

**SPRAWOZDANIE
RADY NADZORCZEJ SPÓŁKI
GETIN NOBLE BANK S.A.
ZA ROK 2020
WRAZ Z OCENĄ SYTUACJI SPÓŁKI**

Na które składa się:

- 1) **Sprawozdanie Rady Nadzorczej Getin Noble Bank S.A.** zawierające:
 - podsumowanie działań Rady w roku 2020 oraz jej komitetów;
 - ocenę sprawozdania Zarządu z działalności Banku i Grupy Kapitałowej Banku,
 - ocenę sprawozdania finansowego Banku za rok 2020, oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku za rok 2020,
 - ocenę wniosku Zarządu dotyczącego pokrycia straty za rok 2020 oraz strat z lat ubiegłych;
- 2) **Ocena sytuacji Spółki sporządzona zgodnie z „Zasadami ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” („Zasady”) oraz „Dobrymi praktykami spółek notowanych na GPW 2016”** zawierająca:
 - Ocenę sytuacji Getin Noble Bank S.A. w 2020 r. z uwzględnieniem oceny systemu kontroli wewnętrznej, systemu zarządzania ryzykiem, zapewnienia zgodności oraz funkcji audytu wewnętrznego, zgodnie z zasadą II.Z.10.1. Dobrych praktyk.
 - Ocenę stosowania „Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych”, uchwalonych przez KNF, zgodnie z § 27 Zasad oraz ocenę sposobu wypełniania obowiązków informacyjnych dotyczących stosowania „Dobrych Praktyk Spółek Notowanych Na GPW 2016”, zgodnie z zasadą II.Z.10.3. Dobrych Praktyk.
 - Ocenę racjonalności prowadzonej przez Spółkę działalności charytatywnej i sponsoringowej lub innej o zbliżonym charakterze, zgodnie z zasadą II.Z.10.4. Dobrych Praktyk.
 - Ocenę funkcjonowania Polityki Wynagradzania w Banku zgodnie z § 28 pkt 3 i 4 Zasad.

SPRAWOZDANIE RADY NADZORCZEJ SPÓŁKI GETIN NOBLE BANK S.A. ZA ROK 2020

Niniejsze sprawozdanie obejmuje podsumowanie działań Rady Nadzorczej Getin Noble Bank S.A. w roku 2020 oraz jej komitetów: Komitetu Audytu, Komitetu ds. Personalnych i Nominacji oraz Komitetu ds. Ryzyka wraz z samooceną pracy Rady, zgodnie z zasadą II.Z.10.2. „Dobrych praktyk spółek notowanych na GPW 2016” (dalej także „Dobre praktyki”).

WYKONYWANIE NADZORU

Rada Nadzorcza Spółki Getin Noble Bank S.A. („Spółka”; „Bank”), na podstawie uprawnień i obowiązków przewidzianych przepisami Kodeksu spółek handlowych, Prawa bankowego, Statutu Banku oraz uchwalonego przez siebie Regulaminu, sprawowała stały nadzór nad działalnością Banku we wszystkich jego dziedzinach. W ramach swoich działań Rada koncentrowała się zarówno wokół spraw strategicznych Banku, jak i bieżącej działalności operacyjnej Banku.

W roku obrotowym Rada Nadzorcza odbyła 8 posiedzeń i podjęła 119 uchwał, w ramach wykonywania swoich zadań nadzorczych – kontrolnych, które w szczególności obejmowały:

- a) sprawy strategiczne dla Banku, w tym:
 - zatwierdzenie „Prowizorium budżetowego Getin Noble Banku S.A. na okres 31.05.2020 r. - 31.10.2020 r.”, a następnie „Prowizorium budżetowego Getin Noble Banku S.A. na okres IV kwartału 2020 roku”;
 - zatwierdzenie Planu Finansowego Getin Noble Bank S.A. na 2021 r.;
 - wyznaczenia podmiotu dokonującego badania i przeglądu sprawozdań finansowych Banku oraz Grupy Kapitałowej Getin Noble Banku S.A. za lata 2020 – 2021;
 - zatwierdzenia dokumentu „Status prac nad wytycznymi do realizacji strategii zawartej w Planie Naprawy (zatwierdzonym przez KNF w dniu 9/01/2020) oraz jej operacjonalizacji”;
- b) sprawy związane z zatwierdzeniem sprawozdań, w tym:
 - dokonanie oceny sprawozdania z działalności Zarządu Banku oraz jednostkowego i skonsolidowanego sprawozdania finansowego za rok obrotowy 2019, a także ocenę sposobu pokrycia straty za rok obrotowy 2019;
 - analizę okresowych sprawozdań finansowych oraz ocenę bieżących wyników finansowych Spółki oraz Grupy Getin Noble Bank S.A., w ramach realizowanego planu finansowego na rok 2020, 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 Zarządu Banku na nową kadencję,
 - zmian wynagrodzeń stałych i zmiennych Członków Zarządu Banku, jak i zmiana wzorców umów dla Członków Zarządu Banku;
 - zatwierdzenia warunków umowy o pracę z Członkiem Zarządu Banku;
 - wyznaczenie celów ilościowych i jakościowych dla Członków Zarządu Banku;
 - przedłożenia wniosku do Komisji Nadzoru Finansowego o wyrażenie zgody na pełnienie przez członka Rady Nadzorczej Banku, jednej dodatkowej funkcji członka rady nadzorczej ponad ograniczenia przewidziane w art. 22aa ust. 3 pkt 2) ustawy Prawo bankowe;
 - Dokonanie wyboru Przewodniczącego i Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej w związku z powołaniem Rady Nadzorczej na nową kadencję;
 - uzupełnienie składów Komitetów działających przy Radzie Nadzorczej, a także po powołaniu Rady Nadzorczej na nową kadencję zatwierdzono ponownie składy Komitetu Audytu, Komitetu ds. Ryzyka i Komitetu ds. Personalnych i Nominacji;
 - wyrażono zgodę na powołanie kierującego Departamentem Zgodności;
 - 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 w związku z pismem Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącym wydanych przez Prezesa UOKiK decyzji;

- d) sprawy bieżące, w tym okresowe raporty i bieżące decyzje oraz bieżąca kontrola 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;
 - 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.
- e) informację o wynikach realizacji przez Bank zaleceń po inspekcjach Komisji Nadzoru Finansowego.
- f) zapoznanie się ze „Sprawozdaniami z realizacji Planu Naprawy Grupy Getin Noble Bank S.A.

