

**Projekty  
uchwał na Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy  
Nordea Bank Polska S.A. w Gdyni  
14 kwietnia 2011 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 2010 rok.
6. Rozpatrzenie i zatwierdzenie Sprawozdania Rady Nadzorczej Banku z działalności w 2010 roku oraz z badania sprawozdania finansowego za 2010 r. i z działalności Banku w 2010 roku.
7. Podjęcie uchwały w sprawie przeznaczenia zysku za 2010 rok.
8. Podjęcie uchwały w sprawie udzielenia Członkom Zarządu Banku absolutorium z wykonywanych przez nich obowiązków w 2010 roku.
9. Podjęcie uchwały w sprawie udzielenia Członkom Rady Nadzorczej Banku absolutorium z wykonywanych przez nich obowiązków w 2010 roku.
10. Podjęcie uchwały w sprawie Wyboru Rady Nadzorczej.
11. Podjęcie uchwały w sprawie Ustalenia wynagrodzenia dla członków Rady Nadzorczej.
12. Zamknięcie obrad.

**Uchwała Nr 2**

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku zatwierdza przedstawione Sprawozdanie Zarządu z działalności Nordea Bank Polska SA w 2010 roku oraz Sprawozdanie Finansowe Nordea Bank Polska S.A. za okres od 01 stycznia 2010 roku do 31 grudnia 2010 roku zawierające:

- bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2010 roku, który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 24 832 366 tys. zł (słownie: dwadzieścia cztery miliardy osiemset trzydzieści dwa miliony trzysta sześćdziesiąt sześć tysięcy złotych),
- rachunek zysków i strat za okres od 1 stycznia 2010 roku do 31 grudnia 2010 roku wykazujący zysk netto w kwocie 259 337 tys. zł (słownie: dwieście pięćdziesiąt dziewięć milionów trzysta trzydzieści siedem tysięcy złotych),
- zestawienie zmian w kapitale własnym za okres od 1 stycznia 2010 roku do 31 grudnia 2010 roku, wykazujące zwiększenie kapitału własnego o kwotę 645 877 tys. zł (słownie: sześćset czterdzieści pięć milionów osiemset siedemdziesiąt siedem tysięcy złotych),

- rachunek przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia 2010 roku do 31 grudnia 2010 roku wykazujący zwiększenie stanu środków pieniężnych netto o kwotę 619 030 tys. zł (słownie: sześćset dziewiętnaście milionów trzydzieści tysięcy złotych),
- informacje dodatkowe i objaśnienia.

### **Uchwała Nr 3**

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku zatwierdza przedstawione Sprawozdanie Rady Nadzorczej Banku z działalności w 2010 roku oraz z badania sprawozdania finansowego i z działalności Banku w 2010 roku.

## ***Sprawozdanie Rady Nadzorczej Nordea Bank Polska S.A. za 2010 rok***

*Niniejsze sprawozdanie obejmuje ostatni rok trzyletniej kadencji Rady Nadzorczej. W 2010r Polska przyspieszyła wzrost gospodarczy osiągając średnią dynamikę PKB 3,8% w skali roku. Jednocześnie stopa bezrobocia wzrosła z 11,9% w grudniu 2009r do 12,3% dwanaście miesięcy później. Przeciętna stopa inflacji w ubiegłym roku wyniosła 2,6%. Rada Polityki Pieniężnej utrzymywała stopy procentowe Narodowego Banku Polskiego na niezmiennym poziomie od czerwca 2009 ze stopą interwencyjną wynoszącą 3,5%.*

*Z punktu widzenia sektora finansowego warunki makroekonomiczne były korzystniejsze aniżeli w 2009r. Lepsze były także wyniki ekonomiczne przedsiębiorstw. Niemniej podkreślić trzeba, że rynek bankowy w Polsce był i jest rynkiem bardzo konkurencyjnym.*

