tematyki posiedzeń rady uwzględniały bieżące sprawy biznesowe, w szczególności związane z sytuacją banku, sprawy wnoszone przez zarząd banku, a także wszelkie inne istotne kwestie wymagające rozpatrzenia przez radę nadzorczą. W porządku obrad posiedzeń uwzględniano również bieżącą informację na temat wpływu pandemii koronawirusa na działalność banku oraz czynników zewnętrznych wpływających na sytuację płynnościową banku. W posiedzeniach rady stale uczestniczą członkowie Zarządu banku, a także osoby kierujące Departamentem Prawnym, jak również inni zaproszeni goście referujący zagadnienia, za które merytorycznie odpowiadają. W 2021 roku członkowie rady nadzorczej poświęcali niezbędną ilość czasu na wykonywanie swoich obowiązków. Wszystkie posiedzenia odbywały się w składzie i trybie umożliwiającym podejmowanie wiążących uchwał, przy bardzo wysokiej frekwencji.

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. Wybrani członkowie rady nadzorczej oraz członkowie Komitetu Audytu odbyli spotkanie z inspektorami Komisji Nadzoru Finansowego podczas spotkania w ramach prowadzonej inspekcji KNF w banku.

PODSUMOWANIE DZIAŁAŃ RADY W ROKU 2021

Rada Nadzorcza Getin Noble Bank S.A. 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 9 posiedzeń i podjęła 122 uchwały, w ramach wykonywania swoich zadań nadzorczych – kontrolnych, które w szczególności obejmowały:

- a) sprawy strategiczne dla banku, w tym:
 - zatwierdzenie aktualizacji „Planu Naprawy Grupy Getin Noble Bank S.A.”;
- b) sprawy związane z zatwierdzeniem sprawozdań, w tym:
 - dokonanie oceny sprawozdania z działalności zarządu banku oraz jednostkowego i skonsolidowanego sprawozdania finansowego za rok obrotowy 2020, a także ocenę sposobu pokrycia straty za rok obrotowy 2020;
 - analizę okresowych sprawozdań finansowych oraz ocenę bieżących wyników finansowych spółki oraz Grupy Getin Noble Bank S.A., w ramach realizowanego planu finansowego na rok 2021, jak również kształtowania się współczynników wypłacalności oraz wymogów kapitałowych banku;
- c) sprawy organizacyjne i osobowe, w tym:
 - sprawy w zakresie dokonania zmian w zarządzie banku, w tym powołanie nowych członków zarządu banku,
 - zmian wynagrodzeń stałych i zmiennych członków zarządu, jak i zmiana wzorców umów dla członków zarządu;
 - zatwierdzenia warunków umowy o pracę z nowo powołanymi członkami zarządu banku;
 - wyznaczenie celów ilościowych i jakościowych dla członków zarządu;
 - przedłożenia wniosku do Komisji Nadzoru Finansowego o wyrażenie zgody na pełnienie przez członka rady nadzorczej, jednej dodatkowej funkcji członka rady nadzorczej ponad ograniczenia przewidziane w art. 22aa ust. 3 pkt 2) ustawy Prawo bankowe;
 - akceptowano zmiany struktury organizacyjnej Getin Noble Banku S.A. i zatwierdzano „Regulamin organizacyjny Getin Noble Bank S.A.” wraz z strukturą organizacyjną banku oraz wewnętrzną podziału kompetencji w zarządzie banku;
 - dokonywano ocen odpowiedniości pierwotnych i wtórnych członków zarządu banku, jak i zarządu banku jako organu kolegialnego, w tym dokonano wtórnej oceny odpowiedniości członków zarządu banku oraz gremialnej zarządu Banku;
- d) sprawy bieżące, w tym okresowe raporty i bieżące decyzje oraz bieżący nadzór spółki, w szczególności:
 - stałą ocenę sytuacji bieżącej spółki oraz czynników mających wpływ 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, w tym planu naprawy, który zastąpił realizowany wcześniej plan trwałej poprawy rentowności, a także podjętych przez zarząd banku działaniach w związku z sytuacją w sektorze bankowym;
 - opiniowanie zmian w Statucie Getin Noble Bank S.A. oraz przyjęcie tekstu jednolitego Statutu Banku;
 - przyjęcia do stosowania Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2021;
 - zatwierdzanie procedur/zmian procedur i regulaminów, dla których taki tryb zastrzeżony jest przepisami prawa, uchwałami Komisji Nadzoru Finansowego (KNF, Komisja) lub w Statucie 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;
 - analizę sprawozdań dotyczących kontroli wewnętrznej, zarządzania ryzykiem braku zgodności, ryzyka operacyjnego oraz kredytowego;
 - zatwierdzenie regulacji banków w związku z wdrożeniem Rekomendacji Z KNF, w szczególności: zmianę „Regulaminu Rady Nadzorczej Getin Noble Bank S.A.”, wprowadzenie „Strategii zarządzania ryzykiem w banku” wraz z „Zasadami kultury ryzyka”, „Zasad powoływania członków zarządu i członków rady nadzorczej Getin Noble Bank S.A.”, „Zasad ładu wewnętrznego banku”.
- e) informację o wynikach realizacji przez bank zaleceń po inspekcjach Komisji oraz monitorowała prowadzoną w 2021 inspekcję Komisji w banku.
- f) zapoznanie się ze „Sprawozdaniami z realizacji Planu Naprawy Grupy Getin Noble Bank S.A.”

SAMOCENA PRACY RADY NADZORCZEJ W 2021 ROKU

W 2021 roku rada nadzorcza wspierała zarząd i doradzała mu we wszystkich kwestiach dotyczących działania banku oraz na bieżąco monitorowała realizację Planu Naprawy banku.

Rada nadzorcza potwierdza, że w całym 2021 roku wykonywała stały i bieżący nadzór nad działalnością banku zgodnie ze swoimi kompetencjami oraz wymogami prawnymi. Jest ona dobrze przygotowana do wykonywania swoich ustawowych i statutowych kompetencji, wypełnia je w sposób gwarantujący odpowiedni nadzór nad bankiem we wszystkich istotnych dziedzinach jego działalności. Wszyscy członkowie rady dokładali należytej staranności w wykonywaniu swoich obowiązków, korzystając ze swojej wiedzy i doświadczenia w zakresie nadzorowania spółki akcyjnej.

W ramach prowadzonego nadzoru rada nadzorcza analizowała sytuację banku oraz dokonywała oceny celów przyjętych w planie finansowym na rok 2021, sprawowała kontrolę nad poprawnym wizerunkiem banku, a także wsparcie banku w zakresie działań wpływających na wzmocnienie pozycji kapitałowej Banku. Wspierała Zarząd banku w działaniach związanych ze skutkami pandemii koronawirusa COVID-19, z którymi mierzyła się cała gospodarka.

W 2021 r. Rada Nadzorcza koncentrowała się na bieżących problemach związanych z działalnością banku oraz działaniami w zakresie monitorowania Planu Naprawy, a także przychyliła się do założeń rewizji założeń Planu Naprawy m.in. w zakresie projekcji finansowych w scenariuszach bazowych i szokowych oraz opcji naprawy, dostosowania założeń Planu Naprawy do aktualnej sytuacji rynkowej oraz sytuacji finansowej banku, a także do zakładanych prognoz makroekonomicznych NBP na najbliższe okresy. Rada Nadzorcza opiniowała, analizowała i zatwierdzała materiały również przekazywane jej przez zarząd banku oraz na bieżąco dokonywała oceny osiągniętych wyników oraz pracy zarządu banku. Monitorowała działania banku, w tym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym, utraty płynności, rynkowym oraz operacyjnym. Istotne znaczenie ma również zarządzanie ryzykiem braku zgodności, Sprawowała

nadzór nad wprowadzeniem i zapewnianiem funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej oraz dokonała corocznej oceny jego adekwatności i skuteczności – w tym corocznej oceny adekwatności i skuteczności funkcji kontroli, komórki do spraw zgodności oraz audytu wewnętrznego. Dokonywała oceny adekwatności regulacji wewnętrznych dotyczących funkcjonowania i skuteczności działania zarządu banku, jak i rady nadzorczej.