SKŁAD RADY NADZORCZEJ I JEJ KOMITETÓW

Skład Rady Nadzorczej na koniec roku 2020, 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. Maciej Stańczuk - Członek Rady Nadzorczej,
7. Piotr Liszcz - Członek Rady Nadzorczej.

W dniu 23 stycznia 2020 r. Pan Krzysztof Bielecki złożył rezygnację z pełnienia funkcji Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej Banku. W dniu 29 maja 2020 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie podjęło uchwały o ponownym powołaniu do składu Rady Nadzorczej Banku: Pana Leszka Czarneckiego, Pana Tadeusza Hołyńskiego, Pana Mariusza Grendowicza, Pana Jacka Lisika, Panią Barbarę Bakalarską. W dniu 9 czerwca 2020 r. Rada Nadzorcza wybrała ze swojego grona Przewodniczącego Rady Nadzorczej powołując do tej funkcji Pana Leszka Czarneckiego oraz Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej powołując do tej funkcji Pana Tadeusza Hołyńskiego. W dniu 29 października 2020 roku Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie powołało do składu Rady Nadzorczej, na wspólną trzyletnią kadencję, Pana Macieja Stańczuka oraz Pana Piotra Liszcza. Na tym samym Nadzwyczajnym Walnym Zgromadzeniu podjęto uchwałę o nieuwzględnieniu wniosku Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącego odwołania Pana Leszka Czarneckiego ze składu Rady Nadzorczej Banku.

Rada Nadzorcza potwierdza, iż jej skład osobowy zapewnia gwarancję wysokich kwalifikacji, doświadczenia zawodowego oraz znajomości polskiego rynku finansowego, a także wszechstronności i różnorodności Rady Nadzorczej, między innymi pod względem kierunku wykształcenia i doświadczeń zawodowych. Życiorysy zawodowe Członków Rady są zamieszczone na stronie internetowej Banku. Jednocześnie Członkowie Rady Nadzorczej, Zarządu Banku oraz osoby pełniące kluczowe funkcje wybierane są zgodnie z obowiązującą w Banku Polityką oceny

odpowiedności 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.

W 2020 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 2020 r. wchodził: Pani Barbara Bakalarska, Pan Mariusz Grendowicz i Pan Tadeusz Hołyński. W dniu 23 stycznia 2020 roku Pan Krzysztof Bielecki Członek Rady Nadzorczej i Członek Komitetu Audytu złożył rezygnację z pełnienia funkcji Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej. W dniu 30 stycznia 2020 r. Rada Nadzorcza powołała do Komitetu Audytu Pana Tadeusza Hołyńskiego. W związku z powołaniem Rady Nadzorczej na nową kadencję zgodnie z Uchwałami (XXII/29/05/2020-XXVI/29/05/2020) Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z dnia 29 maja 2020 roku Rada Nadzorcza postanowiła powołać na nową kadencję Komitet Audytu w tym samym składzie. 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 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 2020 r. wchodził Pan Mariusz Grendowicz, Pani Barbara Bakalarska oraz Pan Jacek Lisik. W związku z powołaniem Rady Nadzorczej na nową kadencję zgodnie z Uchwałami (XXII/29/05/2020-XXVI/29/05/2020) Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z dnia 29 maja 2020 roku Rada Nadzorcza postanowiła powołać na nową kadencję Komitet ds. Personalnych i Nominacji w tym samym składzie.
- **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. W okresie do 30 stycznia 2020 roku byli to: Pan Tadeusz Hołyński – Przewodniczący Komitetu, Pan Krzysztof Bielecki – Członek Komitetu, Pan Mariusz Grendowicz – Członek Komitetu. W związku z rezygnacją Pana Krzysztofa Bieleckiego z funkcji Członka Rady Nadzorczej, postanowiono o uzupełnieniu składu Komitetu ds. Ryzyka o osobę Pana Jacka Lisika, powołanego na Członka Komitetu Uchwałą Rady Nadzorczej nr 7/2020 z dnia 30 stycznia 2020 roku. W związku z powołaniem Rady Nadzorczej na nową kadencję zgodnie z Uchwałami (XXII/29/05/2020-XXVI/29/05/2020) Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z dnia 29 maja 2020 roku Rada Nadzorcza postanowiła powołać na nową kadencję Komitet ds. Ryzyka w składzie: Pan Tadeusz Hołyński – Przewodniczący Komitetu; Pan Mariusz Grendowicz – Członek Komitetu; Pan Jacek Lisik – Członek Komitetu.

PODSUMOWANIE DZIAŁAŃ W 2020 ROKU RADY NADZORCZEJ ORAZ JEJ KOMITETÓW

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 2020 r. monitorowała realizację Planu Naprawy Grupy GNB S.A. („PN” „Plan Naprawy”) sporządzonego zgodnie z art. 141n ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe, który zastąpił realizowany dotychczas przez Bank „Plan trwałej poprawy rentowności Getin Noble Bank S.A. na lata 2017 - 2021 AKTUALIZACJA Programu Postępowania Naprawczego na lata 2016 - 2019”. Dokonywała oceny celów przyjętych w planie finansowym na rok 2020, sprawowała kontrolę poprawy wizerunku 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. Osłabienie złotego, a także oczekiwania w zakresie pogorszenia się kondycji

finansowej klientów kredytowych Banku przełożyły się negatywnie na jakość aktywów oraz wpłynęły na wzrost kosztu ryzyka kredytowego. Na pogorszenie wyników biznesowych i finansowych Banku wpłynęła ponadto pogorszająca się perspektywa globalnej i krajowej koniunktury, a co się z tym wiąże niższa aktywność klientów i obniżenie sprzedaży produktów bankowych. W 2020 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, dostosowując założenia 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 osiąganych wyników oraz pracy Zarządu Banku. 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. W dniu 25 maja 2020 roku Rada Nadzorcza Banku podjęła uchwałę dotyczącą wyboru firmy Grant Thornton Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa z siedzibą w Poznaniu jako podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych Banku za lata 2020-2021.

