

SPRAWOZDANIE RADY NADZORCZEJ SPÓŁKI GETIN NOBLE BANK S.A. ZA ROK 2009, WRAZ Z OCENĄ PRACY RADY NADZORCZEJ W ROKU 2009.

1. W roku obrotowym 2009 Rada Nadzorcza Spółki GETIN NOBLE BANK S.A. z siedzibą w Warszawie (dawniej NOBLE BANK S.A.) odbyła 7 posiedzeń oraz podjęła 68 uchwał, z czego:
 - 31 uchwał podjętych zostało na posiedzeniach
 - 37 uchwał podjętych zostało w trybie pisemnym.
2. Rada Nadzorcza sprawowała stały nadzór na działalnością Spółki, zgodnie z uprawnieniami i obowiązkami przewidzianymi w Statucie Banku oraz czuwała nad właściwym wykonywaniem przez Bank statutowych zadań.

Czynności nadzorczo – kontrolne obejmowały w szczególności:

- analizowanie i ocenianie bieżących wyników finansowych Spółki oraz Grupy Getin Noble Bank S.A. (dawniej: Grupy Noble Bank S.A.),
- analizowanie okresowych sprawozdań finansowych,
- zapoznawanie się z okresowymi informacjami Zarządu, dotyczącymi bieżącej i planowanej działalności Spółki,
- zatwierdzanie i udzielanie zgody na zaciąganie przez Spółkę zobowiązań,
- wyrażenie zgody na połączenie się ze spółką Getin Bank S.A.

W ramach wykonywania swych czynności Rada Nadzorcza w szczególności:

- Opiniowała projekty zmian Statutu Spółki oraz projekty innych uchwał przed ich przedstawieniem Walnemu Zgromadzeniu,
- Dokonała oceny sprawozdania z działalności Zarządu Spółki oraz sprawozdania finansowego za rok obrotowy 2008,
- Dokonała oceny skonsolidowanego sprawozdania finansowego grupy kapitałowej Noble Bank S.A. za rok obrotowy 2008,
- Oceniła sposób podziału zysku za rok obrotowy 2008,
- Sporządziła i przyjęła sprawozdanie dotyczące działalności Rady Nadzorczej w roku 2008,
- Dokonała wyboru firmy audytorskiej do zbadania sprawozdań finansowych,
- Wyraziła zgodę na połączenie się Noble Bank S.A. z Getin Bank S.A.,
- Uchwaliła Plan Finansowy dla połączonego Getin Noble Banku S.A. na rok 2010,
- Zatwierdziła strategię Getin Noble Banku S.A. na lata 2010-2012
- Zatwierdziła nową strukturę organizacyjną wraz z nowym regulaminem organizacyjnym,
- Zatwierdziła zmiany oraz tekst jednolity Statutu Banku,
- Dokonała zmiany Regulaminu Komitetu Audytu podyktowanej przepisami prawa,
- Wyraziła zgodę na nabywanie przez Noble Bank S.A. akcji w innych podmiotach,
- Zatwierdziła „Sprawozdanie z działalności Biura Kontroli Wewnętrznej w roku 2008”
- Zatwierdziła „System Kontroli Wewnętrznej Noble Bank S.A.” oraz „Statut Audytu Wewnętrznego”
- Wydała szereg zaleceń dla Zarządu Noble Bank S.A.. celem zapewnienia lepszej współpracy pomiędzy organami spółki,
- Wyraziła zgodę na zawarcie umów inwestycyjnych przez Noble Bank S.A.,
- Wyraziła zgodę na czynności Zarządu, wymagające takiej zgody zgodnie ze Statutem Noble Bank S.A. oraz Regulaminem Rady Nadzorczej.

W dniu 29 stycznia 2009 r. Rada Nadzorcza zaakceptowała plan połączenia ustalony przez Zarządy Getin Bank S.A. i Noble Bank S.A., zgodnie z którym połączenie miało nastąpić przez przeniesienie majątku Getin Bank S.A. na Noble Bank S.A. w zamian za akcje Noble Bank S.A. Z przeniesieniem całego majątku Getin Banku S.A. na Noble Bank S.A., związane było jednocześnie podwyższenie kapitału zakładowego Noble Banku S.A. o nową emisję akcji serii J. Połączenie miało

wywrzeć istotny wpływ na rozwój sieci dystrybucji, pozycję rynkową Spółki oraz wyniki finansowe w latach następnych.

W dniu 4 stycznia 2010 r. Sąd Rejonowy dla M. St. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego wydał postanowienie, na mocy którego w dniu 4 stycznia 2010 r. został dokonany wpis w Rejestrze Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego połączenia spółki Noble Bank S.A. oraz Getin Bank S.A. pod nową nazwą Getin Noble Bank S.A.

