

**Projekty uchwał  
Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy  
Nordea Bank Polska S.A. w Gdyni  
26 czerwca 2013 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 2012 rok.
6. Rozpatrzenie i zatwierdzenie Sprawozdania Rady Nadzorczej Banku z wyników oceny Sprawozdania Zarządu z działalności Banku oraz Sprawozdania Finansowego Banku za 2012 rok.
7. Podjęcie uchwały w sprawie przeznaczenia zysku za 2012 rok.
8. Podjęcie uchwały w sprawie udzielenia Członkom Zarządu Banku absolutorium z wykonywanych przez nich obowiązków w 2012 roku.
9. Podjęcie uchwały w sprawie udzielenia Członkom Rady Nadzorczej Banku absolutorium z wykonywanych przez nich obowiązków w 2012 roku.
10. Podjęcie uchwały w sprawie ustalenia wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej Banku.
11. Podjęcie uchwały w sprawie zmian Statutu Banku.
12. Podjęcie uchwały w sprawie przekazania kompetencji Radzie Nadzorczej Banku do uchwalenia tekstu jednolitego Statutu.
13. Zamknięcie obrad.

**Uchwała Nr 2**

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku zatwierdza przedstawione sprawozdanie Zarządu z działalności Nordea Bank Polska SA w 2012 roku oraz roczne sprawozdanie finansowe Nordea Bank Polska S.A. za okres od 01 stycznia 2012 roku do 31 grudnia 2012 roku zawierające:

- Sprawozdanie z sytuacji finansowej sporządzone na dzień 31 grudnia 2012 roku, które po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 33 310 218 tysięcy złotych,
- Sprawozdanie z całkowitych dochodów wykazujące zysk za okres w kwocie 150 632 tysiące złotych,
- Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym za okres od 1 stycznia 2012 roku do 31 grudnia 2012 roku, wykazujące zwiększenie kapitału własnego o kwotę 150 883 tysiące złotych,
- Sprawozdanie z przepływów pieniężnych wykazujące zmniejszenie stanu środków pieniężnych netto o kwotę 522 907 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 2012 rok.

## *Sprawozdanie Rady Nadzorczej Nordea Bank Polska SA za 2012 rok*

Niniejsze Sprawozdanie obejmuje drugi rok trzyletniej kadencji Rady Nadzorczej. W 2012 r. sytuacja makroekonomiczna Polski była gorsza niż w roku poprzednim. Tempo wzrostu gospodarczego wynosiło 1,9 % (4,3% w 2011 r.), stopa bezrobocia wzrosła do 13,4%, natomiast inflacja kształtowała się średnio na poziomie 3,7%. Spadł popyt na usługi bankowe.

XXX

Na wyniki Nordea Bank Polska S.A. miało wpływ głównie pogorszenie się sytuacji makroekonomicznej, restrykcyjne regulacje nadzorcze będące rezultatem podwyższonego ryzyka systemowego oraz działania restrukturyzacyjne dostosowujące do warunków zewnętrznych strategię Banku. W 2012 roku przychody operacyjne były o 4% niższe aniżeli w roku poprzednim. Koszty operacyjne zwiększyły się o 3%. W rezultacie oznaczało to, że wynik operacyjny zmniejszył się w stosunku do 2011 roku o 11%. Dodać należy, że istotnie wzrósł też koszt rezerw z tytułu utraty wartości kredytów przyczyniając się do tego, iż zysk przed opodatkowaniem był w 2012 r. o 45% niższy (a zysk netto niższy o 49%) aniżeli w roku poprzednim. Suma bilansowa Banku zmniejszyła się o 5,7 % w porównaniu z końcem 2011 r.

Konsekwencją gorszych wyników - to znaczy obniżenia się przychodów operacyjnych i zysku w połączeniu ze wzrostem kapitału (o 16%), wzrostem kosztów operacyjnych oraz spadkiem sumy bilansowej – były niższe wartości wskaźników rentowności.

Wyniki finansowe Nordea Bank Polska S.A. były, tak jak w latach poprzednich, wnikliwie monitorowane i analizowane przez Radę Nadzorczą. Analizie poddawano w szczególności zakres i strukturę produktów kredytowych i depozytowych jak również strukturę przychodów oraz kosztów.