Stwierdza się, że członkowie rady nadzorczej pełnili swoje obowiązki w sposób uczciwy i rzetelny. Wszystkie posiedzenia odbywały się przy bardzo wysokiej frekwencji a członkowie rady byli w stanie poświęcić niezbędną ilość czasu na wykonywanie swoich obowiązków. Mając na uwadze interes banku Członkowie Rady kierowali się niezależnością własnych opinii i osądów. Ze strony rady zapewniona została skuteczna ocena i weryfikacja podejmowania i wykonania decyzji związanych z bieżącym zarządzaniem bankiem. Współpraca z zarządem banku układała się bardzo dobrze, a zarząd przedstawiał wymagane informacje w sposób jasny, rzetelny i wyczerpujący co istotnie wpłynęło na pracę rady.

W 2021 r. członkowie rady nadzorczej, w tym członkowie komitetów działających przy radzie, nie zgłosili zdarzeń, które powodowałyby konieczność zmiany złożonych oświadczeń dotyczących spełniania kryteriów niezależności, o których mowa w Dobrych Praktykach.

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 dokonała samooceny swojej działalności za rok 2021 r. W efekcie tej oceny rada 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 2021 jej praca cechowała się wysoką efektywnością, transparentnością oraz była zgodna z najlepszymi standardami rynkowymi spółek giełdowych. W ocenie rady jej skład był zgodny z przepisami prawa oraz wymogami stawianymi spółkom publicznym. Członkami rady nadzorczej były osoby o różnorodnych kompetencjach i doświadczeniu, związane jak i niezwiązane z innymi podmiotami wchodzącymi w skład grupy kapitałowej, do której należy bank. **Rada Nadzorcza wnosi o udzielenie wszystkim członkom organów banku absolutorium z wykonania czynności w 2021 r.**

PODSUMOWANIE DZIAŁAŃ KOMITETU AUDYTU, KOMITETU DS. RYZYKA, KOMITETU DS. PERSONALNYCH I NOMINACJI

W 2021 r. ramach rady nadzorczej funkcjonowały 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 na koniec 2021 r. wchodził: Pani Barbara Bakalarska (niezależny członek rady nadzorczej), Pan Mariusz Grendowicz (niezależny członek rady nadzorczej) i Pan Tadeusz Hołyński (niezależny członek rady nadzorczej). Przewodnicząca Komitetu Pani 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 Audytu w 2021 r. odbył 7 posiedzeń, w następujących terminach: 4 marca 2021 roku, 17 marca 2021 roku, 25 maja 2021 roku, 22 lipca 2021 roku, 17 sierpnia 2021 roku, 25 listopada 2021 roku, 9 grudnia 2021 roku, a także podejmował decyzje za pomocą środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość (w trybie obiegowym).

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

W 2021 r. wszyscy członkowie Komitetu Audytu aktywnie uczestniczyli w posiedzeniach Komitetu Audytu i wykazywali zaangażowanie dla prawidłowego wykonywania swoich obowiązków. 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. Monitorował on 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.

W zakresie monitorowania skuteczności systemu kontroli wewnętrznej komitet – w cyklach kwartalnych – dokonywał przeglądu stopnia realizacji planu zadań audytów wewnętrznych banku na 2021 r. i audytów doraźnych oraz omawiał wyniki przeprowadzonych przez Departament Audytu Wewnętrznego audytów i stopnia realizacji wydanych zaleceń i rekomendacji. Komitet dokonał analizy adekwatności i skuteczności funkcjonowania komórki ds. zgodności oraz funkcji kontroli w banku, w trakcie której otrzymał informacje dotyczące funkcjonowania Departamentu Zgodności i Departamentu Audytu Wewnętrznego, w tym najważniejszych wyzwań stawianych przed nimi. Potwierdzono, że nie występują negatywne przesłanki, które wpływałyby na ocenę adekwatności i efektywności skuteczności funkcjonowania komórki ds. zgodności oraz funkcji kontroli w banku.

Komitet analizował i przyjmował do wiadomości informację o stopniu realizacji zaleceń wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego. W związku z inspekcją kompleksową przeprowadzaną przez Komisję Nadzoru Finansowego w banku w 2021 roku komitet odbył z inspektorami KNF dedykowane spotkanie. Komitet przedstawił inspektorom zasady funkcjonowania i rolę komitetu audytu, ocenę systemu kontroli wewnętrznej i strategii działalności komórki audytu wewnętrznego, zasady monitorowania procesu sprawozdawczości finansowej oraz współpracę z zarządem i kadrami menadżerską banku. 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.

Rada Nadzorcza stwierdza, iż Komitet Audytu w 2021 r. wykonywał swoje obowiązki z należytą starannością, co zostało przedstawione w „Sprawozdaniu Komitetu Audytu za rok 2021 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

Komitet ds. Personalnych i Nominacji 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 2021 r. wchodził Pan Mariusz Grendowicz (niezależny członek rady nadzorczej), Pani Barbara Bakalarska (niezależny członek rady nadzorczej) oraz Pan Jacek Lisik.

Celem działania Komitetu ds. Personalnych i Nominacji 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. 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, w tym zasad sukcesji oraz przeprowadzanie oceny kwalifikacji kandydatów oraz bieżącej oceny osób pełniących funkcje członka zarządu, 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.

Komitet ds. Personalnych i Nominacji w 2021 r. realizował zadania regulaminowo, podczas 8 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 w celu efektywnej oceny i doskonalenia polityki wynagradzania. Komitet na posiedzeniach rozpatrywał wszelkie sprawy banku, które wymagały wydania stosownej rekomendacji. Mając na uwadze zmieniające się otoczenie prawne komitet analizował wprowadzane zmiany w regulacjach banku, mające na celu ich dostosowanie do wymogów regulacyjnych a także wydawał rekomendacje co do dokonywanych ocen odpowiedniości organów zarządczych i nadzorczych wynikających ze zmian w tych organach oraz z w związku z „Metodyką oceny odpowiedniości członków organów podmiotów nadzorowanych” Komisji Nadzoru Finansowego („KNF”).

Komitet wspierał się opiniami prawnymi, zarówno przygotowywanymi przez Departament Prawny banku, jak i przez kancelarie zewnętrzne. Współpraca komitetu 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 2021”.

Komitet ds. Ryzyka

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 trzech członków rady nadzorczej: Pan Tadeusz Hołyński – przewodniczący komitetu (niezależny członek rady nadzorczej), Pan Jacek Lisik – członek komitetu, Pan Mariusz Grendowicz – członek komitetu (niezależny członek 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 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. Komitet w ramach swoich kompetencji prowadzi również postępowania whistleblowing dotyczące 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. Podczas analizy sytuacji banku w zakresie zarządzania ryzykiem na posiedzeniach komitetu poruszano zagadnienia związane z: strukturą i jakością portfela kredytowego detalicznego i korporacyjnego, w tym poziom NPL i pokrycie go odpisami; kosztami ryzyka w głównych liniach biznesowych, w tym czynniki wpływające na wysokość odpisów w posiadanych przez bank portfelach; czynniki wpływające na ryzyko płynności, kursowe i stopy procentowej oraz działań banku w tym zakresie; limity koncentracji, zaangażowania w podmioty powiązane przez pryzmat przeprowadzonych restrukturyzacji i utworzonych odpisów; realizacją obowiązującego apetytu na ryzyko zgodnie z zatwierdzoną strategią w ramach poszczególnych ryzyk; opisem kluczowych zmian w ramach obowiązującej polityki kredytowej banku; sytuacją płynnościową oraz strukturą portfela w odniesieniu do poziomu NPL i pokrycia odpisami; wielkością i strukturą portfela ekspozycji z aktywnymi aneksami

COVID; wpływem zmian metodologicznych w procesie kalkulacji oczekiwanej straty na poziom odpisów zgodnie ze standardem IFRS 9; ryzykiem operacyjnym, w tym przedstawiano metody oraz kalkulacje odpisu na portfel kredytów hipotecznych w CHF (ryzyko prawne); statystyką prowadzonych sprawy sądowych dotyczących kredytów indeksowanych do CHF, działaniami związanymi z poprawą efektywności działań windykacyjnych. 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 2021 r. wszyscy Członkowie Komitetu ds. Ryzyka aktywnie uczestniczyli w posiedzeniach Komitetu i wykazywali wysokie zaangażowanie dla prawidłowego wykonywania swoich obowiązków. Komitet ds. Ryzyka realizował zadania regulaminowe i odbył w 2021 r. 4 posiedzenia. Dyskusje prowadzone na posiedzeniach komitetu charakteryzował wysoki poziom merytoryczny, a współpraca Komitetu ds. Ryzyka z zarządem banku oraz innymi, kluczowymi osobami w banku układała się pozytywnie. Zostało to przedstawione w „Sprawozdaniu Komitetu ds. Ryzyka za rok 2021 r.”.