### **XXX**

*Rok 2010 był w działalności Nordea Bank Polska S.A. dobrym okresem. Bank umocnił pozycję rynkową zarówno w obszarze bankowości korporacyjnej, jak i detalicznej realizując konsekwentnie strategię dynamicznego rozwoju organicznego. Wyniki osiągnięte przez nasz Bank należy ocenić pozytywnie, choć nie wszystkie założenia i plany udało się zrealizować. Zysk netto był rekordowy i wyższy od uzyskanego rok wcześniej o prawie 79% osiągając poziom 259,3 mln zł. Przychody operacyjne wzrosły o 33% (wyniosły one 788,7 mln zł), a suma bilansowa o 21,6%. Koszty operacyjne zwiększyły się o 15% w stosunku do 2009r. Oznacza to, że ich dynamika była o ponad połowę niższa w porównaniu z przychodami operacyjnymi. Osiągnięto więc istotną poprawę efektywności funkcjonowania Banku, pomimo realizowanego programu dalszej rozbudowy sieci. O tej poprawie świadczy spora redukcja relacji koszty/przychody (C/I ratio) z 64,7% w 2009r do 55,9% w ubiegłym roku.*

*Wyniki finansowe Nordea Bank Polska S.A. były lepsze aniżeli rezultaty uzyskane przez sektor bankowy w naszym kraju. Oznaczało to wzmocnienie pozycji Banku na polskim rynku finansowym. Istotny wzrost skali działalności Nordea Bank Polska S.A. i osiągnięcie dobrych wyników finansowych wynikało głównie z dynamicznego wzrostu sprzedaży produktów i usług, któremu towarzyszył rozwój sieci placówek Banku. Kontynuowany w ubiegłym roku był projekt „Turbo”, co przełożyło się na uruchomienie 45 nowych oddziałów. Oznaczało to prowadzenie obsługi klientów w końcu 2010r w 205 placówkach zlokalizowanych w całej Polsce.*

*Dwie poruszane wyżej sprawy, a mianowicie wyniki finansowe Nordea Bank Polska S.A. a także realizacja projektu „Turbo” były wnikliwie monitorowane i analizowane przez Radę Nadzorczą. Uważnie monitorowana była również realizacja istotnych elementów strategii Banku.*

*Warto podkreślić, że wyniki finansowe Nordea Bank Polska S.A., dynamika rozwoju biznesu, zakres i nowoczesność oferty przyczyniły się do osiągnięcia wysokiej pozycji w rankingach i uzyskania przez nasz Bank szeregu nagród i wyróżnień. Według Fitch, Nordea w 2010 roku zajęła czwartą pozycję wśród banków aranzatorów obligacji samorządowych, a piątą wśród aranzatorów obligacji korporacyjnych. Zgodnie z oceną „Pulsu Biznesu” i miesięcznika „Bank” Nordea należy do liderów w zakresie kredytów hipotecznych. Z kolei ranking przygotowany przez „Dziennik Gazetę Prawną” zalicza nas do liderów w kategorii kredytów konsolidacyjnych. Ponadto konto eFirma znalazło się w ścisłej czołówce rankingów organizowanych przez „Gazetę Wyborczą”, a także miesięcznik „Forbes”. Działalność i wyniki naszego Banku znalazły również uznanie i wysoką ocenę tygodnika „Newsweek”. Odnotować też należy pierwszą nagrodę jaką zdobył Prezes Zarządu Nodea Bank Polska S.A. w rankingu „Gazety Bankowej” na Bankowego Menedżera Roku.*

### XXX

*W ubiegłym roku Nordea Bank Polska S.A. działała w jedenastoosobowym składzie. Rada odbyła 4 spotkania i podjęła 19 uchwał. Oprócz wspomnianych wcześniej spraw Rada zajmowała się następującymi, istotnymi zagadnieniami:*

- plan finansowy na 2010r
- plan marketingowy na 2010r
- ocena efektów działalności w zakresie projektu „Turbo”
- zmiany polityki kapitałowej Banku
- polityka kredytowa Banku, w szczególności polityka w zakresie kredytów hipotecznych
- badania satysfakcji klientów Banku
- zakres oferty produktów i usług
- działalność Komitetu Audytu
- ocena wyników działalności windykacyjnej
- ocena funkcjonowania pionu IT
- zmiany w strukturze organizacyjnej Banku
- nowelizacja wewnętrznych aktów normatywnych
- projekty uchwał na Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy.

