

Wyciąg ze sprawozdania Zarządu za okres od 1 stycznia 2011 r. do 31 grudnia 2011 r.

Oświadczenie o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego w 2011 r.

1.1. Przestrzeganie dobrych praktyk

Getin Noble Bank S.A., którego akcje są dopuszczone do obrotu giełdowego na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. podlega uchwalonym w lipcu 2007 roku przez Radę Giełdy zasadom ładu korporacyjnego dla spółek akcyjnych będących emitentami akcji, obligacji zamiennych lub obligacji z prawem pierwszeństwa, które są dopuszczone do obrotu giełdowego pod nazwą „Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW” obowiązującym w 2011 roku.

W dniu 31 sierpnia 2011 roku i 19 października 2011 roku Giełda Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. dokonała kolejnych zmian „Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW”, które wejdą w życie z dniem 1 stycznia 2012 roku. Treść dokumentu dostępna jest na oficjalnej stronie internetowej Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie poświęconej tej tematyce (www.corp-gov.gpw.pl/publications.asp).

W 2011 roku Getin Noble Bank S.A. przestrzegał zbioru zasad ładu korporacyjnego w postaci „Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW” stanowiących załącznik do uchwały Rady Giełdy nr 17/1249/2010 z dnia 19 maja 2010 roku, za wyjątkiem następujących zasad, od stosowania których odstąpił:

I. REKOMENDACJE DOTYCZĄCE DOBRZYCH PRAKTYK SPÓŁEK GIEŁDOWYCH

„1. Spółka powinna prowadzić przejrzystą i efektywną politykę informacyjną, zarówno z wykorzystaniem tradycyjnych metod, jak i z użyciem nowoczesnych technologii oraz najnowszych narzędzi komunikacji zapewniających szybkość, bezpieczeństwo oraz efektywny dostęp do informacji.

Korzystając w jak najszerszym stopniu z tych metod, Spółka powinna w szczególności:

- prowadzić swoją stronę internetową, o zakresie i sposobie prezentacji wzorowanym na modelowym serwisie relacji inwestorskich, dostępnym pod adresem: <http://naszmodel.gpw.pl/>;
- zapewnić odpowiednią komunikację z inwestorami i analitykami, wykorzystując w tym celu również nowoczesne metody komunikacji internetowej;
- umożliwiać transmitowanie obrad walnego zgromadzenia z wykorzystaniem sieci Internet, rejestrować przebieg obrad i upubliczniać go na swojej stronie internetowej.”

Bank odstąpił od stosowania powyższej zasady w zakresie transmisji obrad walnego zgromadzenia z wykorzystaniem sieci Internet, rejestrowania przebiegu obrad i upubliczniania go na swojej stronie internetowej ze względów ekonomicznych. W ocenie Zarządu Banku koszty związane z techniczną obsługą transmisji oraz rejestracji posiedzeń walnego zgromadzenia przy wykorzystaniu sieci Internet, nie znajdują uzasadnienia ze względu na obecną strukturę akcjonariatu Banku. Ponadto według Zarządu Banku nie istnieją zagrożenia płynące z niestosowania powyższej rekomendacji w zakresie, w którym Bank jej nie stosuje, tym bardziej, że Spółka przekazuje do publicznej wiadomości w formie raportów bieżących oraz zamieszcza na swojej stronie internetowej wszystkie prawem przewidziane informacje i dokumenty - umożliwiając inwestorom zapoznanie się ze sprawami będącymi w przedmiocie obrad walnego zgromadzenia.

„5. Spółka powinna posiadać politykę wynagrodzeń oraz zasady jej ustalania. Polityka wynagrodzeń powinna w szczególności określać formę, strukturę i poziom wynagrodzeń członków organów nadzorujących i zarządzających. Przy określaniu polityki wynagrodzeń członków organów nadzorujących i zarządzających spółki powinno mieć zastosowanie zalecenie Komisji Europejskiej z 14 grudnia 2004 roku w sprawie wspierania odpowiedniego systemu wynagrodzeń dyrektorów spółek notowanych na giełdzie (2004/913/WE), uzupełnione o zalecenie KE z 30 kwietnia 2009 roku (2009/385/WE).”