W ubiegłym roku Rada Nadzorcza przyjęła uaktualnioną strategię Banku na lata 2012-2015. Zgodnie ze strategią Bank zostanie przekształcony z organizacji silnie skoncentrowanej

na kredytach hipotecznych w bank partnerski oparty na relacjach z klientem, skupiając się na klientach w segmentach: bankowości prywatnej, masowych klientach zamożnych oraz lokalnych firmach. Uaktualniona strategia była bardzo ważnym tematem spotkań Rady.

Główne punkty strategii to:

- rozwój relacyjnego modelu prowadzenia działalności
- poprawa efektywności zarządzania kanałami dystrybucji
- zwiększenie i zdywersyfikowanie wachlarza dostępnych produktów
- innowacyjność, oparta na wdrażaniu nowoczesnych rozwiązań informatycznych, jak i nowych produktów i usług
- optymalizacja współpracy z klientem poprzez zmiany segmentacji
- zbudowanie wyróżniającej się na rynku silnej kompetencji doradczej w zakresie planowania finansowego i produktów oszczędnościowo-inwestycyjnych

Model bankowości doradczej - oparty na zróżnicowanym, długoterminowym wzroście oraz szerokiej palecie produktów bankowych, a także innowacyjnych kanałach dystrybucji - daje szansę na długoterminowy trwały wzrost. Zakłada się, że w ramach nowej strategii Bank utrzyma konserwatywną politykę kredytową, co wpłynie na spełnianie wymogu kapitałowego oraz na utrzymanie poziomu jakości portfela na oczekiwanym poziomie.

Podjęcie zadania budowania bankowości doradczej, której podstawowym celem jest wzmocnienie relacji z klientem wiąże się i wiązać się będzie w przypadku Nordea Bank Polska z następującymi działaniami:

- gruntowna przebudowa struktury szczególnie w obrębie sieci detalicznej i dostosowanie jej do potrzeb modelu bankowości doradczej
- wdrażanie nowych produktów i procesów (szeroka baza produktów kredytowych oraz oszczędnościowych)
- opracowanie i wdrożenie systemów bankowości elektronicznej i mobilnej pod kątem spełnienia oczekiwań docelowych segmentów klientów.

Konsekwencją przyjęcia strategii na lata 2012-2015 było opracowanie i wdrożenie programu restrukturyzacji. Podstawowym założeniem programu było przygotowanie Banku pod nowy model biznesowy wynikający ze strategii Banku.

Główne założenia programu restrukturyzacji to:

- skoncentrowanie się na rynkach o największym potencjale wzrostu

- ograniczenie działalności w wybranych liniach produktowych (m.in. kredyty hipoteczne), ograniczanie niektórych funkcji (obsługa kasowa) a co za tym idzie optymalizacja zatrudnienia
- dostosowanie wielkości sieci detalicznej oraz struktury zatrudnienia do nowego modelu biznesowego Banku
- przegrupowanie zasobów Banku w celu wsparcia rozwoju bankowości doradczej
- poprawa efektywności poprzez redukcję stałych kosztów działania, lepszą alokację zasobów do realizacji zadań związanych z wdrożeniem strategii
- zmiana struktur organizacyjnych zarówno sieci detalicznej jak i centrali banku.

Zagadnienia związane ze strategią na lata 2012-2015 oraz związany z nią niełatwy proces restrukturyzacji były tematami szczególnej uwagi ze strony Rady Nadzorczej. Wnikliwie monitorowano ten proces i jego rezultaty. Rada wysoko oceniła pracę Zarządu i komórek odpowiedzialnych za restrukturyzację, bowiem przebiegała ona prawidłowo i bez zakłóceń.

### XXX

Do 24 maja 2012 Rada Nadzorcza Nordea Bank Polska S.A. działała w jedenastoosobowym składzie. Po rezygnacji Panów Henryka Winthera oraz Asbjorna Hoyheima i powołaniu Pana Valdisa Siksnisa od 24 maja ubiegłego roku Rada działała w dziesięcioosobowym składzie.