OCENA DZIAŁALNOŚCI SPÓŁKI W 2021 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 2021 r. wraz z „Oświadczeniem na temat informacji niefinansowych Grupy Kapitałowej Getin Noble Banku S.A. oraz Spółki Getin Noble Bank S.A. za rok 2021”. 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 S.A. w okresie sprawozdawczym.

Rada nadzorcza ocenia ww. sprawozdanie pozytywnie, jednocześnie stwierdzając, iż podejmowane przez zarząd banku działania w 2021 r. mieściły się w realizowanym Planie Naprawy, o którym mowa w art. 141n ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe, tj. grupowym planie naprawy Grupy Getin Noble Bank S.A. Plan Naprawy 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 dniu 22 czerwca 2021 roku bank złożył wniosek do UKNF o zatwierdzenie aktualizacji grupowego planu naprawy Grupy Getin Noble Bank S.A. w związku z istotnymi zmianami w sytuacji rynkowej wywołanymi pandemią COVID-19 i ich przełożeniem na sytuację finansową banku. W dniu 22 grudnia 2021 roku Komisja Nadzoru Finansowego wydała decyzję o odmowie zatwierdzenia aktualizacji Planu Naprawy Grupy Getin Noble Banku S.A. i jednoczesnym zobowiązaniu banku do przedłożenia nowego Planu Naprawy w terminie nie dłuższym niż 4 miesiące od dnia otrzymania ww. decyzji. Głównym założeniem opracowanego przez Bank nowego Planu naprawy obejmującego okres 2022-2027 jest powrót na ścieżkę rentowności oraz osiągnięcie przez Bank wymaganych poziomów współczynników kapitałowych. Ponadto KNF wydała w dniu 22 grudnia 2021 roku decyzję w przedmiocie ustanowienia z dniem 27 grudnia 2021 roku, na podstawie art. 144 ust. 1, ust. 1a, ust. 6 ustawy Prawo bankowe, kuratora w banku. Zgodnie z art. 144 ust. 6 ustawy Prawo bankowe KNF powierzyła funkcję kuratora Bankowemu Funduszowi Gwarancyjnemu („BFG”). W uzasadnieniu decyzji KNF wskazała m.in., że zastosowanie środka w postaci ustanowienia kuratora jest elementem wsparcia przez KNF i BFG organów banku w działaniach nakierowanych na poprawę sytuacji finansowej banku, w tym na zapewnienie efektywności wdrażania Planu Naprawy lub jego aktualizacji.

Zarząd banku realizował w poprzednich latach i realizuje nadal w ramach Planu Naprawy modernizację całej instytucji. Do działań w tym zakresie, obejmujących kluczowe elementy funkcjonowania banku, należy przede wszystkim zmiana modelu biznesowego mającego na celu budowanie długotrwałych relacji z klientami, oferując kompleksową obsługę w zakresie usług bankowych i okołobankowych. Zmianie uległ również model operacyjny i zarządzania siecią sprzedaży. Priorytetem banku pozostaje wysoka jakość obsługi. Bank podjął istotne dla operacyjnej sprawności wdrożenia informatyczne oraz zmienił kulturę zarządzania ryzykiem i unowocześnił model zarządzania finansami. Ponadto dostosowywał swoje działania do panujących warunków gospodarczych, a także wymagań związanych z realizowanym Planem Naprawy podejmując działania ograniczające negatywny wpływ ww. czynników na sytuację finansową banku. Bank kontynuował w 2021 roku wprowadzony w 2020 roku dla swoich klientów pakiet rozwiązań umożliwiających ułatwienia w regulowaniu zobowiązań kredytowych. Propozycja skierowana została zarówno do klientów indywidualnych, jak i firm. Realizowane były również działania mające na celu zminimalizowanie negatywnego wpływu pandemii na funkcjonowanie banku, w tym ograniczenie ryzyka epidemicznego zarówno w stosunku do pracowników, jak i klientów korzystających z sieci oddziałów. W trosce o zachowanie bezpieczeństwa klientów zastosowano specjalne

środki ostrożności (w tym zapewnienie dostępu do środków odkażających, przerwy techniczne na dezynfekcję placówek, limit liczby klientów przebywających w placówce), które były dostosowywane do bieżących potrzeb i obowiązujących przepisów. Znacząca część pracowników banku została skierowana do wykonywania swoich obowiązków zdalnie lub w warunkach rozproszenia w ramach powierzchni biurowych banku. Ponadto podjęte zostały aktywne działania zachęcające Klientów do korzystania z aplikacji mobilnych i bankowości internetowej.

W 2021 roku bank odnotował ujemny wynik finansowy w kwocie -1.058,9 mln zł, a Grupa Kapitałowa Getin Noble Bank S.A. w kwocie -1.068,8 mln zł.. Na ujemny wynik banku w 2021 r. istotny wpływ miały niezależne od banku nieplanowane negatywne zmiany w jego otoczeniu biznesowym, tj. w szczególności:

- dotworzenie rezerwy na ryzyko prawne związane z kredytami hipotecznymi indeksowanymi do CHF w kwocie 882,4 mln zł w związku z obserwowanym trendem w orzecznictwie sądowym związanym z tego typu kredytami. Bank oszacował rezerwę na te kredyty w oparciu o przepisy MSR 37 „Rezerwy, zobowiązania warunkowe i aktywa warunkowe”,
- obciążenie wyniku finansowego brutto odpisami z tytułu utraty wartości aktywów kredytowych i innych aktywów finansowych oraz na zobowiązania pozabilansowe jednostkowo w kwocie 374,4 mln zł oraz w ujęciu skonsolidowanym w kwocie 355,3 mln zł,
- utworzenie przez bank odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości inwestycji w jednostkach zależnych i stowarzyszonych na łączną kwotę 7,7 mln zł (odpis z tytułu utraty wartości inwestycji w jednostkach stowarzyszonych w ramach wyniku finansowego Grupy wynosił 14,8 mln zł),
- Bank obciążył wynik finansowy brutto w ramach pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych rezerwami na sprawy sporne w kwocie 78,1 mln zł. Dodatkowo poniesiono koszty procesowe dotyczące wyroków, apelacji, skarg kasacyjnych (w tym związane z kredytami indeksowanymi do CHF) w kwocie 30,4 mln zł,
- 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 obciążył z tego tytułu wynik finansowy brutto kwotą 50,8 mln zł,
- w czerwcu 2021 roku bank ogłosił kolejny proces zwolnień grupowych z uwagi na konieczność podjęcia działań w kierunku dostosowania modelu biznesowego banku oraz zmniejszenia bazy kosztowej. Zwolnieniami docelowo miało zostać objętych do 650 pracowników, a w ramach kosztów osobowych w 2021 roku ujęto rezerwę na restrukturyzację zatrudnienia w kwocie 5,0 mln zł. Oprócz redukcji poziomu zatrudnienia ww. zmianom towarzyszyła modyfikacja organizacji pracy i dostosowywanie do niej struktury organizacyjnej. Stan zatrudnienia w banku w 2021 roku zmniejszył się o 636 etatów,
- wprowadzone zmiany stóp procentowych NBP wpłynęły w perspektywie 2020 i 2021 roku negatywnie na poziom realizowanych dochodów odsetkowych banku. Po okresie 19 miesięcy utrzymującej się stopy referencyjnej NPB na najniższym w historii poziomie 0,1%, w dniu 6 października 2021 roku RPP podjęła decyzję o podwyższeniu stopy referencyjnej (0,4 p.p.). W 2021 roku podwyższono jeszcze dwukrotnie stopy referencyjne - w dniach 3 listopada oraz 8 grudnia 2021 roku łącznie do poziomu 1,75% na koniec 2021 roku. Pozytywny efekt finansowy tych zmian jest częściowo odzwierciedlony w wyniku banku w IV kwartale 2021 roku, jednak pełne odzwierciedlenie dokonanych w 2021 roku zmian stóp procentowych będzie miało miejsce w wyniku 2022 roku, z uwagi na terminy przeszacowań poszczególnych portfeli opartych o stopę WIBOR.