Bank w 2011 roku częściowo dostosował działalność do wymogów w/w zasady, w takim zakresie, jaki wynika z treści uchwał Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 4 października 2011 roku nr 258/2011 oraz 259/2011. W zakresie wykraczającym poza treść powszechnie obowiązujących w Polsce przepisów Bank nie stosuje powyższej zasady. Biorąc pod uwagę, iż zgodnie z treścią zaleceń Komisji Europejskiej, Polska zobowiązana jest do podjęcia koniecznych środków dla wsparcia stosowania zasad określonych we wspomnianych zaleceniach, dla pełnego wdrożenia w/w zasady niezbędne jest zdaniem Banku uregulowanie sposobu implementacji zapisów zaleceń w sposób jednolity dla wszystkich spółek giełdowych i zgodny z obowiązującym w Polsce porządkiem

prawnym. W takim zakresie, w jakim stosowne regulacje są przyjmowane Bank niezwłocznie podejmuje działania dostosowawcze. W zakresie objętym postanowieniami uchwał 258/2011 i 259/2011 Bank dostosował swoje wewnętrzne regulacje ze skutkiem na dzień wejścia w życie uchwał Komisji tj. na dzień 31 grudnia 2011 roku, w szczególności przyjmując politykę zmiennych składników wynagradzania osób zajmujących stanowiska kierownicze oraz powołując działający w ramach Rady Nadzorczej Banku komitet ds. wynagrodzeń.

„9. GPW rekomenduje spółkom publicznym i ich akcjonariuszom, by zapewniały one zrównoważony udział kobiet i mężczyzn w wykonywaniu funkcji zarządu i nadzoru w przedsiębiorstwach, wzmacniając w ten sposób kreatywność i innowacyjność w prowadzonej przez spółki działalności gospodarczej.”

W ocenie Zarządu Banku podstawowym kryterium wyboru osób sprawujących funkcje w Zarządzie lub w Radzie Nadzorczej powinien być profesjonalizm oraz kompetencje kandydata do sprawowania danej funkcji, natomiast inne czynniki, w tym płeć osoby, nie powinny stanowić wyznacznika w powyższym zakresie. Z tego względu Bank nie uważa za zasadne wprowadzanie regulacji opartych na z góry ustalonych parytetach, a decyzję co do wyboru osób zarządzających oraz członków Rady Nadzorczej pozostawia w rękach uprawnionych organów spółki.

III. DOBRE PRAKTYKI STOSOWANE PRZEZ CZŁONKÓW RAD NADZORCZYCH:

„6. Przynajmniej dwóch członków rady nadzorczej powinno spełniać kryteria niezależności od spółki i podmiotów pozostających w istotnym powiązaniu ze spółką. W zakresie kryteriów niezależności członków rady nadzorczej powinien być stosowany Załącznik II do *Zalecenia Komisji Europejskiej z dnia 15 lutego 2005 roku dotyczącego roli dyrektorów niewykonawczych lub będących członkami rady nadzorczej spółek giełdowych i komisji rady (nadzorczej)*. Niezależnie od postanowień pkt b) wyżej wymienionego Załącznika osoba będąca pracownikiem spółki, podmiotu zależnego lub podmiotu stowarzyszonego nie może być uznana za spełniającą kryteria niezależności, o których mowa w tym Załączniku. Ponadto za powiązanie z akcjonariuszem wykluczające przymiot niezależności członka rady nadzorczej w rozumieniu niniejszej zasady rozumie się rzeczywiste i istotne powiązanie z akcjonariuszem mającym prawo do wykonywania 5 % i więcej ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu.”