3. W skład Komitetu Audytu od dnia powołania do listopada 2009 r. wchodził: Remigiusz Baliński – członek Rady Nadzorczej, Dariusz Niedośpiał – członek Rady Nadzorczej, Radosław Stefurak – członek Rady Nadzorczej. W związku ze złożoną z dniem 30 października 2009 r. rezygnacją z członkostwa w Radzie Nadzorczej przez Pana Radosława Stefuraka, który posiadał kompetencje w dziedzinie rachunkowości i finansów, kompetencje Komitetu Audytu na gruncie nowo uchwalonego w dniu 15 grudnia 2009 r. Regulaminu Komitetu Audytu przejęła Rada Nadzorcza. Obecnie Rada Nadzorcza Banku składa się z minimalnej wymaganej przez prawo liczby członków, w związku z tym zadania komitetu audytu są wykonywane przez całą Radę Nadzorczą Banku.

Komitet Audytu działający przy Radzie Nadzorczej w roku 2009 odbył 4 posiedzenia, na których zostały poruszone poniższe sprawy:

- a. monitorowanie bieżących prac Departamentu Audytu Wewnętrznego,
- b. zlecenie Departamentowi Audytu Wewnętrznego audytów nieplanowych,
- c. okresowy monitoring skarg składanych przez klientów do Spółki za pośrednictwem KNF,
- d. przegląd procesów zarządzania ryzykami w Spółce (stopy procentowej, płynności, walutowym i prawnym), w tym zapoznanie się z informacją o zidentyfikowanych istotnych ryzykach w tych obszarach,
- e. monitorowanie procesu fuzji Getin Bank S.A z Noble Bank S.A., w tym zapoznanie się ze zidentyfikowanymi ryzykami związanymi z połączeniem banków,
- f. zapoznanie się z uwagami audytora zewnętrznego: po badaniu sprawozdań finansowych Spółki za rok 2008, po przeglądzie sprawozdań finansowych Spółki za I półrocze 2009.

Komitet Audytu jako ciało doradcze i opiniotwórcze realizuje swoje zadania poprzez przedstawienie Radzie Nadzorczej pisemnych wniosków, opinii, rekomendacji, ocen i sprawozdań dotyczących zakresu jego zadań, które są przyjmowane w drodze uchwał Komitetu Audytu.

4. Skład Rady Nadzorczej w roku obrotowym 2009 przedstawiał się następująco:

1. Krzysztof Rosiński – Przewodniczący Rady Nadzorczej w okresie od 01.01.2009 r. do 30.10.2009 r.,
2. Michał Kowalczewski - Członek Rady Nadzorczej od 01.01.2009 r. do 31.12.2009 r.,
3. Dariusz Niedośpiał - Członek Rady Nadzorczej od 01.01.2009 r. do 31.12.2009 r.,
4. Remigiusz Baliński – Członek Rady Nadzorczej od 01.01.2009 r. do 14.12.2009 r.,
Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej w okresie od 15.12.2009 r. do 31.12.2009 r.,
5. Radosław Stefurak - Członek Rady Nadzorczej w okresie od 01.01.2009 r. do 20.10.2009 r.,
6. Leszek Czarnecki – Członek Rady Nadzorczej w okresie 09.09.2009 r. do 31.12.2009 r.,
7. Marek Grzegorzewicz – Członek Rady Nadzorczej w okresie 09.09.2009 r. do 31.12.2009 r.

5. Zgodnie z art. 382 § 3 Kodeksu spółek handlowych Rada Nadzorcza dokonała oceny:

1. sprawozdania finansowego Spółki za rok 2009;
2. sprawozdania Zarządu z działalności Spółki za okres 01.01.2009-31.12.2009;
3. wniosku Zarządu dotyczącego przeznaczenia zysku za rok 2009;

w zakresie ich zgodności z księgami i dokumentami oraz ze stanem faktycznym.

W przedstawionym sprawozdaniu finansowym za 2009 r.:

- 1) sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31.12.2009 roku, które po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 9.033.495 tys. zł,
- 2) sprawozdanie z całkowitych dochodów za okres od dnia 1 stycznia 2009 roku do dnia 31 grudnia 2009 roku, wykazujące zysk netto w wysokości 175.393 tys. zł,
- 3) sprawozdanie ze zmian w kapitałach własnych za okres od dnia 1 stycznia 2009 roku do dnia 31 grudnia 2009 roku, wykazujące zwiększenie stanu kapitałów własnych o kwotę 117.343 tys. zł,
- 4) sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres od dnia 1 stycznia 2009 roku do dnia 31 grudnia 2009 roku, wykazujące zwiększenie stanu środków pieniężnych netto o kwotę 246.206 tys. zł, oraz
- 5) zasady (polityki) rachunkowości oraz dodatkowe noty objaśniające („załączone sprawozdanie finansowe”)

Po zapoznaniu się z opinią biegłego rewidenta z dnia 28.02.2010 r. oraz przeanalizowaniu przedstawionych dokumentów, Rada Nadzorcza ocenia, że sprawozdanie Zarządu z działalności Spółki za okres 1.01.2009 r.-31.12.2009 r., jak również sprawozdanie finansowe Getin Noble Bank S.A. za rok obrotowy 2009 r. zostały sporządzone prawidłowo pod względem merytorycznym i formalnym, zgodne z księgami oraz ze znanym Radzie Nadzorczej stanem.

