

**Projekty uchwał
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy
Nordea Bank Polska S.A. w Gdyni
28 kwiecień 2014 roku**

Uchwała Nr 1

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku przyjmuje następujący porządek obrad Zgromadzenia:

1. Otwarcie Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy.
2. Wybór Przewodniczącego Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy.
3. Stwierdzenie ważności zwołania Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy oraz jego zdolności do podejmowania uchwał.
4. Przyjęcie porządku obrad.
5. Rozpatrzenie i zatwierdzenie Sprawozdania Zarządu z działalności Banku oraz Sprawozdania Finansowego Banku za 2013 rok.
6. Rozpatrzenie i zatwierdzenie Sprawozdania Rady Nadzorczej Banku z wyników oceny Sprawozdania Zarządu z działalności Banku oraz Sprawozdania Finansowego Banku za 2013 rok.
7. Podjęcie uchwały w sprawie przeznaczenia zysku za 2013 rok.
8. Podjęcie uchwały w sprawie udzielenia Członkom Zarządu Banku absolutorium z wykonywanych przez nich obowiązków w 2013 roku.
9. Podjęcie uchwały w sprawie udzielenia Członkom Rady Nadzorczej Banku absolutorium z wykonywanych przez nich obowiązków w 2013 roku.
10. Podjęcie uchwały w sprawie ustalenia ilości członków Rady Nadzorczej Banku IX kadencji.
11. Podjęcie uchwały w sprawie wyboru członków Rady Nadzorczej Banku IX kadencji.
12. Podjęcie uchwały w sprawie ustalenia wynagrodzenia dla członków Rady Nadzorczej Banku IX kadencji.
13. Podjęcie uchwały w sprawie wyrażenia zgody na zawarcie przez Bank z Nordea Bank AB (publ) działającym przez swój oddział w Polsce pod firmą Nordea Bank AB Spółka Akcyjna Oddział w Polsce lub też działającym bez pośrednictwa Oddziału w Polsce umowy przeniesienia wierzytelności na zabezpieczenie (*Agreement for the Security Transfer of Receivables*).
14. Podjęcie uchwały w sprawie upoważnienia Zarządu do zawierania umów z akcjonariuszem większościowym Banku PKO Bank Polski S.A.
15. Zamknięcie obrad.

Uchwała Nr 2

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku zatwierdza przedstawione sprawozdanie Zarządu z działalności Nordea Bank Polska S.A. w 2013 roku oraz roczne sprawozdanie finansowe Nordea Bank Polska S.A. za okres od 01 stycznia 2013 roku do 31 grudnia 2013 roku zawierające:

- Sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2013 roku, które po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 32 855 745 tysięcy złotych,

- Sprawozdanie z całkowitych dochodów wykazujące zysk za okres w kwocie 59 566 tysięcy złotych,
- Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym za okres od 1 stycznia 2013 roku do 31 grudnia 2013 roku, wykazujące zwiększenie kapitału własnego o kwotę 60 324 tysiące złotych,
- Sprawozdanie z przepływów pieniężnych wykazujące zmniejszenie stanu środków pieniężnych netto o kwotę 720 708 tysięcy złotych,
- noty objaśniające do sprawozdania finansowego.

Uchwała Nr 3

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku zatwierdza przedstawione Sprawozdanie Rady Nadzorczej Banku z wyników oceny Sprawozdania Zarządu z działalności Banku oraz Sprawozdania Finansowego Banku za 2013 rok.

Sprawozdanie Rady Nadzorczej Nordea Bank Polska SA za 2013 rok

Niniejsze sprawozdanie obejmuje trzeci, ostatni rok trzyletniej kadencji Rady Nadzorczej. W 2013 roku sytuacja makroekonomiczna Polski była trudna, gorsza niż w latach poprzednich. Niska była dynamika wzrostu gospodarczego oraz stosunkowo wysokie bezrobocie. Inflacja utrzymywała się na niskim poziomie. Również niski był poziom stóp procentowych. Przyczyniło się to do zmniejszenia popytu na usługi bankowe, a co za tym idzie do obniżenia przychodów odsetkowych od kredytów i do zmniejszenia dynamiki przyrostu depozytów klientów.

XXX

Wspomniane wyżej czynniki i zjawiska oddziaływały na wyniki Nordea Bank Polska S.A. Ponadto na te rezultaty spory wpływ miało wdrażanie nowej strategii w obszarze detalicznym, zapewnienie właściwego poziomu adekwatności kapitałowej a także ogłoszenie w czerwcu 2013 roku decyzji o wycofaniu się dotychczasowego inwestora strategicznego, Grupy Nordea. W sumie spowodowało to w znacznej mierze pogorszenie wyników Banku w stosunku do roku poprzedniego.