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.

Celem funkcjonowania **Komitetu Audytu** jest doradztwo na rzecz Rady Nadzorczej w kwestiach dotyczących jednostkowej i skonsolidowanej sprawozdawczości finansowej, kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem oraz współpraca z biegłymi rewidentami. Do głównych zadań Komitetu Audytu należy w szczególności: monitorowanie procesu sprawozdawczości finansowej, monitorowanie skuteczności systemów kontroli wewnętrznej i systemów zarządzania ryzykiem oraz audytu wewnętrznego, w tym w zakresie sprawozdawczości finansowej; kontrolowanie i monitorowanie niezależności biegłego rewidenta i firmy audytorskiej; opracowywanie polityki wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzania badania. W 2020 roku odbyło się 13 posiedzeń Komitetu Audytu oraz przeprowadzono 3 głosowania obiegowe. Współpraca Komitetu Audytu z Zarządem Banku, Departamentem Audytu Wewnętrznego, Departamentem Zgodności, Departamentem Prawnym, oraz innymi, kluczowymi osobami w Banku, a także firmą audytorską układała się poprawnie. Członkowie Komitetu Audytu posiadają odpowiednie kompetencje i doświadczenie pozwalające na efektywne realizowanie działań Komitetu Audytu. W 2020 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.

Rada Nadzorcza stwierdza, iż Komitet Audytu w 2020 r. wykonywał swoje obowiązki z należytą starannością, co zostało przedstawione w „Sprawozdaniu Komitetu Audytu za rok 2020 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.

Celem działania **Komitet 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 Banku. W zakres zadań tego Komitetu wchodzi wydawanie przede wszystkim: (i) opinii na temat funkcjonowania „Polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze oraz inne stanowiska mające istotny wpływ na ryzyka w Getin Noble Bank S.A.”, w tym w szczególności wysokości i składników wynagrodzeń: (ii) monitorowanie i wydawanie opinii na temat zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku związane z

zarządzaniem ryzykiem oraz zachowaniem zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi, (iii) dokonywanie oceny osób powoływanych do pełnienia funkcji Członka Zarządu Banku, w tym zasad sukcesji oraz przeprowadzanie oceny kwalifikacji kandydatów oraz bieżącej oceny osób pełniących funkcje Członka Zarządu Banku, zgodnie z „Polityką oceny odpowiedniości osób pełniących najważniejsze funkcje w Getin Noble Bank S.A.”; (iv) dokonanie okresowej oceny struktury, wielkości, składu i skuteczności działania Zarządu oraz wiedzy, kompetencji i doświadczenia Zarządu jako całości i poszczególnych Członków Zarządu.

Komitet ds. Personalnych i Nominacji w 2020 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. Mając na uwadze zmieniające się otoczenie prawne Komitet analizował wprowadzane zmiany w regulacjach Banku, mające na celu pełne 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 otrzymywanymi pismami KNF. Współpraca Komitetu ds. Personalnych i Nominacji z Zarządem układała się pozytywnie. Komitet reagował na otrzymane informacje w sposób konstruktywny mając na celu wypełnienie swoich obowiązków względem Banku, zgodnie z zakresem swoich kompetencji, co zostało przedstawione w „Sprawozdaniu Komitetu ds. Personalnych i Nominacji za rok 2020 r.”.

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

Komitet ds. Ryzyka w ramach swoich obowiązków i działań wspiera Radę Nadzorczą oraz przekazuje rekomendacje w zakresie ogólnych zasad zarządzania i ograniczania ryzyka. Podczas analizy sytuacji Banku w zakresie zarządzania ryzykiem na posiedzeniach Komitetu poruszano kwestię struktury i jakości portfela kredytowego detalicznego i korporacyjnego oraz sytuacji związanej z wakacjami kredytowymi; udziału w wyniku ekspozycji z aktywnymi aneksami COVID oraz rezerwy post - model adjustment z uwagi na COVID; ryzyka operacyjnego, w tym przedstawienie metod oraz kalkulacji odpisu na portfel kredytów hipotecznych w CHF; kosztu ryzyka w głównych liniach biznesowych; czynników wpływających na ryzyko płynności, kursowe i stopy procentowej oraz działań Banku oraz sytuacji płynnościowej oraz struktury portfela w odniesieniu do poziomu NPL i pokrycia odpisami. 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 2020 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 2020 r. 4 posiedzenia. Dyskusje prowadzone na posiedzeniach Komitetu ds. Ryzyka 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 2020 r.”.

W 2020r. Członkowie Rady Nadzorczej Banku, w tym członkowie komitetów działających przy Radzie Nadzorczej, nie zgłosili zdarzeń, które powodowałyby konieczność zmiany złożonych oświadczeń dotyczących spełniania kryteriów niezależności, o których mowa w pkt II. Z.4 Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2016, w brzmieniu stanowiącym załącznik do uchwały nr 26/1413/2015 Rady Giełdy.

Uwzględniając prowadzone czynności nadzorcze oraz fakt, że Komitet Audytu na bieżąco kontrolował jakość systemu kontroli wewnętrznej, na podstawie racjonalnych przesłanek, Rada Nadzorcza zapewnia, że system kontroli

wewnętrznej Banku odpowiada wymogom regulacyjnym i jest adekwatny do rozmiaru Banku oraz do ekspozycji na ryzyka związane z działalnością prowadzoną przez Bank.