W 2012 roku Rada Nadzorcza odbyła 5 spotkań i podjęła 42 uchwały. Oprócz spraw omówionych wyżej Rada zajmowała się następującymi zagadnieniami:

- plan finansowy na 2012 r.
- założenia do planu finansowego na 2013 r.
- plany rozwoju Grupy Nordea
- uaktualnienie polityki kapitałowej Banku
- wybór Zarządu Banku na VIII kadencję
- akceptacja materiałów na ZWZA
- działalność Komitetu Audytu
- zasady wyłaniania osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku
- polityka wynagrodzeń w NoBP S.A.
- zmiany struktury organizacyjnej Nordea Bank Polska S.A.

- polityka zgodności NoBP S.A.
- zarządzanie ryzykiem operacyjnym
- przyjęcie limitów na ryzyko rynkowe i płynności
- plan utrzymania ciągłości działania w przypadku kryzysu płynnościowego NoBP S.A.
- zalecenia Komisji Nadzoru Finansowego.

Należy poinformować, 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 2012 r. regularnie poddawany ocenie przez Komitet Audytu przy Radzie Nadzorczej Banku. Przewodniczący Komitetu relacjonował Radzie kwestie podejmowane przez Komitet.

### XXX

Na zakończenie należy podkreślić, że istotne decyzje Zarządu Banku podejmowane w 2012 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 2012 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 wykonywanych przez nich obowiązków w roku 2012.

*Przewodniczący Rady Nadzorczej*

*Wojciech Rybowski*

Gdynia, 25.02.2013 r.

#### **Uchwała Nr 4**

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku uchwała, że:

Zysk Spółki za okres od 01.01.2012 roku do 31.12.2012 roku wynoszący 150 632 017,52 PLN (słownie: sto pięćdziesiąt milionów sześćset trzydzieści dwa tysiące siedemnaście złotych 52/100) oraz niepodzielony zysk z lat ubiegłych wynoszący 457 171,14 PLN (słownie: czterysta pięćdziesiąt siedem tysięcy sto siedemdziesiąt jeden złotych 14/100) 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 2012:

01.01.2012	31.12.2012	Sławomir Żygowski
01.01.2012	31.12.2012	Agnieszka Domaradzka
01.01.2012	31.12.2012	Jacek Kalisz
01.01.2012	31.12.2012	Bohdan Tillack
01.01.2012	24.05.2012	Tomasz Misiak

### **Uchwała Nr 6**

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku udziela absolutorium następującym członkom Rady Nadzorczej Banku z wykonywanych przez nich obowiązków statutowych w roku 2012:

01.01.2012	31.12.2012	Wojciech Rybowski
01.01.2012	31.12.2012	Ossi Leikola
01.01.2012	31.12.2012	Maciej Dobrzyniecki
01.01.2012	31.12.2012	Eugeniusz Kwiatkowski
01.01.2012	31.12.2012	Emilia Osewska-Mądry
01.01.2012	31.12.2012	Jacek Wańkowicz
01.01.2012	31.12.2012	Esa Tuomi
01.01.2012	31.12.2012	Rauno Päivinen
24.05.2012	31.12.2012	Valdis Siksnis
01.01.2012	24.05.2012	Henrik Bernhard Winther
01.01.2012	24.05.2012	Asbjörn Höyheim
01.01.2012	31.12.2012	Marek Głuchowski

### **Uchwała Nr 7**

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku ustala wynagrodzenie miesięczne dla członka Rady Nadzorczej Banku Pana ..... w wysokości..... zł brutto.

### **Uchwała Nr 8**

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Nordea Bank Polska S.A. w Gdyni zmienia Statut Nordea Bank Polska SA w ten sposób, że

#### **1. W § 6 ust.1 dodaje się pkt 16 o treści:**

„16) świadczenie usług certyfikacyjnych w rozumieniu przepisów o podpisie elektronicznym, z wyłączeniem wydawania certyfikatów kwalifikowanych wykorzystywanych do wykonywania czynności, których Bank jest stroną”.-----

**2. W § 6 ust. 2 statutu skreśla się pkt 10 o treści:**

„10) Świadczenie usług pośrednictwa na rzecz towarzystw funduszy inwestycyjnych oraz funduszy inwestycyjnych w zakresie określonym w ustawie o funduszach inwestycyjnych”.

