

**NORDEA BANK POLSKA S.A.**

**Komisja Nadzoru Finansowego**

**Raport bieżący nr 10/2009**

**Data sporządzenia: 2009-04-07**

Temat:

**Opinia Rady Nadzorczej na temat sytuacji spółki**

Podstawa prawna:

**Art. 56 ust. 1 pkt. 2 ustawy o ofercie – informacje bieżące i okresowe  
§ 29 Regulaminu GPW**

Treść raportu:

Zarząd Nordea Bank Polska S.A. z siedzibą w Gdyni przekazuje w załączeniu treść Sprawozdania Rady Nadzorczej Nordea Bank Polska S.A. za 2008 r., w którym dokonano oceny sytuacji Spółki – o której mowa w zasadzie nr III.1.1) ładu korporacyjnego wynikającej z dokumentu „Dobre praktyki spółek notowanych na GPW”.

**Załącznik:**

**Sprawozdanie Rady Nadzorczej Banku za 2008 r.**

**Podpisy osób reprezentujących spółkę:**

Data	Imię i nazwisko	Stanowisko / Funkcja	Podpis
2009-04-07	Włodzimierz Kiciński	Prezes Zarządu	

## **Sprawozdanie Rady Nadzorczej**

### **Nordea Bank Polska S.A.**

**za 2008r**

Niniejsze sprawozdanie obejmuje pierwszy rok trzyletniej kadencji Rady Nadzorczej. W 2008r sytuacja w polskiej gospodarce zmieniała się bardzo dynamicznie. Odnotowano ożywiony wzrost w pierwszej połowie roku, natomiast tempo wzrostu gospodarczego wyraźnie zmalało w drugiej połowie. Stopa bezrobocia zmniejszała się osiągając minimalny poziom 8,8% w październiku, a później rosła do 9,5% na koniec 2008r.

Średnia stopa inflacji była w 2008r znacząco wyższa niż w poprzednim roku. Głównie w związku z tym Rada Polityki Pieniężnej podejmowała decyzje o podwyższaniu stóp procentowych Narodowego Banku Polskiego. Polski złoty wzmacniał się w stosunku do walut obcych do lipca 2008r, natomiast w następnych miesiącach zanotowano znaczące odwrócenie tego trendu.

W drugiej połowie roku pogorszyły się wyniki finansowe przedsiębiorstw, co powodowało zmniejszanie się popytu na usługi bankowe. Jednocześnie rosła konkurencja na polskim rynku bankowym. Przejawiało się to głównie w zakresie pozyskiwania depozytów klientów. Zaznaczyć ponadto należy, że szereg banków zwiększało liczbę swoich placówek.

X X X

W 2008r Rada Nadzorcza funkcjonowała w jedenastoosobowym składzie. Podstawę funkcjonowania stanowił Regulamin Rady zatwierdzony przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy oraz przepisy Kodeksu Spółek Handlowych i Prawa Bankowego.

Podobnie jak w latach poprzednich również w 2008r Rada Nadzorcza, podczas swoich posiedzeń, szczególną uwagę zwracała na wyniki uzyskiwane w ciągu roku oraz na to, w jaki sposób jest realizowana strategia Banku. W ubiegłym roku Nordea Bank Polska S.A. osiągnął dobre wyniki finansowe. Przychody operacyjne wyniosły 487,1 mln zł i były znacznie wyższe (o 48,3%) niż w 2007r. Zwraca uwagę znaczący wzrost udziału wyniku odsetkowego netto

(z 53,4% do 61,6%) w sumie przychodów operacyjnych. Koszty operacyjne wyniosły 307,8 mln zł i były wyższe w stosunku do 2007r o 31,5%. W sumie oznaczało to, że wynik operacyjny, zysk brutto i netto znacznie wzrosły w 2008r. W szczególności zysk netto wyniósł 136,4 mln zł i był wyższy o 93,4% niż w 2007r.

