

OCENA SYTUACJI SPÓŁKI NOBLE BANK S.A. ORAZ SPRAWOZDANIE RADY NADZORCZEJ NOBLE BANK S.A.

Ocena sytuacji Noble Bank S.A., z uwzględnieniem oceny systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem istotnym dla Spółki

I. Ocena działalności Spółki

Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia strategię biznesową i cele Spółki ustalone przez Zarząd.

Rok 2007 był rokiem, w którym Noble Bank S.A. kontynuował prowadzenie działalności bankowej według nowego modelu biznesowego, bazującego na otwartej platformie transakcyjnej, budując portfel kredytów zabezpieczonych hipoteką oraz aktywami finansowymi. Wraz z rozwojem akcji kredytowej Noble Bank S.A. rozpoczął budowanie portfela depozytowego, a także pozyskiwanie finansowania od instytucji finansowych w ramach podpisanych porozumień. Oferta Spółki adresowana jest do klientów o wysokich wymaganiach i wyższym niż średni stopniu zamożności.

Sprawozdanie Zarządu z działalności Noble Bank S.A. za rok 2007 zawiera niezbędne syntetyczne informacje dotyczące funkcjonowania Spółki w tym roku obrotowym i Rada ocenia je pozytywnie.

II. Wyniki finansowe za rok 2007 r.

Noble Bank S.A. osiągnął w 2007 roku wynik netto w wysokości 93.374.000 zł. Założenia dotyczące wyniku finansowego, przyjęte w planie finansowym na 2007 r. zostały przekroczone.

W maju 2007 roku Noble Bank S.A., przeprowadził publiczną emisję akcji. Wartość nominalna akcji zaoferowanych w ramach IPO wyniosła 15 000 000 zł. Cena sprzedaży jednej akcji wyniosła 10,50 zł. Przeprowadzenie emisji akcji pozwoliło na dalszy dynamiczny rozwój Banku, rozwój akcji kredytowej (zarówno kredytów hipotecznych jak i kredytów zabezpieczonych na aktywach finansowych).

W lipcu 2007 r. Noble Bank S.A. wyemitował trzyletnie certyfikaty depozytowe na kwotę 270.000.000 zł oraz pięcioletnie certyfikaty depozytowe na kwotę 80.000.000 zł. Środki w ten sposób pozyskane zostały przeznaczone na dalszy rozwój akcji kredytowej kredytów hipotecznych oraz kredytów zabezpieczonych na aktywach finansowych.

III. Ocena sprawozdania finansowego za rok 2007 r.

Rada Nadzorcza dokonała oceny sprawozdania finansowego Spółki za 2007 r. Sprawozdanie to zostało zbadane zgodnie z obowiązującymi przepisami przez niezależnego biegłego rewidenta Ernst & Young Audit Sp. z o.o., który wydał o sprawozdaniu opinię pozytywną z jedną uwagą.

Rada zapoznała się z opinią i raportem uzupełniającym opinię rewidenta i nie zgłosiła uwag i zastrzeżeń do sprawozdania finansowego aprobując zaproponowany przez Zarząd sposób przeznaczenia całości zysku za rok 2007 na kapitał zapasowy.

IV. Ocena systemu kontroli wewnętrznej

Na system kontroli w Noble Bank S.A. składają się dwa niezależne elementy:

- kontrola instytucjonalna – wykonywana w 2007 roku przez Stanowisko Kontroli Wewnętrznej
- kontrola funkcjonalna - wykonywana systematycznie i w sposób ciągły, przez pracowników wszystkich komórek organizacyjnych Banku, związana z podejmowaniem decyzji i wykonywaniem czynności operacyjnych zgodnie z procedurami, limitami i przepisami wewnętrznymi oraz kontrola funkcjonalna następną, sprawowana przez kierowników jednostek i komórek organizacyjnych Noble Bank S.A..

Spółka posiada system kontroli wewnętrznej dostosowany do struktury organizacyjnej, który obejmuje jednostki organizacyjne centrali Noble Bank S.A., oddziały banku oraz podmioty zależne.