Przychody operacyjne zmniejszyły się o 21% w stosunku do 2012 roku, koszty operacyjne były niższe o 6%, wynik operacyjny obniżył się o 42%, a zysk przed

opodatkowaniem o 52%. Konsekwencją gorszych wyników były niższe wartości wskaźników rentowności.

Wyniki finansowe Nordea Bank Polska S.A. były wnikliwie monitorowane i analizowane przez Radę Nadzorczą Banku. Należy zaznaczyć, że z uwagi na czynniki i zjawiska wspomniane wyżej, zarówno Zarząd jak i Rada Banku kładły nacisk na dogłębną analizę tych rezultatów częściej, aniżeli w latach poprzednich. Efektem działania wspomnianych czynników zewnętrznych, a także zmieniających się warunków wewnętrznych była konieczność korekty i uaktualnienia planu finansowego na 2013 r. Innym ważnym punktem spotkań Rady Nadzorczej była strategia Banku na lata 2012-2015, jej nowe uwarunkowania oraz komplikacje związane z realizacją strategii.

Tematem, który zdominował spotkania Rady Nadzorczej, szczególnie w drugiej połowie 2013 r. były sprawy związane ze zmianą inwestora strategicznego i procesem sprzedaży akcji Banku.

Głównymi kwestiami omawianymi były:

- Stanowisko Nordea A B w sprawie tzw. free float
- Regulamin przeprowadzania badania due diligence w Nordea Bank Polska S.A.
- Plan motywacyjny dla kluczowych pracowników Banku w przypadku zmiany strategicznego akcjonariusza
- Potencjalne ryzyka i zagrożenia dla Banku związane z procesem sprzedaży akcji
- Zabezpieczenie profesjonalnego wsparcia prawnego dla Banku związanego z tym procesem
- Relacje z Radą Pracowników i Związkami Zawodowymi
- Sprawy związane z outsourcingiem usług IT
- Umowa o świadczenie usług w okresie przejściowym (TSA)
- Umowa przeniesienia aktywów (ATA)
- Umowa outsourcingu
- Umowa fuzji operacyjnej

Oprócz - po pierwsze - monitorowania i analizowania wyników Nordea Bank Polska S.A. - po drugie - analizowania i korygowania strategii Banku oraz planu finansowego na 2013 r., a także - po trzecie - dyskusowania wyżej wymienionych zagadnień związanych ze sprzedażą akcji, Rada Nadzorcza podejmowała na swoich spotkaniach następujące tematy:

- Plan kapitałowy na 2013 rok

- Sprawozdania z działalności Komitetu Audytu
- Akceptacja materiałów na ZWZA
- Zmiany struktury organizacyjnej Banku
- Zarządzanie ryzykiem operacyjnym i ryzykiem braku zgodności
- Zarządzanie ryzykiem kredytowym
- Status implementacji dyrektyw Grupy Nordea
- Raporty dotyczące bezpośrednich relacji pomiędzy Nordea Bank Polska S.A. a Urzędem Komisji Nadzoru Finansowego
- Raport końcowy z kontroli KNF oraz rekomendacje skierowane do No BP S.A.
- Plan utrzymania płynności
- Umowa najmu z Gdynia Waterfront Sp. z o.o.
- Polityka wynagradzania w Banku
- Działania Zarządu Banku w okresie przejściowym
- Polityka i strategia kredytowa No BP S.A.
- Ocena jakości portfela klientów indywidualnych
- Sprawozdania z działalności Komitetu do spraw Wynagrodzeń
- Założenia do planu finansowego na 2014 r.

XXX

Do 8 Sierpnia 2013 r. Rada Nadzorcza Nordea Bank Polska S.A. działała w dziesięcioosobowym składzie. Po powołaniu Pana Asbjorna Hoyheima 8 sierpnia ubiegłego roku Rada działała w składzie jedenastoosobowym. W 2013 r. Rada Nadzorcza odbyła 9 spotkań i podjęła 57 uchwał, w tym 5 w trybie obiegowym.

Należy podkreślić, że zgodnie z wymogami wynikającymi z Zasad Ładu Korporacyjnego przyjętego przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A., a także wymogami nadzorczymi, system kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem w Nordea Bank Polska S.A. był w 2013 r. regularnie poddawany ocenie przez Komitet Audytu przy Radzie

Nadzorczej Banku. Przewodniczący Komitetu relacjonował Radzie kwestie podejmowane przez Komitet.

XXX

Na zakończenie należy stwierdzić, że istotne decyzje Zarządu Banku podejmowane w 2013 r. uzyskiwały aprobatę Rady Nadzorczej. Znalazło to wyraz w opiniach, zaleceniach i uchwałach podejmowanych na kolejnych posiedzeniach.