*W ubiegłym roku podejmowano szereg działań i inicjatyw w Pionie Bankowości Korporacyjnej, Detalicznej i w Pionie Kredytów. Dotyczyły one:*

- rozwoju bazy klientów
- selekcji i pozyskiwania pierwszorzędnych klientów
- strategii zajmowania pozycji głównego banku dla kluczowych klientów
- utrzymywania relacji z dotychczasowymi klientami
- produktów z dziedziny bankowości transakcyjnej
- podniesienia poziomu przywództwa w wymienionych wyżej Pionach Banku
- ulepszania i aktualizacji regulacji kredytowych
- przeglądu ryzyka kredytowego
- „czyszczenia” starego portfela kredytowego

- rentowności sieci placówek Banku
- kontroli kosztów
- wspierania sprzedaży przez marketing.

*Dobre wyniki Banku w ubiegłym roku wynikały w dużej mierze z podjęcia wymienionych wyżej działań i inicjatyw, a także z przedsięwzięć wspomnianych wcześniej w niniejszym sprawozdaniu.*

### XXX

*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 2010 r regularnie poddawany ocenie przez Komitet Audytu przy Radzie Nadzorczej Banku. Przewodniczący Komitetu relacjonował Radzie kwestie podejmowane przez Komitet.*

*Na zakończenie należy podkreślić, że istotne decyzje Zarządu Banku podejmowane w 2010r 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 2010 r. i stwierdziła zgodność z księgami rachunkowymi, dokumentami oraz stanem faktycznym. Jednocześnie składa wnioski 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 2010.*

*Przewodniczący Rady Nadzorczej  
Wojciech Rybowski  
Gdynia, 23.02.2011r*

#### **Uchwała Nr 4**

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku udziela absolutorium następującym członkom Zarządu Banku z wykonywanych przez nich obowiązków statutowych w roku 2010:

|            |            |                      |
|------------|------------|----------------------|
| 01.01.2010 | 31.12.2010 | Włodzimierz Kiciński |
| 01.01.2010 | 31.12.2010 | Sławomir Żygowski    |
| 01.01.2010 | 31.12.2010 | Jacek Kalisz         |
| 01.01.2010 | 31.12.2010 | Tomasz Misiak        |
| 01.01.2010 | 31.12.2010 | Bohdan Tillack       |
| 14.01.2010 | 31.12.2010 | Agnieszka Domaradzka |

### **Uchwała Nr 5**

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku udziela absolutorium następującym członkom Rady Nadzorczej Banku z wykonywanych przez nich obowiązków statutowych w roku 2010:

|            |            |                         |
|------------|------------|-------------------------|
| 01.01.2010 | 31.12.2010 | Wojciech Rybowski       |
| 01.01.2010 | 31.12.2010 | Thomas Neckmar          |
| 01.01.2010 | 31.12.2010 | Maciej Dobrzyniecki     |
| 01.01.2010 | 31.12.2010 | Eugeniusz Kwiatkowski   |
| 01.01.2010 | 31.12.2010 | Emilia Osewska-Mądry    |
| 01.01.2010 | 31.12.2010 | Jacek Wańkiewicz        |
| 01.01.2010 | 31.12.2010 | Esa Tuomi               |
| 01.01.2010 | 31.12.2010 | Rauno Päivinen          |
| 01.01.2010 | 31.12.2010 | Henrik Bernhard Winther |
| 01.01.2010 | 31.12.2010 | Asbjörn Höyheim         |
| 01.01.2010 | 31.12.2010 | Marek Głuchowski        |

### **Uchwała Nr 6**

Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku uchwała, że:  
czysty zysk Spółki za okres od 01.01.2010 roku do 31.12.2010 roku wynoszący 259 336 941,66 zł (słownie: dwieście pięćdziesiąt dziewięć milionów trzysta trzydzieści sześć tysięcy dziewięćset czterdzieści jeden złotych 66/100) przeznaczają się w całości na powiększenie kapitału rezerwowego.

### **Uchwała Nr 7**

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

### **Uchwała Nr 8**

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

1) .....

### **Uchwała Nr 9**

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

..... w wysokości .....

..... w wysokości.....