Bank posiada procedury kontroli wewnętrznej stanowiące opracowane w formie pisemnej i zatwierdzone przez Zarząd i Radę Nadzorczą zasady sprawowania kontroli wewnętrznej określające m.in. zadania realizowane na poszczególnych stanowiskach pracy w ramach systemu kontroli wewnętrznej.

Zarząd Spółki podejmuje działania mające na celu zapewnienie ciągłości monitorowania efektywności wewnętrznych mechanizmów kontrolnych oraz identyfikuje obszary działalności, operacje, transakcje oraz inne czynności przeznaczone do stałego monitorowania. Procedury i mechanizmy kontroli wewnętrznej podlegają corocznemu przeglądowi i ocenie. Zarząd i Rada Nadzorcza otrzymują sprawozdania z przeprowadzonych kontroli.

Zarząd przedstawił Radzie Nadzorczej plany funkcjonowania kontroli wewnętrznej w roku 2008. Planowane jest w szczególności jeszcze większe zwiększenie roli kontroli wewnętrznej w Spółce; Zarząd podjął decyzję o utworzeniu Biura Kontroli Wewnętrznej i wzmocnieniu składu personalnego w obszarze kontroli wewnętrznej. Na najbliższym Walnym Zgromadzeniu Zarząd zwróci się z prośbą do Akcjonariuszy o zaakceptowanie decyzji dotyczącej utworzenia Biura Kontroli Wewnętrznej poprzez odpowiednie zmiany w Statucie Spółki.

V. Ocena systemu zarządzania ryzykiem istotnym dla Spółki

Odpowiedzialny za zarządzanie ryzykiem, na poziomie strategicznym, jest Zarząd Banku. W Noble Banku S.A. funkcjonują dwa Komitety: Kredytowy oraz Zarządzania Aktywami i Pasywami, które odpowiedzialne są za zarządzanie podległymi im obszarami ryzyka na poziomie operacyjnym, monitorowanie poziomu ryzyka, a także wytyczanie bieżącej polityki w ramach przyjętej przez Zarząd Banku strategii oraz w ramach limitów wewnętrznych i regulacji nadzorczych.

Ryzyko kredytowe

Spółka kontroluje ryzyko kredytowe poprzez wprowadzanie i przestrzeganie wewnętrznych procedur monitorowania udzielonych kredytów oraz bieżące analizowanie sytuacji finansowej kredytobiorców i spłat udzielonych kredytów.

Ryzyko walutowe

Spółka posiada wdrożone, opracowane w formie pisemnej procedury dotyczące zarządzania ryzykiem walutowym. Bank w ramach prowadzonej działalności operacyjnej dąży do minimalizacji ryzyka walutowego poprzez utrzymywanie wartości pozycji

walutowej całkowitej na poziomie niższym od przyjętego limitu. Ustalenia oraz zmiany wielkości limitu dokonuje Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami.

Ryzyko stopy procentowej

Spółka posiada wdrożone, opracowane w formie pisemnej procedury dotyczące zarządzania ryzykiem stopy procentowej. Funkcjonujący w Noble Bank S.A. system zarządzania ryzykiem stopy procentowej pozwala na ustalenie, czy Bank jest narażony i w jakim stopniu jest on narażony na ryzyko zmiany stopy procentowej.

Ryzyko płynności

Spółka posiada opracowane w formie pisemnej i wdrożone procedury dotyczące zarządzania ryzykiem płynności. Zbudowany i działający w Noble Bank S.A. system zarządzania ryzykiem płynności pozwala na bieżąco badać poziom aktywów płynnych i zapewniać poziom płynności niezbędny do wykonywania zobowiązań.

W związku z dynamicznym rozwojem działalności Spółki, dywersyfikacją jej działalności, wzrostem sumy bilansowej Banku koniecznym będzie jeszcze większe wzmocnienie systemu zarządzania ryzykiem, adekwatnie do rozwoju Spółki.