Mając na uwadze fakt, iż rok 2021 został zdominowany przez niepewność i nieprzewidywalność uwarunkowań rynkowych ze względu na panującą pandemię koronawirusa oraz wyzwania związanych z wzmocnieniem pozycji kapitałowej, rada pragnie wyrazić duże uznanie za działania podejmowane przez zarząd banku.

SPRAWOZDANIE Z OCENY SPRAWOZDAŃ ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI BANKU ORAZ GRUPY KAPITAŁOWEJ BANKU I SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH BANKU ORAZ GRUPY KAPITAŁOWEJ BANKU ZA ROK OBROTOWY 2021

Sprawozdania finansowe banku zostały zbadane zgodnie z obowiązującymi przepisami przez niezależnego biegłego rewidenta - Grant Thornton Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością spółka komandytowa z siedzibą w Poznaniu. Zgodnie z art. 382 §3 Kodeksu spółek handlowych rada nadzorcza dokonała oceny sprawozdania finansowego spółki za rok 2021 oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Getin Noble

Banku S.A. za rok 2021 w zakresie zgodności z księgami i dokumentami oraz ze stanem faktycznym, jak również wniosku zarządu banku dotyczącego pokrycia straty za rok 2021.

Sprawozdanie finansowe Getin Noble Bank S.A. za rok 2021 r. obejmuje:

- 1) rachunek zysków i strat za okres od dnia 1 stycznia 2021 roku do 31 grudnia 2021 roku wykazujący stratę netto w wysokości 1.058.926 tys. zł,
- 2) sprawozdanie z całkowitych dochodów za okres od dnia 1 stycznia 2021 roku do dnia 31 grudnia 2021 roku, wykazujące całkowite straty w wysokości 1.377.851 tys. zł,
- 3) sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2021 roku, które po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 48.197.003 tys. zł,
- 4) sprawozdanie ze zmian w kapitałach własnych za okres od dnia 1 stycznia 2021 roku do dnia 31 grudnia 2021 roku, wykazujące zmniejszenie stanu kapitałów własnych o kwotę 1.377.851 tys. zł,
- 5) sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres od dnia 1 stycznia 2021 roku do dnia 31 grudnia 2021 roku, wykazujące zwiększenie stanu środków pieniężnych netto o kwotę 1.266.900 tys. zł,
- 6) zasady (polityki) rachunkowości oraz dodatkowe noty objaśniające.

Sprawozdane finansowe Getin Noble Banku S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2021 roku zostało poddane badaniu przez niezależnego biegłego rewidenta badającego sprawozdania banku. W wyniku przeprowadzonego badania, biegły rewident sporządził Sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta z badania rocznego sprawozdania finansowego banku, w którym zawarł odmowę wyrażenia opinii o badanych sprawozdaniach finansowych. Pomimo uzyskania wystarczających i odpowiednich dowodów badania odnośnie występujących niepewności związanych z zagrożeniem kontynuacji działalności w ocenie biegłego nie jest możliwe, aby sformułować opinię na temat badanych sprawozdań finansowych ze względu na potencjalne wzajemne oddziaływanie tych niepewności i ich możliwy skumulowany wpływ na te sprawozdania finansowe.

Sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Noble Banku S.A. za rok 2021 r. obejmuje:

- 1) rachunek zysków i strat za okres od dnia 1 stycznia 2021 roku do 31 grudnia 2021 roku wykazujący stratę netto w wysokości 1.068.812 tys. zł,
- 2) sprawozdanie z całkowitych dochodów za okres od dnia 1 stycznia 2021 roku do dnia 31 grudnia 2021 roku, wykazujące całkowite straty w wysokości 1.387.772 tys. zł,
- 3) sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2021 roku, które po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 48.370.501 tys. zł,
- 4) sprawozdanie ze zmian w kapitałach własnych za okres od dnia 1 stycznia 2021 roku do dnia 31 grudnia 2021 roku, wykazujące zmniejszenie stanu kapitałów własnych o kwotę 1.387.777 tys. zł,
- 5) sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres od dnia 1 stycznia 2021 roku do dnia 31 grudnia 2021 roku, wykazujące zwiększenie stanu środków pieniężnych netto o kwotę 1.241.188 tys. zł,
- 6) zasady (polityki) rachunkowości oraz dodatkowe noty objaśniające.

Biegły rewident dokonał oceny, w zakresie wymaganym prawem, skonsolidowanego sprawozdania finansowego grupy kapitałowej banku. W wyniku przeprowadzonego badania, biegły rewident sporządził Sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta z badania rocznego sprawozdania finansowego banku, w którym zawarł odmowę wyrażenia opinii o badanych sprawozdaniach finansowych. Pomimo uzyskania wystarczających i odpowiednich dowodów badania odnośnie występujących niepewności związanych z zagrożeniem kontynuacji działalności w ocenie biegłego nie jest możliwe, aby sformułować opinię na temat badanych sprawozdań finansowych ze względu na potencjalne wzajemne oddziaływanie tych niepewności i ich możliwy skumulowany wpływ na te sprawozdania finansowe.

OCENA WNIOSKU ZARZĄDU W SPRAWIE POKRYCIA STRATY GETIN NOBLE BANKU S.A. ZA ROK 2021

Rada nadzorcza uwzględniając sytuację rynkową z dnia podjęcia niniejszej uchwały pozytywnie opiniuje wniosek zarządu banku o pokryciu z zysków lat przyszłych straty za rok 2021 w wysokości: 1.058.926.242,36 zł (słownie: jeden miliard pięćdziesiąt osiem milionów dziewięćset dwadzieścia sześć tysięcy dwieście czterdzieści dwa złote i trzydzieści sześć groszy).

Rada nadzorcza mając na względzie informacje przedstawione w treści niniejszego sprawozdania pozytywnie ocenia działalność banku w 2021 r. oraz przedstawione przez bank do oceny sprawozdania i rekomenduje akcjonariuszom banku zatwierdzenie:

1. Sprawozdań Rady Nadzorczej Getin Noble Bank S.A. za rok obrotowy 2021 wraz ze zwięzłą oceną sytuacji Spółki oraz oceną polityki wynagradzania Banku,
 2. Sprawozdania finansowego Getin Noble Bank S.A. za rok 2021,
 3. Sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Getin Noble Banku S.A. za rok 2021,
 4. Sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Getin Noble Banku S.A. oraz Banku w 2021 r. wraz z „Oświadczeniem na temat informacji niefinansowych Grupy Kapitałowej Getin Noble Banku S.A. oraz spółki Getin Noble Bank S.A. za rok 2021”.
 5. Wniosku Zarządu Getin Noble Bank S.A. dotyczącego pokrycia straty Getin Noble Banku S.A. za rok 2021.
- oraz udzielenie Panu Arturowi Klimczakowi, Panu Jerzemu Pruskiemu, Panu Karolowi Karolkiewiczowi, Panu Maciejowi Kleczkiewiczowi, Panu Mateuszowi Solakowi, Panu Wojciechowi Tomasikowi, Panu Markowi Kempnemu oraz Pani Mai Stankowskiej absolutorium z wykonania przez nich obowiązków w 2021 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, ... kwietnia 2022 r.