W ubiegłym roku istotnie wzrosła skala działalności Nordea Bank Polska S.A. Mocną stroną Banku, dokumentowaną wynikami finansowymi oraz zwiększającymi się udziałami w rynku, była zarówno obsługa klientów korporacyjnych jak i indywidualnych. Byliśmy także dobrym, nierzadko preferowanym partnerem dla samorządów. Do wspomnianego wyżej wzrostu skali działalności w dużej mierze przyczyniła się realizacja strategicznego projektu „Turbo”, czyli rozbudowa sieci placówek. Na koniec 2008r Bank dysponował 145 placówkami, co oznaczało potrojenie ich liczby w ciągu 24 miesięcy. Realizacja projektu „Turbo” była regularnie monitorowana i analizowana przez Radę.

X X X

W 2008r Rada Nadzorcza Nordea Bank Polska S.A. odbyła 5 spotkań i podjęła 25 uchwał. Istotnymi zagadnieniami, którymi zajmowała się Rada były:

- strategia Nordea Bank Polska S.A. na lata 2008-2011
- plan finansowy na 2008r
- plan marketingowy na 2008r
- stosowanie zasad ładu korporacyjnego
- ocena działań w zakresie projektu „Turbo”
- zmiany w schemacie organizacyjnym Banku
- raporty z działalności Komitetu Audytu
- ocena funkcjonowania pionu IT
- ocena wyników działań windykacyjnych
- wyniki badań satysfakcji klientów Banku
- projekt rozbudowy Centrali w Gdyni
- zmiany w składzie Zarządu
- polityka i strategia kredytowa Banku
- projekty uchwał na Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy.

Istotne inicjatywy w Pionie Bankowości Detalicznej oraz Korporacyjnej w 2008r dotyczyły m.in.:

- pozyskiwania nowych klientów
- poprawy rentowności sieci oddziałów
- poprawy jakości obsługi klienta
- kontynuowania programu sponsoringu (Management Sponsoring Program)
- wzmocnienia zespołów ds. obsługi klienta
- dalszego rozwoju regionów korporacyjnych
- koncentracji na leasingu; wykorzystanie „Nowego Modelu Operacyjnego”
- koncentracji na finansowaniu strukturyzowanym
- pozyskiwaniu lokat w Sektorze Publicznym.

Wymienione wyżej, a także inne inicjatywy, przyczyniły się do uzyskiwania wspomnianych poprzednio dobrych wyników finansowych i rynkowych przez Nordea Bank Polska S.A. w 2008r. Działalność Banku została doceniona w szeregu rankingach, konkursach i przez przyznanie nagród. Przykładem może być Medal Europejski; najwyższa ocena w rankingu „Przyjazny bank Newsweeka”; prestiżowe wyróżnienie „Elite Quality Recognition Award”; wyróżnienie Euromarka i Europrodukt.

X X X

Zgodnie z wymogiem, wynikającym z Zasad Ładu Korporacyjnego przyjętego przez Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie S.A., należy poinformować, iż system kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem w Nordea Bank Polska S.A. był w 2008r regularnie poddawany ocenie przez Komitet Audytu przy Radzie Nadzorczej Banku.

W ubiegłym roku na posiedzeniach Komitetu analizowano głównie takie kwestie jak: ryzyko walutowe, portfel kredytowy, wyniki inspekcji zewnętrznych organów kontrolnych.

Przewodniczący Komitetu relacjonował Radzie Nadzorczej kwestie podejmowane w trakcie obrad Komitetu Audytu, a następnie Rada, na ich podstawie nakreślała dalsze ramy strategii zarządzania ryzykiem i kontroli wewnętrznej dla Zarządu Banku.

X X X

Na zakończenie należy podkreślić, że istotne decyzje Zarządu Banku podejmowane w 2008r 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 2008r i stwierdziła zgodność z księgami rachunkowymi, dokumentami oraz stanem faktycznym. Ponadto Rada Nadzorcza pozytywnie zaopiniowała wniosek Zarządu dotyczący podziału zysku. 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 2008.

Przewodniczący Rady Nadzorczej

Wojciech Rybowski

Gdynia, 30 marca 2009r