SPRAWOZDANIE RADY NADZORCZEJ SPÓŁKI NOBLE BANK S.A. ZA ROK 2007, WRAZ Z OCENĄ PRACY RADY NADZORCZEJ W ROKU 2007.

- I.** W roku obrotowym 2007 Rada Nadzorcza Spółki NOBLE BANK S.A. w Warszawie odbyła 11 posiedzeń na których podjęła 36 uchwał, ponadto 1 uchwała została podjęta w trybie pisemnym.
- II.** Rada Nadzorcza sprawowała stały nadzór na działalnością Spółki. Czynności nadzorczo – kontrolne obejmowały w szczególności:
- analizowanie bieżących wyników finansowych Spółki i ich ocenianie,
 - analizowanie okresowych sprawozdań finansowych,
 - zapoznawanie się z okresowymi informacjami Zarządu, dotyczącymi bieżącej i planowanej działalności Spółki,
 - zatwierdzanie i udzielanie zgody na zaciąganie przez Spółkę zobowiązań.

W ramach wykonywania swych czynności Rada Nadzorcza w szczególności:

- Opiniowała projekty zmian Statutu Spółki oraz projekty innych uchwał przed ich przedstawieniem Walnemu Zgromadzeniu,
- Dokonała oceny sprawozdania z działalności Zarządu Spółki oraz sprawozdania finansowego za rok obrotowy 2006,
- Dokonała oceny skonsolidowanego sprawozdania finansowego grupy kapitałowej Noble Bank S.A. za rok obrotowy 2006,
- Oceniała sposób podziału zysku za rok obrotowy 2006,
- Pozytywnie zaopiniowała przyjęcie w Spółce zasad ładu korporacyjnego,
- Sporządziła i przyjęła sprawozdanie dotyczące działalności Rady Nadzorczej w roku 2006,
- Uchwaliła Plan Finansowy na 2008 rok,
- Wyraziła zgodę na zbycie akcji Noble Funds TFI S.A.,
- Uchwaliła Regulamin Zarządu Noble Bank S.A.,
- Uchwaliła Regulamin Rady Nadzorczej Noble Bank S.A.,
- Powołała Zarząd Spółki nowej kadencji,
- Uchwaliła Regulamin udzielania kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji i poręczeń bankowych akcjonariuszom, Członkom Zarządu i Rady

Nadzorczej oraz osobom zajmującym stanowiska kierownicze w Noble Bank S.A.,

- Ustaliła cenę emisyjną akcji serii H,
- Dokonała wyboru firmy Ernst&Young Audit sp. z o.o. jako podmiotu dokonującego badania statutowego sprawozdania finansowego Grupy Noble Bank za 2007 rok,
- Zatwierdzała Instrukcje Służbowe („Zarządzanie płynnością płatniczą w Noble Bank S.A.”, „Zarządzanie ryzykiem operacyjnym w Noble Bank S.A.”, „Zasady polityki oraz metody zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Noble Bank S.A.” oraz „ Zasady zarządzania ryzykiem walutowym w Noble Bank S.A.”)
- Zobowiązała Zarząd do przedstawienia strategii zarządzania ryzykiem operacyjnym, stopy procentowej, walutowym i w zakresie płynności płatniczej,
- Zatwierdziła nową strukturę organizacyjną wraz z nowym schematem organizacyjnym,
- Zobowiązała Zarząd do Przedstawienia raportu z wdrożenia Nowej Umowy Kapitałowej.

III. Skład Rady Nadzorczej w roku obrotowym 2007 przedstawiał się następująco:

1. Piotr Stępniaak – Przewodniczący Rady Nadzorczej w okresie od 01.01.2007 r. do 31.12.2007 r. ,
2. Marek Ryszard Kaczałko - Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej od 01.01.2007 r. do 31.12.2007 r.,
3. Michał Kowalczewski - Członek Rady Nadzorczej od 01.01.2007 r. do 31.12.2007 r.,
4. Dariusz Niedośpiał - Członek Rady Nadzorczej od 01.01.2007 r. do 31.12.2007 r.,
5. Remigiusz Baliński – Członek Rady Nadzorczej od 07.03.2007 r. do 31.12.2007 r.,
6. Leszek Czarnecki - Członek Rady Nadzorczej w okresie od 01.01.2007 r. do 07.03.2007 r.,

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

- sprawozdania finansowego Spółki za rok 2007;
- sprawozdania Zarządu z działalności Spółki za okres 01.01.2007-31.12.2007;
- wniosku Zarządu dotyczącego podziału nadwyżki bilansowej za rok 2007; w zakresie ich zgodności z księgami i dokumentami oraz ze stanem faktycznym oraz w zakresie zgodności z księgami i dokumentami.