Przewodniczy Rady Nadzorczej

Członek Rady Nadzorczej

Członek Rady Nadzorczej

.....
Leszek Czarnecki

.....
Mariusz Grendowicz

.....
Jacek Lisik

Członek Rady Nadzorczej

Członek Rady Nadzorczej

Członek Rady Nadzorczej

.....
Barbara Bakalarska

.....
Tadeusz Hołyński

.....
Piotr Liszcz

OCENA SYTUACJI STOSOWANIA PRZEZ BANK „ZASAD ŁADU KORPORACYJNEGO DLA INSTYTUCJI NADZOROWANYCH” ORAZ DOBRYCH PRAKTYK SPÓŁEK NOTOWANYCH NA GPW

Rada Nadzorcza Getin Noble Banku S.A. (Spółka; Bank), realizując postanowienia „Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW” (*obowiązujących do 30 czerwca 2021 r.*), „Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2021” (*obowiązujących od 1 lipca 2021 r.*), oraz „Zasad Ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” (Zasady) uchwalonych przez Komisję Nadzoru Finansowego (KNF) przedkłada:

- Ocenę sytuacji Getin Noble Bank S.A. w 2021 r. z uwzględnieniem oceny systemu kontroli wewnętrznej, systemu zarządzania ryzykiem, zapewnienia zgodności oraz funkcji audytu wewnętrznego, zgodnie z zasadą 2.11.3. Dobrych praktyk 2021 i II.Z.10.1 Dobrych praktyk 2016.
- 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”, „Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2021”, zgodnie z zasadą 2.11.4. Dobrych Praktyk 2021 i II.Z.10.3 Dobrych praktyk 2016.
- Ocenę racjonalności prowadzonej przez Spółkę działalności charytatywnej i sponsoringowej lub innej o zbliżonym charakterze, zgodnie z zasadą II.Z.10.4. Dobrych Praktyk 2021 i II.Z.10.4 Dobrych praktyk 2016.
- Ocenę funkcjonowania Polityki Wynagradzania w Banku zgodnie z § 28 pkt 3 i 4 Zasad.
- *Politykę różnorodności stosowaną do organów zarządzających i nadzorujących*, zgodnie z zasadą 2.11.6. Dobrych Praktyk 2021.

OCENA SYTUACJI GETIN NOBLE BANK W 2021 R. Z UWZGLĘDNIENIEM OCENY SYSTEMU KONTROLI WEWNĘTRZNEJ, SYSTEMU ZARZĄDZANIA RYZYKIEM, ZAPEWNIENIA ZGODNOŚCI ORAZ FUNKCJI AUDYTU WEWNĘTRZNEGO

Ocena Spółki i sprawozdania finansowego za rok 2021 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, klientów biznesowych, wspólnot i spółdzielni mieszkaniowych, oraz deweloperów. 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 i Contact Center, aż po nowoczesne rozwiązania technologiczne wykorzystywane w ramach bankowości Internetowej, mobilnej i placówkach bankowych nowej generacji. Bankowość detaliczną Bank prowadzi pod marką Getin Bank. Getin Bank oferuje produkty kredytowe, depozytowe, rachunki oszczędnościowo-rozliczeniowe i indywidualne rachunki emerytalne, produkty oszczędnościowe, produkty i usługi inwestycyjne oraz produkty ubezpieczeniowe. Ofertę własną Banku uzupełniają produkty spółek zależnych i stowarzyszonych, m.in. usługi maklerskie związane z rynkiem papierów wartościowych i towarów giełdowych, dystrybucją jednostek uczestnictwa, doradztwem inwestycyjnym, tworzeniem i zarządzaniem funduszami inwestycyjnymi oraz usługi w zakresie pośrednictwa finansowo-kredytowego, oszczędnościowego, inwestycyjnego, a także finansów osobistych.

W ramach Bankowości Detalicznej Bank obsługuje Klientów Detalicznych w ramach trzech segmentów:

- Segment detaliczny – dla detalicznych Klientów indywidualnych;
- Segment Noble – dla Klientów lokujących w Banku lub za jego pośrednictwem aktywa w wysokości min. 200 tys. zł lub wpływy min. 10 tys. zł miesięcznie;
- Segment Noble Private Banking – dla Klientów lokujących za pośrednictwem Banku aktywa w wysokości min. 1 mln PLN.

Klienci Bankowości Prywatnej (Noble Private Banking) są traktowani w indywidualny sposób i mają dostęp do zindywidualizowanej obsługi przez wyspecjalizowanych doradców. Dla Klientów Bankowości Prywatnej jest również dostępna oferta produktów skarbowych m.in. możliwość realizacji transakcji wymiany walutowej. Dla Klientów bankowości detalicznej Bank udostępnia pełen zakres produktów i rozwiązań finansowych pozwalających na kompleksową obsługę potrzeb finansowych Klientów indywidualnych. Oferta stale ewoluuje dostarczając obok tradycyjnych rozwiązań, innowacyjne narzędzia takie jak płatności mobilne, płatności natychmiastowe, nowoczesne

płatności kartowe (zblizeniowe z użyciem smartfonu), czy podnosząc bezpieczeństwo płatności internetowych usługę 3D Secure. Klientom zamożnym Bank proponuje Konto Osobiste Noble w ramach całego pakietu produktowego. Kluczowym produktem jest konto oszczędnościowe, które systematycznie jest promowane przez Bank w ramach wewnętrznych kampanii CRM oraz zewnętrznych kampaniach internetowych. Bank w ramach oferty kredytowej zapewnia szereg produktów zmierzających do sfinansowania różnorodnych potrzeb konsumpcyjnych Klienta, tj.: kredyt gotówkowy – na dowolny cel, na spłatę zobowiązań kredytowych zaciągniętych przez kredytobiorcę, na sfinansowanie określonych dóbr konsumpcyjnych; limit kredytowy w rachunku; pełną gamę kart kredytowych reprezentujących dwa główne systemy rozliczeniowe tj. Visa i Mastercard. Dopelnieniem oferty jest najbardziej prestiżowa karta kredytowa Mastercard Elite, wykonana z litego metalu. Getin Noble Bank S.A. prowadzi również aktywną działalność w obszarze MSP oraz podmiotów sektora finansów publicznych, wspólnot i spółdzielni mieszkaniowych, jak również deweloperów, oferując szeroki wachlarz produktów i usług finansowych dostosowywanych do zmieniającej się koniunktury gospodarczej kraju.

W 2021 roku Bank był wielokrotnie nagradzany i wyróżniany za wysoką jakość obsługi oraz atrakcyjną ofertę produktową. Doceniono rozwiązania stosowane zarówno w bankowości tradycyjnej, jak i cyfrowej. Branżowi eksperci potwierdzili, że profesjonalizm obsługi i oferta dostosowana do oczekiwań klientów to główne wyróżniki Getin Noble Bank na tle konkurencji. W styczniu zajął drugie miejsce w badaniu satysfakcji klientów banków przeprowadzonym przez ARC Rynek i Opinia. Badanie realizowane jest nieprzerwanie od 2016 roku, a Getin Bank w każdej edycji zajmuje miejsce na podium. W marcu, drugi rok z rzędu, Bank otrzymał nagrodę „Złoty Bank – Najlepsza wielokanałowa jakość obsługi” przyznawaną w prestiżowym rankingu „Złoty Bankier”. Zajął również III miejsce w kategorii „Karta kredytowa” oraz został wyróżniony w kategorii „Bezpieczny bank – najlepsze praktyki”. Ranking „Złoty Bankier 2021” organizowany jest przez wiodące media branżowe - Puls Biznesu oraz portal Bankier.pl. Bank staje na podium „Złotego Bankiera” już od pięciu lat. W październiku Bank stanął na podium rankingu Przyjazny Bank Newsweeka w dwóch kategoriach. Zajął 1. miejsce w kategorii "Newsweek - bankowość zdalna" oraz 2. miejsce w kategorii "Newsweek - bank dla Kowalskiego". Getin Noble Bank był dwukrotnie doceniany również jako pracodawca. W I kwartale 2021 roku zwyciężył w kategorii „Najlepsza Obsługa w Placówce” w 6. edycji projektu Instytucja Roku, organizowanej przez portal mojobankowanie.pl. Bank znalazł się na podium również w kategorii „Najlepsza Obsługa w Kanałach Zdalnych”, zajmując drugie miejsce. Bank po raz trzeci zdobył również nagrodę Best Quality Employer.