**3. W § 6 ust. 2 statutu punkty 11 – 15 otrzymują odpowiednio oznaczenia 10 – 14.**

**4. W § 6 ust. 2 statutu dotychczasową treść pkt 14 w brzmieniu:**

14) pośrednictwo w sprzedaży usług leasingu oraz świadczenie usług agencyjnych na rzecz firmy inwestycyjnej w zakresie działalności prowadzonej przez tę firmę. -----

**zmienia się na następującą:**

„14) pośrednictwo w sprzedaży umów leasingu”.

**5. W § 6 ust. 2 statutu dodaje się nowe pkt 15-16 w następującym brzmieniu:**

„15) świadczenie usług agencyjnych na rzecz firmy inwestycyjnej oraz wykonywanie zleconych czynności związanych z działalnością prowadzoną przez firmę inwestycyjną, w tym z prowadzoną przez nią działalnością maklerską.-----

16) wykonywanie przez Bank następujących czynności nie stanowiących działalności maklerskiej:-----

a) przyjmowanie i przekazywanie zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych,-----

b) nabywanie lub zbywanie na własny rachunek instrumentów finansowych,-----

c) doradztwo inwestycyjne,-----

d) oferowanie instrumentów finansowych,-----

e) zawieranie i wykonywanie umów o charakterze subemisji, których przedmiotem są instrumenty finansowe.-----

**6. Dotychczasową treść § 32 statutu w brzmieniu:**

Prezes Zarządu Banku:-----

1) Kieruje całokształtem działalności Banku i reprezentuje Bank na zewnątrz.-----

2) Nadzoruje następujące dziedziny w działalności Banku: kontrolę wewnętrzną, kontrolę kredytów, kontrolę zarządzania ryzykiem kredytowym, zarządzanie ryzykiem operacyjnym, zarządzanie zasobami ludzkimi, marketing i komunikację, informatykę, obsługę prawną. -----

3) Powołuje pracowników Banku na stanowiska, których obsadę zastrzegł do jego dyspozycji Regulamin Zarządu i odwołuje ich z tych stanowisk.-----

4) Wydaje zarządzenia, instrukcje, regulaminy oraz inne przepisy regulujące działalność Banku, nie zastrzeżone dla władz Banku.-----

**zmienia się na następującą:**

**§ 32**

Prezes Zarządu Banku:-----

5) Kieruje całokształtem działalności Banku i reprezentuje Bank na zewnątrz.-----

6) Nadzoruje następujące dziedziny w działalności Banku: kontrolę kredytów, kontrolę zarządzania ryzykiem kredytowym, kontrolę wewnętrzną, zarządzanie ryzykiem operacyjnym i zgodnością, zarządzanie zasobami ludzkimi, zarządzanie siecią detaliczną, marketing i komunikację, informatykę, obsługę prawną i organizacyjno-administracyjną. -

- 7) Powołuje pracowników Banku na stanowiska, których obsadę zastrzegł do jego dyspozycji Regulamin Zarządu i odwołuje ich z tych stanowisk.-----
- 8) Wydaje zarządzenia, instrukcje, regulaminy oraz inne przepisy regulujące działalność Banku, nie zastrzeżone dla władz Banku.-----

#### **7. Dotychczasową treść § 33 statutu w brzmieniu:**

- I Wiceprezes Zarządu – Zastępca Prezesa Zarządu, którego powołanie wymaga zgody Komisji Nadzoru Bankowego:-----
- 1) Kieruje i nadzoruje pion bankowości korporacyjnej.-----
  - 2) Realizuje politykę i strategię Banku oraz nadzoruje realizację uchwał władz Banku.-----
  - 3) Kieruje działalnością Banku w przypadku nieobecności Prezesa Zarządu.-----

**zmienia się na następującą:**

#### **§ 33**

- I Wiceprezes Zarządu – Zastępca Prezesa Zarządu, którego powołanie wymaga zgody Komisji Nadzoru Finansowego:-----
1. Kieruje i nadzoruje pion kredytowy w tym głównie: nadzoruje procesy kredytowe i zasady zarządzania ryzykiem kredytowym oraz windykację i restrukturyzację.-----
  2. Realizuje politykę i strategię Banku oraz nadzoruje realizację uchwał władz Banku.-----
  3. Kieruje działalnością Banku w przypadku nieobecności Prezesa Zarządu.-----