Zgodnie z wytycznymi Dobrych Praktyk i Zasad, Rada Nadzorcza dokonała oceny swojej działalności w 2020 r. W efekcie tej oceny Rada Nadzorcza stwierdziła uczciwe, rzetelne i należyte wykonanie obowiązków przez swoich członków zarówno w pracach Rady Nadzorczej, jak i jej Komitetach. W opinii Rady, w okresie sprawozdawczym obejmującym rok 2020 jej praca cechowała się wysoką efektywnością, transparentnością oraz była zgodna z najlepszymi standardami rynkowymi spółek giełdowych. W ocenie Rady Nadzorczej 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 2020 r.**

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

Sprawozdania finansowe Banku zostały zbadane zgodnie z obowiązującymi przepisami przez niezależnego biegłego rewidenta - Grant Thornton Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością spółka komandytowa z siedzibą w Poznaniu, który wydał pozytywne opinie bez zastrzeżeń. Zgodnie z art. 382 §3 Kodeksu spółek handlowych Rada Nadzorcza dokonała oceny sprawozdania finansowego Spółki za rok 2020 oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Getin Noble Banku S.A. („Grupy Kapitałowej Banku”) za rok 2020 w zakresie zgodności z księgami i dokumentami oraz ze stanem faktycznym, jak również wniosku Zarządu Spółki dotyczącego pokrycia straty za rok 2020 oraz strat z lat ubiegłych.

I. Sprawozdanie finansowe Getin Noble Bank S.A. za rok 2020 r. obejmuje:

- 1) rachunek zysków i strat za okres od dnia 1 stycznia 2020 roku do 31 grudnia 2020 roku wykazujący stratę netto w wysokości 567 440 tys. zł,
- 2) sprawozdanie z całkowitych dochodów za okres od dnia 1 stycznia 2020 roku do dnia 31 grudnia 2020 roku, wykazujące całkowite straty w wysokości 374 044 tys. zł,
- 3) sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2020 roku, które po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 50 091 772 tys. zł,
- 4) sprawozdanie ze zmian w kapitałach własnych za okres od dnia 1 stycznia 2020 roku do dnia 31 grudnia 2020 roku, wykazujące zmniejszenie stanu kapitałów własnych o kwotę 538 779 tys. zł,
- 5) sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres od dnia 1 stycznia 2020 roku do dnia 31 grudnia 2020 roku, wykazujące zwiększenie stanu środków pieniężnych netto o kwotę 577 479 tys. zł.
- 6) zasady (polityki) rachunkowości oraz dodatkowe noty objaśniające.

II. Sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Noble Banku S.A. za rok 2020 r. obejmuje:

- 7) rachunek zysków i strat za okres od dnia 1 stycznia 2020 roku do 31 grudnia 2020 roku wykazujący stratę netto w wysokości 559 389 tys. zł
- 8) sprawozdanie z całkowitych dochodów za okres od dnia 1 stycznia 2020 roku do dnia 31 grudnia 2020 roku, wykazujące całkowite straty w wysokości 365 937 tys. zł,
- 9) sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2020 roku, które po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 49 930 586 tys. zł,
- 10) sprawozdanie ze zmian w kapitałach własnych za okres od dnia 1 stycznia 2020 roku do dnia 31 grudnia 2020 roku, wykazujące zmniejszenie stanu kapitałów własnych o kwotę 530 672 tys. zł,
- 11) sprawozdanie z przepływów pieniężnych za okres od dnia 1 stycznia 2020 roku do dnia 31 grudnia 2020 roku, wykazujące zwiększenie stanu środków pieniężnych netto o kwotę 420 171 tys. zł,
- 12) zasady (polityki) rachunkowości oraz dodatkowe noty objaśniające

Rada Nadzorcza zapoznała się z opinią biegłego rewidenta z dnia 18 marca 2021 r. w zakresie jednostkowego sprawozdania finansowego Spółki za rok 2020 oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Banku za 2020 rok, który stwierdził, że zostały one przygotowane, we wszystkich istotnych aspektach, w sposób

prawidłowy oraz, że oddają rzetelnie i jasno sytuację majątkową i finansową Spółki oraz Grupy Kapitałowej Banku na dzień 31 grudnia 2020 r. oraz wynik finansowy i przepływy pieniężne za okres obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2020 r., a także są zgodne z odpowiednimi, obowiązującymi regulacjami dotyczącymi jednostkowych oraz skonsolidowanych sprawozdań finansowych. Ponadto biegły rewident stwierdził, że powyższe sprawozdania finansowe zostały sporządzone prawidłowo pod względem merytorycznym i formalnym, zgodnie z księgami oraz ze znanym Radzie Nadzorczej stanem faktycznym.

OCENA DZIAŁALNOŚCI SPÓŁKI W 2020 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 2020 r. wraz z „Oświadczeniem na temat informacji niefinansowych Grupy Kapitałowej Getin Noble Banku S.A. oraz Spółki Getin Noble Bank S.A. za rok 2020”. 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 2020 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. Zarządzanie Bankiem odbywało się przy uwzględnieniu ogólnych trendów panujących na rynku finansowym, jak i specyficznych uwarunkowań sektora bankowego uwzględniając skutki wybuchu pandemii COVID-19 i przewidywane negatywne konsekwencje dla całej gospodarki. Zarząd Banku pomimo niepewności na rynkach finansowych w aktywny sposób dostosowywał swoje działania do panujących warunków gospodarczych, a także wymagań związanych z realizowanym Planem Naprawy oraz podejmował działania ograniczające negatywny wpływ ww. czynników na sytuację finansową Banku.

W 2020 roku Bank odnotował ujemny wynik finansowy w kwocie -567,4 mln zł. Na ujemny wynik netto Banku w 2020 r. istotny wpływ miały niezależne od Banku nieplanowane negatywne zmiany w jego otoczeniu biznesowym, tj. w szczególności:

- odpisy netto z tytułu utraty wartości aktywów kredytowych i innych aktywów finansowych oraz na zobowiązania pozabilansowe;
- utworzenie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości inwestycji w jednostkach stowarzyszonych na łączną kwotę 25,1 mln zł;
- zidentyfikowane podwyższone ryzyko związane z wyrokami sądowymi dotyczącymi kredytów indeksowanych w CHF po wyroku TSUE z dnia 3 października 2019 r.;
- ujęcie w wyniku finansowym brutto 2020 roku kosztów zwrotów prowizji w związku z wyrokiem TSUE z dnia 11 września 2019 r., w którym wskazano, że w przypadku spłaty kredytu przez konsumenta 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;
- rozpoczęcie w 2020 roku realizacji kolejnego procesu zwolnień grupowych,
- modyfikacje przepływów pieniężnych dla umów kredytowych objętych udogodnieniami dla kredytobiorców, które wpłynęły na rozpoznanie straty w pozycji „Wynik z tytułu modyfikacji nieistotnych” w kwocie 27,7 mln złotych,
- wprowadzone zmiany stóp procentowych NBP, które wpłynęły w perspektywie 2020 roku negatywnie na poziom realizowanych dochodów odsetkowych Banku.