Zarząd Banku realizował w poprzednich latach i nadal realizuje w ramach Planu Naprawy modernizację całej instytucji. Do działań w tym zakresie, obejmujących kluczowe elementy funkcjonowania Banku, należy przede wszystkim zmiana modelu biznesowego mającego na celu budowanie długotrwałych relacji z klientami, oferując kompleksową obsługę w zakresie usług bankowych i okołobankowych. Zmianie uległ również model operacyjny i zarządzania siecią sprzedaży. Priorytetem Banku pozostaje wysoka jakość obsługi. Bank podjął istotne dla operacyjnej sprawności wdrożenia informatyczne oraz zmienił kulturę zarządzania ryzykiem i unowocześnił model zarządzania finansami.

Od stycznia 2020 roku Bank realizuje 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. Plan Naprawy 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 dniu 22 czerwca 2021 roku bank złożył wniosek do UKNF o zatwierdzenie aktualizacji grupowego planu naprawy Grupy Getin Noble Bank S.A. w związku z istotnymi zmianami w sytuacji rynkowej wywołanymi pandemią COVID-19 i ich przełożeniem na sytuację finansową banku. W dniu 22 grudnia 2021 roku Komisja Nadzoru Finansowego wydała decyzję o odmowie zatwierdzenia aktualizacji Planu Naprawy Grupy Getin Noble Banku S.A. i jednoczesnym zobowiązaniu banku do przedłożenia nowego Planu Naprawy w terminie nie dłuższym niż 4 miesiące od dnia otrzymania ww. decyzji. Głównym założeniem opracowanego przez Bank nowego Planu naprawy obejmującego okres 2022-2027 jest powrót na ścieżkę rentowności oraz osiągnięcie przez Bank wymaganych poziomów współczynników kapitałowych. Ponadto w dniu 22 grudnia 2021 roku KNF wydała decyzję w przedmiocie ustanowienia z dniem 27 grudnia 2021 roku, na podstawie art. 144 ust. 1, ust. 1a, ust. 6 ustawy Prawo bankowe, kuratora w banku. Zgodnie z art. 144 ust. 6 ustawy Prawo bankowe KNF powierzyła funkcję kuratora Bankowemu Funduszowi Gwarancyjnemu (BFG). W uzasadnieniu decyzji KNF wskazała m.in., że zastosowanie środka w postaci ustanowienia kuratora jest elementem wsparcia przez KNF i BFG organów banku w działaniach nakierowanych na poprawę sytuacji finansowej banku, w tym na zapewnienie efektywności wdrażania Planu Naprawy lub jego aktualizacji.

Rada Nadzorcza dokonała oceny sprawozdania finansowego Banku za 2021 r. zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa. Sprawozdane finansowe Getin Noble Banku S.A. i sprawozdanie Grupy Kapitałowej Getin Noble Banku S.A. za rok zakończony dnia 31 grudnia 2021 roku zostały poddane badaniu przez niezależnego biegłego rewidenta badającego sprawozdania banku. W wyniku przeprowadzonego badania, biegły rewident sporządził sprawozdania niezależnego biegłego rewidenta z badania rocznego sprawozdania finansowego banku oraz Grupy Kapitałowej Getin Noble Banku S.A., w których zawarł odmowę wyrażenia opinii o badanych sprawozdaniach finansowych. Pomimo uzyskania wystarczających i odpowiednich dowodów badania odnośnie występujących niepewności związanych z zagrożeniem kontynuacji działalności w ocenie biegłego nie jest możliwe, aby sformułować opinię na temat badanych sprawozdań finansowych ze względu na potencjalne wzajemne oddziaływanie tych niepewności i ich możliwy skumulowany wpływ na te sprawozdania finansowe.

W 2021 roku bank odnotował ujemny wynik finansowy w kwocie -1.058,9 mln zł, a Grupa Kapitałowa Getin Noble Bank S.A. w kwocie -1.068,8 mln zł. Rada Nadzorcza zatwierdziła zaproponowany przez Zarząd Banku wniosek dotyczący pokrycia z zysków lat przyszłych straty za rok 2021 w wysokości: 1.058.926.242,36 zł (słownie: jeden miliard pięćdziesiąt osiem milionów dziewięćset dwadzieścia sześć tysięcy dwieście czterdzieści dwa złote i trzydzieści sześć groszy).

Ocena systemu kontroli wewnętrznej oraz funkcjonowania audytu wewnętrznego i komórki do spraw zgodności

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.

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 opiera 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.

W zakresie monitorowania skuteczności systemu kontroli wewnętrznej działający przez Radzie Nadzorczej Komitet Audytu – w cyklach kwartalnych – dokonywał przeglądu stopnia realizacji planu zadań audytów wewnętrznych banku na 2021 r. i audytów doraźnych oraz omawiał wyniki przeprowadzonych przez Departament Audytu Wewnętrznego audytów i stopnia realizacji wydanych zaleceń i rekomendacji. Komitet dokonał analizy adekwatności i skuteczności funkcjonowania komórki ds. zgodności oraz funkcji kontroli w banku, w trakcie, której otrzymał informacje dotyczące funkcjonowania Departamentu Zgodności i Departamentu Audytu Wewnętrznego, w tym najważniejszych wyzwań stawianych przed nimi.

Za rok 2021, 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.

Ocena systemu zarządzania ryzykiem braku zgodności

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 2021 rok Rada Nadzorcza, po uzyskaniu rekomendacji Komitetu Audytu oraz w oparciu o okresowe (w tym roczny) raporty sporządzane przez Departament Zgodności oraz informacje od Zarządu Banku wydała pozytywną ocenę dla stopnia efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności za 2021 r. oraz pozytywną ocenę adekwatności i skuteczności komórki do spraw zgodności (Departamentu Zgodności).

Ocena systemu zarządzania ryzykiem istotnym dla Spółki

Bank jest narażony 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 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. W związku z niekorzystnym kształtowaniem się profilu ryzyka kredytowego, podjęto szereg działań mających na celu zmianę sposobu zarządzania Bankiem, w tym wzmocniono rolę pionu zarządzania ryzykiem w strukturze Banku, między innymi poprzez wdrożenie nowej, dopasowanej do skali i rodzaju prowadzonego biznesu, struktury organizacyjnej, a także usprawniono procesy zarządzania ryzykiem.

Zgodnie z regulacjami wewnętrznymi, 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 KNF. 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 kosztami ryzyka, rozumianymi 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. W 2021 r. Bank na bieżąco dostosowywał zasady polityki kredytowej do materializacji poziomów ryzyka kredytowego wynikających z wprowadzanych wcześniej zmian, poprawy procesu oceny wiarygodności kredytowej klientów czy zachodzących zmian makroekonomicznych (m.in. postępujące obniżanie stóp procentowych skutkujące koniecznością zapewnienia rentowności udzielanych kredytów czy sytuacji spowodowanej pandemią COVID-19). W ramach wprowadzanych zmian, w obszarze detalicznym zaktualizowano obowiązujący w Banku ‘apetyt na ryzyko’ dostosowując go do przyjętych założeń planu finansowego. Istotnie zaostrzono parametry polityki ryzyka w stosunku do najbardziej ryzykownych segmentów poprzez m. in. znaczące zaostrenie punktów odcięć w funkcjonujących modelach scoringowych. Wdrożono nową segmentację ryzyka na etapie wniosku kredytowego, która różnicuje maksymalne kwoty limitów dla klientów, a także służy jako narzędzie ‘risk based pricing’. W celu ograniczenia ryzyka przekredytowania klientów wdrożono maksymalny dostępny limit na produkty niezabezpieczone w sektorze bankowym.