Rada Nadzorcza pozytywnie opiniuje wniosek Zarządu Getin Noble Banku S.A., aby wygoszparowany przez Noble Bank S.A. całoroczny zysk za 2009 wynoszący 175.393 tys. zł oraz niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych związany ze zmianą zasad rachunkowości w kwocie 955 tys. zł pozostawić w spółce i przeznaczyć go na zwiększenie kapitału zapasowego. Pozostawienie zysku w Banku wpłynie korzystnie na współczynnik wypłacalności, wskaźniki płynności, poprawi strukturę źródeł finansowania sprzedaży kredytowej, a ponadto wpłynie na polepszenie wizerunku Banku jako instytucji dbającej o bezpieczeństwo depozytów klientów.

Mając powyższe na uwadze, Rada Nadzorcza zwraca się do Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Getin Noble Bank S.A. o przyjęcie:

1. Sprawozdania Zarządu z działalności Spółki za okres od 01.01.2009 do 31.12.2009 r.,
2. Sprawozdania finansowego Getin Noble Bank S.A. za rok 2009,
3. Wniosku Zarządu Getin Noble Bank S.A. dotyczącego przeznaczenia zysku za rok obrotowy 2009.

Rada Nadzorcza jednogłośnie rekomenduje Walnemu Zgromadzeniu Akcjonariuszy przyjęcie wniosku Zarządu w sprawie przeznaczenia zysku za 2009 r.

6. Zgodnie z częścią III pkt 1 podpunkt 2 obowiązujących od 1 stycznia 2008 r. Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW Rada Nadzorcza przedstawia Akcjonariuszom ocenę swojej pracy w roku 2009.

Rada Nadzorcza Getin Noble Bank S.A. (dawniej Noble Bank S.A.) w roku 2009 składała się z osób reprezentujących bardzo wysoki poziom przygotowania zawodowego i posiadających należyłą wiedzę, w jej skład wchodziła specjaliści z takich dziedzin jak zarządzanie, prawo i ekonomia. Większość członków Rady Nadzorczej zajmuje wysokie stanowiska kierownicze w Grupie Getin Holding S.A. i legitymuje się bardzo dobrym przygotowaniem zawodowym.

Rok 2009 był czasem dobrej współpracy Rady Nadzorczej i Zarządu Banku zarówno podczas regularnych posiedzeń, jak i w okresie pomiędzy nimi. Głównym celem postawionym sobie zarówno przez Radę Nadzorczą, jak i Zarząd była sprawna realizacja planu połączenia Noble Banku S.A. z Getin Bankiem S.A. Na posiedzeniach Rady omawiane były wszystkie kluczowe sprawy związane z funkcjonowaniem Banku. Ponadto Rada zatwierdzała i monitorowała wykonanie budżetu oraz omawiała wspólnie z Zarządem problematykę ryzyk w Spółce i sposobów zarządzania nimi oraz nadzorowała proces zarządzania ryzykiem.

Rada Nadzorcza utrzymywała właściwe relacje nadzorcze z Zarządem. W okresach między posiedzeniami Rady Nadzorczej, Członkowie Rady Nadzorczej pozostawali w stałym kontakcie z Zarządem Banku oraz przeprowadzał konsultacje z członkami Rady Nadzorczej. Zarząd przedstawiał Radzie okresowe raporty dotyczące sytuacji finansowej Banku, wskaźników ryzyka oraz jakości portfela kredytowego i zmian w portfelu inwestycyjnym.

Biorąc powyższe pod uwagę, w ocenie Rady Nadzorczej, Rada wykonywała swoje zadania w sposób rzetelny i efektywny. Wypełniała w sposób właściwy nałożone na nią kompetencje statutowe, jaki i ustawowe, gwarantując odpowiedni nadzór nad Bankiem we wszystkich istotnych dziedzinach jego działalności.

Rada Nadzorcza rekomenduje Walnemu Zgromadzeniu udzielenie członkom Zarządu absolutorium z wykonania przez nich obowiązków w 2009 roku.

Warszawa, 05.03.2010 r.

Wiceprzewodniczący	Członek
Rady Nadzorczej	Rady Nadzorczej
.....
Remigiusz Baliński	Leszek Czarnecki

Członek	Członek	Członek
Rady Nadzorczej	Rady Nadzorczej	Rady Nadzorczej
.....
Dariusz Niedośpiął	Michał Kowalczewski	Marek Grzegorzewicz