W konsekwencji negatywnych zdarzeń wpływających na poziom współczynników Banku, łączny współczynnik kapitałowy kształtował się na 31 grudnia 2020 r. poniżej wymogu kapitałowego, o którym mowa w art. 142 ust. 1 pkt. 1) ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe („Ustawa”) tj. poziomu łącznego współczynnika kapitałowego, o którym mowa w art. 92 rozporządzenia nr 575/2013 Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych („Rozporządzenie CRR”) powiększonego o dodatkowy wymóg w zakresie funduszy własnych ponad wartość wynikającą z wymogów obliczonych zgodnie ze szczegółowymi zasadami określonymi w Rozporządzeniu CRR, o którym mowa w art. 138 ust. 1 pkt 2a)

Ustawy. Na dzień 31 grudnia 2020 roku poziom łącznego wskaźnika kapitałowego Banku, o którym mowa powyżej był o 0,9 pp. niższy od wymaganego przepisami prawa poziomu w wysokości 9,36%.

Zarząd Banku podejmuje wszelkie niezbędne działania w celu poprawy wskaźników kapitałowych, w szczególności te zawarte

w realizowanym od stycznia 2020 roku Planie Naprawy, jednocześnie Bank uwzględniając zmieniające się warunki rynkowe będzie podejmował odpowiednie działania zwiększające ich poziom. Bank zakłada, że działania naprawcze realizowane w ramach Planu Naprawy mające zapewnić powrót do trwałej rentowności oraz osiągnięcie wymaganych poziomów współczynników kapitałowych będą prowadzone do końca 2024 roku.

Mając na uwadze powyższe, działania Zarządu Banku podejmowane w 2020 r. znajdują pełne poparcie Członków Rady Nadzorczej.

OCENA WNIOSKU ZARZĄDU W SPRAWIE POKRYCIA STRATY GETIN NOBLE BANKU S.A. ZA ROK 2020 ORAZ STRAT Z LAT UBIEGŁYCH.

Rada Nadzorcza uwzględniając sytuację rynkową z dnia podjęcia niniejszej uchwały pozytywnie opiniuje wniosek Zarządu Banku o pokryciu z zysków lat przyszłych wskazanych poniżej strat tj.:

- 1) straty za rok 2020 w wysokości: 567 440 003,85 zł (słownie: pięćset sześćdziesiąt siedem milionów czterysta czterdzieści tysięcy trzy złote i osiemdziesiąt pięć groszy) oraz
- 2) straty z lat ubiegłych w wysokości: 164 735 740,72 zł (słownie: sto sześćdziesiąt cztery miliony siedemset trzydzieści pięć tysięcy siedemset czterdzieści złotych i siedemdziesiąt dwa grosze) wynikającej z umorzenia w drodze procesu przymusowej restrukturyzacji akcji wyemitowanych przez Idea Bank S.A.

REKOMENDACJE

Rada Nadzorcza mając na względzie informacje przedstawione w treści niniejszego sprawozdania pozytywnie ocenia działalność Spółki w 2020 r. oraz przedstawione jej do oceny sprawozdania i rekomenduje akcjonariuszom Spółki zatwierdzenie:

1. Sprawozdań Rady Nadzorczej Getin Noble Bank S.A. za rok obrotowy 2020 wraz ze zwięzłą oceną sytuacji Spółki oraz oceną polityki wynagradzania Banku zawierających ocenę sprawozdania Zarządu z działalności Spółki i sprawozdania finansowego za rok obrotowy 2020,
2. Sprawozdania finansowego Getin Noble Bank S.A. za rok 2020,
3. Sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Getin Noble Banku S.A. za rok 2020,
4. Sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Getin Noble Banku S.A. oraz Banku w 2020 r. wraz z „Oświadczeniem na temat informacji niefinansowych Grupy Kapitałowej Getin Noble Banku S.A. oraz Spółki Getin Noble Bank S.A. za rok 2020”.
5. Wniosku Zarządu Getin Noble Bank S.A. dotyczącego pokrycia straty Getin Noble Banku S.A. za rok 2020 oraz strat z lat ubiegłych.

oraz udzielenie Panu Arturowi Klimczakowi, Panu Karolowi Karolkiewiczowi, Panu Maciejowi Kleczkiewiczowi, Panu Marcinowi Romanowskiemu, Panu Mateuszowi Solakowi, Panu Tomaszowi Misiakowi, Panu Wojciechowi Tomasikowi oraz Pani Mai Stankowskiej absolutorium z wykonania przez nich obowiązków w 2020 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, ... marca 2021 r.

Przewodniczy Rady Nadzorczej

Członek Rady Nadzorczej

Członek Rady Nadzorczej

.....
Leszek Czarnecki

.....
Mariusz Grendowicz

.....
Jacek Lisik

Członek Rady Nadzorczej

.....
Barbara Bakalarska

Członek Rady Nadzorczej

.....
Tadeusz Hołyński

Członek Rady Nadzorczej

.....
Maciej Stańczuk

Członek Rady Nadzorczej

.....
Piotr Liszcz

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

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

- Ocenę sytuacji Getin Noble Bank S.A. w 2020 r. z uwzględnieniem oceny systemu kontroli wewnętrznej, systemu zarządzania ryzykiem, zapewnienia zgodności oraz funkcji audytu wewnętrznego, zgodnie z zasadą II.Z.10.1. Dobrych praktyk.
- Ocenę stosowania „Zasad Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych”, uchwalonych przez KNF, zgodnie z § 27 Zasad oraz ocenę sposobu wypełniania obowiązków informacyjnych dotyczących stosowania „Dobrych Praktyk Spółek Notowanych Na GPW 2016”, zgodnie z zasadą II.Z.10.3. Dobrych Praktyk.
- Ocenę racjonalności prowadzonej przez Spółkę działalności charytatywnej i sponsoringowej lub innej o zbliżonym charakterze, zgodnie z zasadą II.Z.10.4. Dobrych Praktyk.
- Ocenę funkcjonowania Polityki Wynagradzania w Banku zgodnie z § 28 pkt 3 i 4 Zasad.