Ryzyko operacyjne jest to ryzyko straty wynikające z nieodpowiednich lub zawodnych procedur wewnętrznych, błędów ludzi lub systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, obejmujące 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. 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 wywiązania 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, strukturę 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 KNF i Narodowego Banku Polskiego, ale również z rozporządzeniami Unii Europejskiej. W 2021 roku Bank spełniał nadzorcze wymogi w zakresie bezpieczeństwa płynnościowego, w tym przestrzegał nadzorcze normy płynności takie jak LCR czy M3 i M4. 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 odzwierciedlany 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 Banku. W 2021 roku średni udział pozycji całkowitej walutowej w funduszach własnych regulacyjnych Banku wyniósł 0,14% funduszy, natomiast maksymalny udział w 2021 roku wyniósł 0,57% funduszy. Bank nie utrzymuje otwartych pozycji walutowych na poziomie, który generowałby istotne ryzyko kursowe na żadnej z walut.

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 ograniczenie 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 niezagrażających bezpieczeństwu Banku. Skuteczność zarządzania (w tym zabezpieczania) 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. Kapitał wewnętrzny Banku, wyliczany na podstawie procedury szacowania kapitału wewnętrznego, kształtował się na koniec 2021 roku na poziomie niższym niż fundusze regulacyjne Banku. W ramach Filaru II Bank stosuje własne modele oceny i szacowania kapitału wewnętrznego, w tym zabezpiecza kapitał na dodatkowe ryzyka w stosunku do Filaru I.

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

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

W 2021 roku Getin Noble Bank przestrzegał zasad ładu korporacyjnego zawartych w dokumentach: „Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW 2016” (obowiązujących do 30 czerwca 2021 r.), „Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW 2021” (obowiązujących od 1 lipca 2021 r.), i „Zasady Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych” wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego 22 lipca 2014 roku, a także Rekomendacji Z, która weszła w życie 1 stycznia 2022 r., a do której Bank dostosowywał się w trakcie 2021 roku.

Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW 2016

W okresie od 1 stycznia 2021 roku do dnia 30 czerwca 2021 roku Getin Noble 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 wskazanej niżej rekomendacji, od stosowania której odstąpił.

Od dnia 1 lipca 2021 r. Bank obowiązany był stosować nowe regulacje dotyczące ładu korporacyjnego uchwalone przez Radę Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. tj. Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW 2021 (o czym niżej).

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. Przed zmianą dokonaną uchwałą nr 14/1835/2021 Rady Nadzorczej Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. z dnia 29 marca 2021 roku Regulamin GPW w par. 29 ust. 3 zobowiązywał spółki do publikacji raportu jedynie w przypadku, gdy incydentalnie lub stale, w sposób zamierzony niestosowana jest dana zasada szczegółowa, a nie rekomendacja. Zgodnie z powyższym w dniu 1 stycznia 2021 roku Bank nie był zobowiązany do upublicznienia raportu na temat niestosowania którejkolwiek z rekomendacji.

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 wskazuje na stan przestrzegania lub nieprzestrzegania rekomendacji i zasad wynikających z Dobrych Praktyk 2016 oraz stanowi bezpośrednie wykonanie zasady I.Z.1.13.

Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW 2021

Rada Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. uchwałą nr 13/1834/2021 z dnia 29 marca 2021 r. przyjęła nowe zasady ładu korporacyjnego dla spółek notowanych na Głównym Rynku GPW – „Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW 2021” (Dobre Praktyki 2021).

Dobre Praktyki 2021 weszły w życie 1 lipca 2021 r. Zgodnie z przyjętym podejściem stosowanie przedmiotowych zasad ładu korporacyjnego jest dobrowolne, jednak informowanie o zakresie ich stosowania należy do obowiązków każdej spółki giełdowej, zapisanym w Regulaminie Giełdy Papierów Wartościowych.

Pierwsza „Informacja na temat stanu stosowania przez spółkę zasad zawartych w Zbiorze Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW 2021” („Informacja”) została opublikowana przez Bank w dniu 30 lipca 2021 r. Na stronie internetowej Banku udostępniony został dokument przedstawiający dostosowanie Banku do zasad zawartych w Dobrych Praktykach 2021 (<http://www.gnb.pl/lad-korporacyjny>). Informacja sporządzona została na formularzu ustalonym przez Giełdę Papierów Wartościowych.

Upřednio zarząd banku uchwałą nr 342/2021 z dnia 21 lipca 2021 r. i Rada Nadzorcza Banku uchwałą nr 74/2021 z dnia 21 lipca 2021 r. podjęły decyzje w sprawie przyjęcia treści Dobrych Praktykach 2021 wraz z uzasadnieniem dla zasad, których Bank nie stosuje, oraz do których zamierza się dostosować w najbliższej przyszłości.

Dodatkowo Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Banku uchwałą nr 5/27/07/2021 z dnia 27 lipca 2021 r. zadeklarowało kierowanie się w swojej działalności Dobrymi Praktykami 2021 z uwzględnieniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa oraz statutu Banku.

Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego

Uchwałą nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 roku Komisja Nadzoru Finansowego przyjęła Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych (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 roku, uchwała nr 125/2014 Rady Nadzorczej z dnia 23 grudnia 2014 roku i uchwała nr 2556/2014 Zarządu Banku z dnia 10 grudnia 2014 roku).

W 2021 r. bank mając na uwadze szczególne warunki wynikające z trwającej pandemii koronawirusa COVID-19 w dalszym ciągu umożliwiał akcjonariuszom Banku udział w obradach Walnych Zgromadzeń przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej, który obejmuje:

- transmisję obrad w czasie rzeczywistym do publicznej sieci Internet,
- dwustronną komunikację w czasie rzeczywistym wszystkich osób uczestniczących w Walnym Zgromadzeniu, w ramach której mogą one wypowiadać się w toku obrad Walnego Zgromadzenia, przebywając w innym miejscu niż miejsce obrad Walnego Zgromadzenia,
- wykonywanie osobiście lub przez pełnomocnika prawa głosu w toku Walnego Zgromadzenia.

Powyższe rozwiązanie zostało uregulowane w Regulaminie uczestnictwa w Walnym Zgromadzeniu przy wykorzystywaniu środków komunikacji elektronicznej przyjętego uchwałą Zarządu Banku nr 209/2020 z dnia 29 kwietnia 2020 r. i zatwierdzonego uchwałą Rady Nadzorczej Banku nr 50/2020 z dnia 29 kwietnia 2020 r.

Powyższe oznacza realizację przez Bank w 2021 roku regulacji opisanej w §8 ust. 4 Zasad tj.:

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.

Rekomendacja Z

W pierwszej połowie września 2020 r. Urząd Komisji Nadzoru Finansowego (UKNF) opublikował przyjętą przez Komisję Rekomendację Z dotyczącą zasad ładu wewnętrznego w bankach. Wraz z publikacją Komisja wyraziła oczekiwanie, że banki dostosują się do przedmiotowej rekomendacji do końca 2021 r. Sam dokument stanowi zbiór dobrych praktyk (rekomendacji) dotyczących *corporate governance*, który składa się m.in. z zasad dotyczących zarządzania i organizacji banku, wszelkich aspektów dotyczących organów wewnętrznych (zarząd, rada nadzorcza) oraz osób pełniących kluczowe funkcje w banku. W przedmiocie wdrożenia rekomendacji wyraźnie wskazana została zasada proporcjonalności, którą należy rozumieć w ten sposób, że przy ocenie poziomu dostosowania banku do jej wymogów należy brać pod uwagę m.in. takie aspekty, jak poziom rozwoju korporacyjnego czy skala działalności. Według stanu na dzień 31 grudnia 2021 r. działalność Banku została dostosowana do wymogów Rekomendacji Z.