#### **8. Traci moc Uchwała ZWZA Nr 10 pkt 1-4 z dnia 24.05.2012 r.**

#### **Uzasadnienie**

- 1) *Stosownie do art. 31 ust.3 pkt.2 ustawy Prawo bankowe, statut banku powinien określać m.in. zakres działalności banku z uwzględnieniem czynności, o których mowa w art. 69 ust. 2 pkt 1-7 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi, które bank zamierza wykonywać zgodnie z art. 70 ust. 2 tej ustawy.  
Na podstawie art.22 ust.12 ustawy z dnia 4 września 2008 r., o zmianie ustawy o obrocie instrumentami finansowymi oraz niektórych innych ustaw, Banki wykonujące w dniu wejścia w życie niniejszej ustawy czynności, o których mowa w art. 69 ust. 2 pkt 1-7 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, zgodnie z art. 70 ust. 2 tej ustawy, zostały obowiązane do dostosowania prowadzonej działalności do przepisów tej ustawy.  
Projektowana zmiana statutu wynika zatem z wymogów obowiązującego prawa oraz z konieczności dostosowania przedmiotu działalności Banku do nowego modelu obrotu instrumentami finansowymi realizowanego przez Bank w ramach projektu TIP.  
W ramach projektu TIP Nordea Bank Polska świadczyć będzie usługi outsourcingowe na rzecz Nordea Bank Finland w zakresie obrotu instrumentami finansowymi. Realizując zleczone czynności, Nordea Bank Polska wykonywał będzie czynności, o których mowa w projektowanym brzmieniu § 6 ust. 2 pkt 15 statutu.*
- 2) *Projektowana zmiana § 32 i § 33 statutu Banku wynika z wymogu określonego przepisami art.31 ust.3 pkt 3 ustawy z dnia 29.08.1997 r. Prawo bankowe, zgodnie z którym statut banku powinien określać kompetencje członków zarządu, na powołanie których wymagana jest zgoda Komisji Nadzoru Finansowego. W przypadku Nordea Bank Polska S.A. dotyczy to Prezesa i I Wiceprezesa zarządu. W związku ze zmianami organizacyjnymi w Banku oraz zmianą strategii jego działania, zaszła konieczność sprecyzowania i*



*dostosowania zakresu kompetencji Prezesa i I Wiceprezesa zarządu, do nowych warunków działania Banku*

- 3) *Bank oferuje klientom systemy bankowości elektronicznej (system internetowy, jak również typu home-banking) umożliwiające m.in. dostęp do rachunków bankowych, podgląd sald lub transakcji na rachunkach, składanie dyspozycji płatniczych. Dostęp do systemu (w niektórych przypadkach) oraz autoryzacja dyspozycji płatniczych wymagają zastosowania przez klienta określonych mechanizmów uwierzytelniania użytkownika systemu, w tym opartych o algorytm RSA (komercyjny podpis elektroniczny), tj. schemat podpisu dokumentów cyfrowych w systemach kryptograficznych z kluczem publicznym i jednokierunkową funkcją skrótu - w systemie tym do oryginalnej wiadomości dołączany jest skrót dokumentu, zaszyfrowany prywatnym kluczem nadawcy. Potwierdzenie autentyczności wiadomości jest możliwe po odszyfrowaniu skrótu kluczem publicznym nadawcy i porównaniu go z wytworzonym skrótem odebranego dokumentu. Bank zajmuje się wydawaniem użytkownikom narzędzi do ich uwierzytelniania, w tym elektronicznych zaświadczeń, za pomocą których dane służące do weryfikacji podpisu elektronicznego są przyporządkowane do osoby składającej podpis elektroniczny i które umożliwiają identyfikację tej osoby oraz, w konsekwencji, przypisanych jej uprawnień. Czynność ta mieści się w zakresie usług certyfikacyjnych. Przy składaniu podpisu elektronicznego Bank stosuje również, w niektórych przypadkach, znakowanie czasem, które jest również traktowane jako świadczenie usług certyfikacyjnych.*

### **Uchwała Nr 9**

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Nordea Bank Polska S.A. w Gdyni działając na podstawie art.430 §2 Kodeksu spółek handlowych, postanawia upoważnić Radę Nadzorczą Banku do ustalenia jednolitego tekstu zmienionego statutu Nordea Bank Polska SA.