OCENA SYTUACJI GETIN NOBLE BANK W 2020 R. Z UWZGLĘDNIENIEM OCENY SYSTEMU KONTROLI WEWNĘTRZNEJ, SYSTEMU ZARZĄDZANIA RYZYKIEM, ZAPEWNIENIA ZGODNOŚCI ORAZ FUNKCJI AUDYTU WEWNĘTRZNEGO, ZGODNIE Z ZASADĄ II.Z.10.1. DOBRYCH PRAKTYK.**I. Ocena Spółki i sprawozdania finansowego za rok 2020 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, która specjalizuje się w obsłudze depozytowej Klientów oraz sprzedaży kredytów detalicznych. 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 w Banku funkcjonują dwa segmenty dedykowane do obsługi Klientów zamożnych, tj. segment Noble oraz Noble Private Banking. Bank oferuje również produkty i usługi inwestycyjne i jest aktywnym podmiotem w segmencie usług finansowych skierowanych do przedsiębiorstw oraz jednostek samorządowych. W lutym 2020 roku, Bank dodał do oferty marketu ubezpieczeniowego kolejne ubezpieczenie – ubezpieczenie nieruchomości Mój Bezpieczny Dom. Bank prowadzi aktywną działalność w obszarze MŚP 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 ofercie Banku w 2020 roku dla klientów bankowości detalicznej znalazła się szeroka i zróżnicowana pod kątem ryzyka paleta rozwiązań inwestycyjnych. W lutym 2020 roku, Bank dodał do oferty marketu ubezpieczeniowego kolejne ubezpieczenie – ubezpieczenie nieruchomości Mój Bezpieczny Dom. Finansowanie biznesu samochodowego jest kluczowym obszarem bankowości firmowej, dlatego Bank jest jednym z liderów rynku kredytów samochodowych w Polsce. Bank wdrożył i oferował narzędzia pomocowe dla Klientów dotkniętych skutkami pandemii COVID-19 w ramach Moratorium EBA (do końca września 2020 roku). Obecnie w ofercie Banku pozostaje możliwość ustawowego zawieszenia wykonania umowy kredytowej oraz nowe bankowe narzędzia pomocowe w ramach dedykowanego programu oferowane od października 2020 roku. Bank podpisał również umowę z PFR oraz umożliwił składanie wniosków przez klientów w ramach programu "Tarcza Finansowa PFR", a także wdrożył działania pomocowe dla firm na czas COVID 19 - uproszczony proces wnioskowania o karencje, prolongaty i odnowienia kredytów. Finansowanie biznesu samochodowego jest kluczowym obszarem bankowości firmowej.

W 2020 roku Getin Noble Bank był wielokrotnie nagradzany i wyróżniany, zarówno za wysoką jakość obsługi, atrakcyjną ofertę produktową oraz za działania na rzecz pracowników. Najważniejszym osiągnięciem było zajęcie przez Bank pierwszego miejsca w prestiżowym rankingu - „Złoty Bankier” w głównej kategorii „Złoty Bank 2020 - Najlepsza wielokanałowa jakość obsługi”. Dodatkowo Bank został wyróżniony w kategoriach „Bezpieczny bank – najlepsze praktyki” oraz zajął II miejsce w kategorii „Karta kredytowa”. Coroczny ranking „Złoty Bankier” organizowany jest przez wiodące media branżowe - Puls Biznesu oraz portal Bankier.pl. W styczniu Getin Noble Bank siódmy rok z rzędu uplasował się na pozycji lidera w zestawieniu najlepszych banków według Polskiego Związku Firm Deweloperskich. W marcu Getin Noble Bank, już dziewiąty rok z rzędu otrzymał najwyższą ocenę w prestiżowym ratingu „Forbesa”. W czerwcu Bank został doceniony za budowanie relacji z Klientami w rankingu „Gwiazdy Bankowości”. Stał na podium w kategorii „Gwiazda relacji z klientem”, zajmując 3 miejsce. W czerwcu redakcja portalu MojeBankowanie.pl uznała Getin Noble Bank za drugi najlepiej przygotowany bank do bezpiecznej obsługi Klientów w placówce podczas pandemii COVID-19. W październiku Getin Noble Bank był nagradzany jako pracodawca. Zdobył dwa wyróżnienia - Friendly Workplace 2020 i Best Quality Employer 2020. W grudniu portal MojeBankowanie.pl wyróżnił Bank za najlepszą jakość obsługi w kanałach zdalnych.

Zarząd Banku realizował w poprzednich latach i realizuje w ramach Planu Naprawy modernizację całej instytucji. Do działań w tym zakresie, obejmujących kluczowe elementy funkcjonowania Banku, należy przede wszystkim zmiana modelu biznesowego. Bank przechodzi od podejścia produktowo-sprzedażowego do budowania 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, rozwijające system Customer Relationship Management (dalej „CRM”) oraz nowy system obsługi wniosków kredytowych. Zmieniono kulturę zarządzania ryzykiem oraz unowocześniono model zarządzania finansami. W 2020 roku Bank kontynuował optymalizację sieci sprzedaży, w tym dostosowując organizację pracy do warunków i obustrzeń spowodowanych pandemią COVID-19.

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. Plan Naprawy zastąpił realizowany dotychczas przez Bank „Plan trwałej poprawy rentowności Getin Noble Bank S.A. na lata 2017 - 2021 AKTUALIZACJA Programu Postępowania Naprawczego na lata 2016 - 2019”. Działania naprawcze realizowane w związku z uruchomieniem Planu Naprawy skoncentrowane zostały na odbudowie efektywności finansowej, rozwoju organicznym Banku oraz powrocie na ścieżkę trwałej rentowności. Ponadto podejmowano odpowiednie działania zwiększające poziom współczynników kapitałowych. W związku z negatywnym wpływem pandemii COVID-19 (zarówno na rynki finansowe i gospodarkę jak i bezpośrednio na działalność Banku) Bank dokonał rewizji założeń Planu Naprawy m.in. w zakresie projekcji finansowych w scenariuszach bazowych i szokowych oraz opcji naprawy, dostosowując założenia Planu Naprawy do aktualnej sytuacji rynkowej oraz sytuacji finansowej Banku, a także do zakładanych prognoz makroekonomicznych NBP na najbliższe okresy. W dniu 15 stycznia 2021 roku Bank złożył wniosek do UKNF z aktualizacją grupowego planu naprawy Grupy Getin Noble Bank S.A.