Rada Nadzorcza zapoznała się ze sprawozdaniem Zarządu z działalności Nordea Bank Polska S.A. oraz sprawozdaniem finansowym za 2013 r. i stwierdziła zgodność z księgami rachunkowymi, dokumentami oraz stanem faktycznym. Jednocześnie składa wniosek do Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy Nordea Bank Polska S.A. o udzielenie członkom Zarządu Nordea Bank Polska S.A. absolutorium z wykonanych przez nich obowiązków w roku 2013.

Przewodniczący Rady Nadzorczej

Wojciech Rybowski

Gdynia, 25.02.2014 r.

Uchwała Nr 4

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku uchwała, że:

Zysk Spółki za okres od 01.01.2013 roku do 31.12.2013 roku wynoszący 59 565 580,32 PLN (słownie: pięćdziesiąt dziewięć milionów pięćset sześćdziesiąt pięć tysięcy pięćset osiemdziesiąt 32/100) pomniejszony o niepokrytą stratę z lat ubiegłych wynoszącą 16 566 394,59 PLN (słownie: szesnaście milionów pięćset sześćdziesiąt sześć tysięcy trzysta dziewięćdziesiąt cztery 59/100) przeznacza się na zwiększenie funduszu rezerwowego.

Uchwała Nr 5

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku udziela absolutorium następującym członkom Zarządu Banku z wykonywanych przez nich obowiązków statutowych w roku 2013:

01.01.2013	31.12.2013	Sławomir Żygowski
01.01.2013	31.12.2013	Agnieszka Domaradzka
01.01.2013	31.12.2013	Jacek Kalisz
01.01.2013	31.12.2013	Bohdan Tillack

Uchwała Nr 6

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku udziela absolutorium następującym członkom Rady Nadzorczej Banku z wykonywanych przez nich obowiązków statutowych w roku 2013:

01.01.2013	31.12.2013	Wojciech Rybowski
01.01.2013	31.12.2013	Ossi Leikola
01.01.2013	31.12.2013	Maciej Dobrzyniecki
01.01.2013	31.12.2013	Eugeniusz Kwiatkowski
01.01.2013	31.12.2013	Emilia Osewska-Mądry
01.01.2013	31.12.2013	Jacek Wańkowicz
01.01.2013	31.12.2013	Esa Tuomi
01.01.2013	31.12.2013	Rauno Päivinen
01.01.2013	31.12.2013	Valdis Siksnis
01.01.2013	31.12.2013	Marek Głuchowski
08.08.2013	31.12.2013	Asbjörn Höyheim

Uchwała Nr 7

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku ustala, że Rada Nadzorcza Banku w IX kadencji składa się z() osób.

Uchwała Nr 8

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku powołuje Radę Nadzorczą Banku IX kadencji w następującym składzie Pan/Pani:

- 1)
- 2)
- 3)
- 4)
- 5)
- 6)

Uchwała Nr 9

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku ustala wynagrodzenie miesięczne dla nowo wybranych Członków Rady Nadzorczej Banku:

..... w wysokości

..... w wysokości.....

Uchwała Nr 10

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku działając na podstawie § 20 ust.3 pkt.16 statutu Banku, wyraża zgodę na zawarcie przez Bank z Nordea Bank AB (publ) działającym przez swój oddział w Polsce pod firmą Nordea Bank AB Spółka Akcyjna Oddział w Polsce lub też działającym bez pośrednictwa Oddziału w Polsce (dalej „**Cesjonariusz**”) umowy przeniesienia wierzytelności na zabezpieczenie (*Agreement for the Security Transfer of Receivables*; dalej „**STA**”), na podstawie, której Bank przeniesie na rzecz Cesjonariusza w celu zabezpieczenia wierzytelności Cesjonariusza z tytułu umowy finansującej (*Funding Facility*), zawartej pomiędzy Cesjonariuszem a Powszechną Kasą Oszczędności Bankiem Polskim S.A., przysługujące mu Wierzytelności (*Receivables*, zgodnie z definicją tego terminu zawartą w STA).

Uchwała Nr 11

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku działając na podstawie § 20 ust.3 pkt.15 i 16 statutu Banku, upoważnia Zarząd Nordea Bank Polska S.A. do zawierania z PKO Bankiem Polskim S.A. w okresie od dnia nabycia pakietu większościowego akcji Banku przez PKO Bank Polski S.A. do dnia połączenia Nordea Bank Polska S.A. z PKO Bankiem Polski S.A., umów dotyczących udzielania PKO Bankowi Polskiemu S.A. kredytów, pożyczek lub finansowania PKO Banku Polskiego S.A. w jakiegokolwiek innej formie, oraz umów ustanawiających na rzecz PKO Banku Polskiego S.A. zabezpieczenia zobowiązań tego Banku wobec osób trzecich bez ograniczeń, co do kwoty zobowiązania.