W przedstawionym sprawozdaniu finansowym za 2007 r.:

- rachunek zysków i strat za okres obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2007 r., wykazuje zysk netto 93.374 tys. zł,
- bilans sporządzony na dzień 31.12.2007 r. który po stronie aktywów oraz zobowiązań i kapitałów własnych wykazuje sumę 2.019.558 tys. zł,
- sprawozdanie ze zmian w kapitałach własnych za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2007 r., wykazujący zwiększenie kapitału własnego o kwotę 248.268 tys. zł,
- rachunek przepływów pieniężnych za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2007 r., wykazuje zwiększenie stanu środków pieniężnych netto na sumę 23.666 tys. zł,

- informacja dodatkowa do sprawozdania finansowego.

Po przeanalizowaniu dokumentów oraz po zapoznaniu się z opinią biegłego rewidenta z dnia 6 marca 2008r., Rada Nadzorcza ocenia, że sprawozdanie finansowe Noble Bank S.A. za 2007 r. jest zgodne z księgami i sporządzone zostało rzetelnie i prawidłowo. Rada Nadzorcza stwierdza, że Sprawozdanie Zarządu z działalności Spółki za okres 1.01.2007-31.12.2007 jest zgodne z księgami i dokumentami Spółki oraz ze znanym Radzie stanem faktycznym.

Rada Nadzorcza pozytywnie opiniuje wniosek Zarządu, aby wygospodarowany zysk wynoszący 93.374 tys. zł przeznaczyć na zwiększenie kapitału zapasowego.

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

1. Sprawozdania Zarządu z działalności Spółki za okres od 01.01.2007 do 31.12.2007 r.,
2. Sprawozdania finansowego Spółki za rok 2007,
3. Wniosku Zarządu dotyczącego przeznaczenia zysku za rok obrotowy 2007.

V. Zgodnie z częścią III pkt 1 podpunkt 2 obowiązujących od 1 stycznia 2008 r. Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW Rada Nadzorcza przedstawia Akcjonariuszom ocenę swojej pracy w roku 2007.

W skład Rady Nadzorczej Noble Bank S.A. w roku 2007 wchodziły osoby posiadające należyłą wiedzę i doświadczenie zawodowe; specjaliści z takich dziedzin jak: zarządzanie, prawo, ekonomia.

Rada Nadzorcza pracowała zespołowo, wszyscy członkowie współpracowali ze sobą, dzielili się wiedzą w celu wypracowania solidnych podstaw wspólnych decyzji. Podczas posiedzeń Rady panowała atmosfera otwartości dyskusji. Członkowie Rady zadawali właściwe, niejednokrotnie krytyczne pytania Zarządowi Spółki, rozsądnie doradzali, nie zastępując przy tym Zarządu w funkcji zarządzania.

Rada Nadzorcza utrzymywała właściwe relacje z Zarządem. Poszczególni członkowie Rady pozostawali w stałym i bezpośrednim kontakcie z Zarządem. Informacje finansowe dostarczane przez Zarząd były zrozumiałe i przydatne w ocenie bieżącej i przyszłej sytuacji Spółki. Rada wspólnie z Zarządem omawiała problematykę ryzyk w Spółce i sposobów zarządzania nimi oraz nadzorowała proces zarządzania ryzykiem.

Rada Nadzorcza wyraża przekonanie, iż w roku 2007 działała w sposób wydajny i efektywny. Rada zna swoje obowiązki i odpowiedzialność.