W 2020 roku Bank odnotował ujemny wynik finansowy w kwocie -567,4 mln zł. Na ujemny wynik netto Banku w 2020 r. istotny wpływ miały niezależne od Banku nieplanowane negatywne zmiany w jego otoczeniu biznesowym, tj. w szczególności:

- odpisy netto z tytułu utraty wartości aktywów kredytowych i innych aktywów finansowych oraz na zobowiązania pozabilansowe;
- utworzenie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości inwestycji w jednostkach stowarzyszonych na łączną kwotę 25,1 mln zł;
- zidentyfikowane podwyższone ryzyko związane z wyrokami sądowymi dotyczącymi kredytów indeksowanych w CHF po wyroku TSUE z dnia 3 października 2019 r.;
- ujęcie w wyniku finansowym brutto 2020 roku kosztów zwrotów prowizji w związku z wyrokiem TSUE z dnia 11 września 2019 r., w którym wskazano, że w przypadku spłaty kredytu przez konsumenta 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;
- rozpoczęcie w 2020 roku realizacji kolejnego procesu zwolnień grupowych,

- modyfikacje przepływów pieniężnych dla umów kredytowych objętych udogodnieniami dla kredytobiorców, które wpłynęły na rozpoznanie straty w pozycji „Wynik z tytułu modyfikacji nieistotnych” w kwocie 27,7 mln złotych,
- wprowadzone zmiany stóp procentowych NBP, które wpłynęły w perspektywie 2020 roku negatywnie na poziom realizowanych dochodów odsetkowych Banku.

Rada Nadzorcza dokonała oceny sprawozdania finansowego Banku za 2020 r. zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, sporządzanego przez biegłego rewidenta. Po zapoznaniu się z opinią biegłego rewidenta z dnia 18 marca 2021 r. w zakresie jednostkowego sprawozdania finansowego Spółki za rok 2020 oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy za 2020 rok nie zgłosiła zastrzeżeń do przedmiotowych sprawozdań finansowych. Rada Nadzorcza zatwierdziła zaproponowany przez Zarząd Banku wniosek dotyczący pokrycia z zysków lat przyszłych wskazanych poniżej strat tj.: (1) straty za rok 2020 w wysokości: 567 440 003,85 zł (słownie: pięćset sześćdziesiąt siedem milionów czterysta czterdzieści tysięcy trzy złote i osiemdziesiąt pięć groszy) oraz (2) straty z lat ubiegłych w wysokości 164 735 740,72 zł (słownie: sto sześćdziesiąt cztery miliony siedemset trzydzieści pięć tysięcy siedemset czterdzieści złotych i siedemdziesiąt dwa grosze) wynikającej z umorzenia w drodze procesu przymusowej restrukturyzacji akcji wyemitowanych przez Idea Bank S.A.

II. 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 opierają się na wbudowanych w funkcjonalność systemów sprawozdawczych mechanizmach kontroli oraz na stosowaniu w sposób ciągły weryfikacji zgodności z księgami rachunkowymi i innymi dokumentami będącymi podstawą sprawozdań finansowych oraz obowiązującymi przepisami w zakresie zasad rachunkowości i sporządzania sprawozdań finansowych.

Za rok 2020, po uzyskaniu pozytywnej oceny Komitetu Audytu, Rada Nadzorcza, dokonała pozytywnej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym adekwatności i skuteczności komórki audytu wewnętrznej.

III. 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 2020 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 2020 r. oraz pozytywną ocenę adekwatności i skuteczności komórki do spraw zgodności (Departamentu Zgodności).

IV. 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 ze zobowiązaniami kodeksowymi, wymaganiami nadzorczymi oraz dobrą praktyką rynkową, za zarządzanie ryzykiem na poziomie strategicznym odpowiedzialny jest Zarząd Banku. Założenia w tym zakresie są zawarte w „Strategii i polityce zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych Getin Noble Bank S.A.”. Na poziomie operacyjnym do zarządzania ryzykiem powołane zostały komitety odpowiedzialne za rekomendacje i decyzje oraz monitorowanie poszczególnych rodzajów ryzyka - Komitet Kredytowy, Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami i Komitet Ryzyka Operacyjnego, Jakości i Procesów.

Nadzór właścicielski w zakresie polityki zarządzania ryzykiem sprawuje Rada Nadzorcza Banku. Poszczególne spółki Grupy w zakresie zarządzania ryzykami rynkowymi uwzględniają regulacje rynków, na których działają oraz wymogi odpowiednich instytucji nadzorczych, szczególnie 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 2020 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 min. znaczące zaostrzenie 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 i ograniczanie ryzyka reputacji. Zarządzanie ryzykiem operacyjnym jest ukierunkowane na zapobieganie zagrożeniom, efektywne podejmowanie decyzji, ustalanie priorytetów i alokację zasobów, zapewniające lepsze zrozumienie potencjalnego ryzyka i ewentualnych niepożądanych jego skutków. Podstawowym celem operacyjnym zarządzania ryzykiem operacyjnym jest dążenie do identyfikacji ryzyka operacyjnego oraz możliwie najbardziej precyzyjnego pomiaru wielkości i oceny jego profilu. W tym celu doskonalone są rozwiązania w zakresie modelu pomiaru i zarządzania ryzykiem operacyjnym, umożliwiające stosowanie w przyszłości zaawansowanych metod pomiaru, wrażliwych na ryzyko operacyjne, uwzględniających czynniki i parametry ryzyka operacyjnego specyficzne dla Banku, tzn. ściśle związane z jego profilem działalności. W zarządzaniu ryzykiem operacyjnym wiodące role spełniają organy Banku – Rada Nadzorcza i Zarząd Banku. Działania Zarządu Banku, na poziomie operacyjnym realizuje Komitet Ryzyka Operacyjnego, Jakości i Procesów – jego zadaniem jest monitorowanie ryzyka operacyjnego, opiniowanie regulacji odnoszących się do zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz rekomendowanie miar i norm ekspozycji na ryzyko. Główną, nadrzędną funkcję zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku, spełniają wyznaczeni pracownicy, wydzielonej, niezależnej komórki ds. zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Ryzyko utraty płynności jest definiowane jako potencjalna niezdolność do niewywiązania się Banku z 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 2020 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 2020 roku średni udział pozycji całkowitej walutowej w funduszach własnych regulacyjnych Banku wyniósł 0,14% funduszy, natomiast maksymalny udział w 2020 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 zabezpieczenia) ryzyka oceniana jest na podstawie poziomu wykorzystania przyjętych limitów ograniczających ekspozycję na ryzyko.