Mając na uwadze powyższe oraz po zapoznaniu się ze stosownymi informacjami Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia wypełnianie przez Bank obowiązków informacyjnych w 2021 r. oraz stwierdza, iż Bank właściwie realizował Zasady, w zakresie ustalonym uchwałami organów Banku.

OCENA RACJONALNOŚCI PROWADZONEJ PRZEZ SPÓŁKĘ DZIAŁALNOŚCI CHARYTATYWNEJ I SPONSORINGOWEJ LUB INNEJ O ZBLIŻONYM CHARAKTERZE

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 2021”.

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

OCENA FUNKCJONOWANIA POLITYKI WYNAGRADZANIA W BANKU

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. Zarządzenie wynagrodzeniami odbywa się w oparciu o obowiązujące w tym zakresie przepisy oraz rekomendacje instytucji nadzoru, a w szczególności powołane przez Bank akty normatywne. I tak:

1. Ogólne zasady dotyczące stałych i zmiennych składników wynagradzania określa „Polityka wynagradzania w Getin Noble Bank S.A.”
2. 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.”
3. „Polityka wynagrodzeń członków zarządu oraz Członków Rady Nadzorczej Getin Noble Bank S.A.” odnosi się do wynagrodzeń członków obu organów banku, ich rodzajów, sposobu przyznawania i wypłaty.

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: (i) kształtowania wynagrodzeń; (ii) 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; (iv) obejmowania pracowników systemami premiovymi; (v) dla regulacji premiovych, (vi) dla procesu w zakresie przyznawania premii; (v) 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 premiovowe 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 doradzanie Radzie Nadzorczej Banku 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. W wyniku przeglądu „Polityka zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze oraz inne stanowiska mające istotny wpływ na ryzyka w Getin Noble Bank S.A.” stanowiąca załącznik do „Polityki wynagradzania w Getin Noble Bank S.A.” została dostosowana do wymogów regulacyjnych wynikających z Dyrektywy CRD V. Dokonano również przeglądu i aktualizacji listy osób zajmujących stanowiska mające istotny wpływ na ryzyko („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 oraz zarządu Banku.

Rada Nadzorcza ocenia, że w 2021 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”.

INFORMACJĘ NA TEMAT STOPNIA REALIZACJI POLITYKI RÓŻNORODNOŚCI STOSOWANĄ DO ORGANÓW ZARZĄDZAJĄCYCH I NADZORUJĄCYCH

Bank w procesach wyłaniania i zatrudniania kadry menadżerskiej kieruje się wartościami wspierającymi indywidualność i różnorodność kandydatów. Bank zapewnia równe szanse i przeciwdziała dyskryminacji ze względu na płeć, wiek, narodowość, pochodzenie etniczne, religię, wyznanie, przekonania polityczne, stan zdrowia, orientację psychoseksualną, status rodzinny, styl życia, etc.

Kluczowe znaczenie w podejściu do kwalifikacji członków organów zarządzających, ma obowiązująca w banku Polityka oceny odpowiedności opracowana na podstawie Ustawy Prawo Bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 r. z późniejszymi zmianami, z uwzględnieniem wytycznych w sprawie oceny kwalifikacji członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje (EBA Guidelines on the assessment of the suitability of members of the management body and key function holders EBA/GL/2017/12). Celem tej Polityki jest ustalenie przejrzystych i jednolitych zasad w zakresie mianowania, sukcesji i prowadzenia oceny odpowiedności osób pełniących najważniejsze funkcje w Banku. W ramach oceny wiedzy, umiejętności i doświadczenia uwzględniane są zarówno kompetencje teoretyczne nabyte dzięki wykształceniu i szkoleniom, jak i kompetencje praktyczne zdobyte w poprzednich miejscach pracy, tzn.: kompetencje teoretyczne w zakresie poziomu i profilu wykształcenia oraz związek wykształcenia z bankowością, finansami lub innymi odpowiednimi obszarami, w szczególności związanymi z kompetencjami wymaganymi na stanowisku, którego dotyczy ocena jak również kompetencje praktyczne nabyte w poprzednich miejscach pracy. Przy ocenie bierze się również pod uwagę potencjalne konflikty interesów, zdolność przeznaczenia wystarczającej ilości czasu, ogólny skład organu, wymaganą zbiorową wiedzę oraz zdolność członków do wykonywania swoich obowiązków w niezależny sposób, bez niepożądanych wpływów ze strony innych osób.

Polityka, o której mowa powyżej, wewnętrzne regulacje dotyczące rekrutacji i zatrudnienia oraz dobre praktyki stanowią odzwierciedlenie zasad różnorodności w organizacji.

Zasady realizacji polityki w odniesieniu do zarządu Banku:

- Członków zarządu Banku powołuje i odwołuje rada nadzorcza biorąc po uwagę wymogi określone w ustawie – Prawo bankowe. Prezes zarządu oraz członek zarządu nadzorujący zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku powoływani są za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego.
- Rada nadzorcza powołuje członków zarządu spośród kandydatów wyłonionych na podstawie planów sukcesji, a w razie potrzeby spośród kandydatów zewnętrznych, którzy przeszli procedurę oceny odpowiedności i uzyskali pozytywną rekomendację.
- Dla stanowisk w zarządzie Banku opracowane zostały profile stanowisk, określające zakres obowiązków, a także wymagań w zakresie wiedzy i kompetencji oraz przewidywanego zaangażowania pod względem poświęcanego czasu, niezbędnych do pełnienia funkcji.
- Aktualny skład zarządu reprezentuje szeroki zakres wiedzy, kompetencji i doświadczenia weryfikowany zgodnie z „Polityką oceny odpowiedności osób pełniących najważniejsze funkcje w Getin Noble Bank S.A”.
- Adekwatność osób zajmujących stanowiska w zarządzie podlega cyklicznej weryfikacji w ramach oceny odpowiedności indywidualnej pierwotnej i wtórnej oraz adekwatności zbiorowej zarządu jako organu.
- W skład Zarządu Banku powoływane są osoby z wysokimi kwalifikacjami. Wszyscy członkowie zarządu wykazują się odpowiednim doświadczeniem i wiedzą umożliwiającymi im zarządzanie Bankiem w podległych obszarach.

Zasady realizacji polityki w odniesieniu do rady nadzorczej Banku:

- Członków rady nadzorczej powołuje walne zgromadzenie w głosowaniu tajnym biorąc pod uwagę wymogi określone w ustawie – Prawo bankowe oraz w regulacjach wewnętrznych Banku.
- Dla funkcji w radzie nadzorczej opracowane zostały profile stanowisk, określające zakres obowiązków, a także wymagań w zakresie wiedzy i kompetencji oraz przewidywanego zaangażowania pod względem poświęcanego czasu, niezbędnych do pełnienia funkcji.
- Aktualny skład Rady Nadzorczej reprezentuje szeroki zakres wiedzy, kompetencji i doświadczenia weryfikowany zgodnie z „Polityką oceny odpowiedności osób pełniących najważniejsze funkcje w Getin Noble Bank S.A”.

- Adekwatność osób pełniących funkcje w radzie nadzorczej podlega cyklicznej weryfikacji w ramach oceny odpowiedniości indywidualnej pierwotnej i wtórnej oraz odpowiedniości zbiorowej rady jako organu.
- W skład rady nadzorczej powoływane są osoby z wysokimi kwalifikacjami. Wszyscy członkowie rady nadzorczej Banku wykazują się odpowiednim doświadczeniem i wiedzą umożliwiającymi im sprawowanie odpowiedniego nadzoru nad Bankiem.

Aktualny skład zarządu oraz rady nadzorczej Getin Noble Banku S.A. w pełni odpowiada wymogom różnorodności pod względem doświadczenia, wykształcenia oraz wieku członków tych organów.

Rada nadzorcza ocenia, że w 2021 roku Bank w sposób prawidłowy realizował założenia przyjętej polityki różnorodności.