Bank stosuje się do wytycznych EBA w sprawie zarządzania ryzykiem stopy procentowej wynikającym z działalności zaliczonej do portfela niehandlowego.

Nadrzędnym celem strategii **zarządzania kapitałem** w Grupie Getin Noble Banku jest posiadanie odpowiedniego poziomu i struktury kapitałów oraz funduszy własnych w relacji do ekspozycji na ryzyko. Bank w ramach długofalowej strategii rozwoju kapitałowego dąży do realizacji wyznaczonych celów w zakresie bezpieczeństwa oraz rentowności prowadzonej działalności oraz dostosowuje poziom kapitału własnego do profilu, skali i złożoności ryzyka, na które jest lub może być narażony w przyszłości. Zarządzanie kapitałowe w Banku i Grupie polega na zdefiniowaniu celów kapitałowych w zakresie apetytu na ryzyko, pożądanego 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 2020 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 2016”, ZGODNIE Z ZASADĄ II.Z.10.3. DOBRYCH PRAKTYK.

W 2020 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 opisanych niżej rekomendacji, od stosowania których odstąpił.

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. W związku z faktem, iż Regulamin GPW w par. 29 ust. 3 zobowiązuje spółki do publikacji raportu jedynie w przypadku, gdy incydentalnie lub stale, w sposób zamierzony niestosowana jest dana zasada szczegółowa, a nie rekomendacja, w dniu 1 stycznia 2020 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 sporządzona na formularzu ustalonym przez GPW wskazuje na szczegółowy stan przestrzegania lub nieprzestrzegania każdej z rekomendacji i zasad oraz stanowi bezpośrednie wykonanie zasady I.Z.1.13.

Bank kieruje się w swojej działalności zasadami ładu korporacyjnego również poprzez zapewnianie akcjonariuszom, inwestorom, mediom oraz wszystkim zainteresowanym właściwego dostępu do informacji Banku. W 2020 r. Bank mając na uwadze szczególne warunki wynikające z rozprzestrzeniania się pandemii COVID-19 podjął decyzję o umożliwieniu akcjonariuszom Banku udziału w obradach Walnych Zgromadzeń przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej, który obejmuje: (i) transmisję obrad w czasie rzeczywistym do publicznej sieci Internet; (ii) 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, (iii) wykonywanie osobiście lub przez pełnomocnika prawa głosu w toku Walnego Zgromadzenia. Powyższe oznacza realizację przez Bank w 2020 roku regulacji opisanej w §8 ust. 4 Zasad.

Mając na uwadze powyższe oraz po zapoznaniu się ze stosownymi informacjami Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia wypełnianie przez Bank obowiązków informacyjnych w 2020 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, ZGODNIE Z ZASADĄ II.Z.10.4. DOBRYCH PRAKTYK.

Zarówno Bank, jak i pozostałe spółki Grupy angażują się w działania o charakterze społecznym. Pracownicy Grupy chętnie biorą udział we wszystkich akcjach prospołecznych w ramach społecznej odpowiedzialności biznesu (CSR). Zaangażowanie społeczne pracowników Banku i Grupy zostało szerzej opisane w dokumencie „Oświadczenie na temat informacji niefinansowych Grupy Kapitałowej Getin Noble Banku S.A. i spółki Getin Noble Bank S.A. za rok 2020”

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

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

Wynagrodzenia pracowników Banku są kształtowane zgodnie z zakresem zadań realizowanych w danej jednostce organizacyjnej, poziomem odpowiedzialności stawianym przed pracownikami oraz na podstawie analizy informacji placowych 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:

- Ogólne zasady dotyczące stałych i zmiennych składników wynagradzania określa „Polityka wynagradzania w Getin Noble Bank S.A.”
- Zasady wynagradzania dla Członków Zarządu Banku oraz kluczowych menadżerów, określone są w „Polityce zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze oraz inne stanowiska mające istotny wpływ na ryzyka w Getin Noble Bank S.A.”
- „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 premiowe każdej z osób zajmujących stanowiska objęte Polityką zmiennych składników wynagrodzeń stosuje się takie cele, które nie motywują do podejmowania istotnego ryzyka, odpowiednio do zajmowanego stanowiska.

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

Ponadto w Banku funkcjonuje Komitet ds. Personalnych i Nominacji, którego celem jest doradzanie Radzie Nadzorczej Banku w kwestiach zasad wynagradzania Członków Zarządu Banku 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 regulacji „Polityka zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze oraz inne stanowiska mające istotny wpływ na ryzyka w Getin Noble Bank S.A.” została włączona do „Polityki wynagradzania w Getin Noble Bank S.A.”. Dzięki temu jeden dokument w pełni reguluje kwestie wynagrodzeń wszystkich pracowników Banku stanowiąc ogólne wytyczne dla określania warunków ujętych w regulaminie wynagradzania oraz regulacjach premiowych. 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 Banku oraz Zarządu Banku.

W 2020 roku Walne Zgromadzenie Banku przyjęło „Politykę wynagrodzeń Członków Zarządu oraz Członków Rady Nadzorczej Getin Noble Bank S.A.”, która stanowi zasady kształtowania wynagrodzeń Członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku.

Rada Nadzorcza ocenia, że w 2020 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”.