Powyższa zasada nie była stosowana w 2011 roku. Władze Banku stoją na stanowisku, iż zgodnie z ogólną zasadą rządów większości i ochrony praw mniejszości kapitałowej akcjonariusz, który wniósł większy kapitał ponosi większe ryzyko gospodarcze, dlatego też uzasadnione jest, aby jego interesy były uwzględniane proporcjonalnie do wniesionego kapitału, a więc aby przysługiwało mu także prawo wskazania kandydatów do Rady Nadzorczej gwarantujących realizację przyjętej dla Banku strategii. Według opinii Banku umożliwia to właściwą i efektywną realizację strategii Banku i wystarczająco zabezpiecza interesy wszystkich grup akcjonariuszy oraz innych grup związanych z Bankiem. Przy obecnej strukturze akcjonariatu Banku zasada ta stanowi zbyt daleko idące ograniczenie praw korporacyjnych akcjonariusza większościowego i narusza zasadę prymatu rządów większości w spółce akcyjnej. Walne Zgromadzenie Banku dokonuje wyboru Członków Rady Nadzorczej spośród osób posiadających należyte wykształcenie, doświadczenie zawodowe oraz doświadczenie życiowe, reprezentujących wysoki poziom moralny, a także posiadających niezbędną ilość czasu pozwalającą im w sposób właściwy wykonywać swoje funkcje w Radzie Nadzorczej. W ocenie Zarządu powyższe kryteria są w stanie zagwarantować efektywną pracę członków Rady Nadzorczej dla dobra Banku, a w konsekwencji dla dobra wszystkich jego akcjonariuszy.

Biorąc jednak pod uwagę zmiany w strukturze właścicielskiej grupy kapitałowej, do której należy Bank, wynikające z podziału Getin Holding SA, który miał miejsce w dniu 2 stycznia 2012 roku zmiany podmiotu dominującego wobec Banku z Getin Holding S.A. na Get Bank S.A. oraz planowanego połączenia Getin Noble Banku S.A. z Get Bankiem S.A., które spowoduje znaczący wzrost ilości płynnych akcji Banku w obrocie na GPW, zamiarem Banku jest dostosowanie działalności tak, aby powyższa zasada była stosowana nie później niż w dniu połączenia Getin Noble Banku S.A. oraz Get Banku S.A.

Akcjonariusze posiadający znaczne pakiety akcji

Zgodnie z wiedzą Zarządu Getin Noble Banku S.A. na dzień zatwierdzenia raportu rocznego za 2011 rok (29 lutego 2012 roku), jedynym znaczącym akcjonariuszem Banku był Get Bank S.A. (więcej na temat kapitału zakładowego i akcjonariatu Banku znajduje się w punkcie 2.1).

Specjalne uprawnienia i ograniczenia dotyczące papierów wartościowych emitenta

Wszystkie akcje Getin Noble Banku S.A. są akcjami zwykłymi na okaziciela i nie są z nimi związane żadne specjalne uprawnienia kontrolne.

Statut Banku nie wprowadza jakichkolwiek ograniczeń odnośnie wykonywania prawa głosu, takich jak ograniczenie wykonywania prawa głosu przez posiadaczy określonej części lub liczby głosów, ograniczenia czasowe dotyczące wykonywania prawa głosu, jak również nie zawiera postanowień, zgodnie z którymi prawa kapitałowe związane z papierami wartościowymi są oddzielone od posiadania papierów wartościowych.

Nie występują też żadne ograniczenia dotyczące przenoszenia prawa własności papierów wartościowych wyemitowanych przez Bank.

1.2. Organy nadzorujące i zarządzające w Banku

Sposób działania i uprawnienia Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy

Walne Zgromadzenie jest najwyższym organem Banku. Obraduje jako zwyczajne lub nadzwyczajne, w oparciu o przepisy powszechnie obowiązujące, Statut Banku oraz Regulamin Walnego Zgromadzenia. Dokumenty korporacyjne dostępne są na stronie internetowej Banku.

Do kompetencji Walnego Zgromadzenia, poza innymi sprawami określonymi w Statucie Banku oraz przepisach prawa, należą:

- rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania finansowego Banku za ubiegły rok obrotowy,
- rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania Zarządu z działalności Banku w roku obrotowym,
- podjęcie uchwały o podziale zysku albo o sposobie pokrycia straty,
- udzielanie absolutorium członkom Rady Nadzorczej i Zarządu,
- powoływanie i odwoływanie członków Rady Nadzorczej,
- dokonywanie zmian Statutu Banku,
- podejmowanie uchwał w sprawie podwyższenia lub obniżenia kapitału zakładowego Banku,
- podejmowanie uchwał w przedmiocie umarzenia akcji Banku, warunków tego umarzenia oraz wydania świadectw użytkowych,
- podejmowanie uchwał w przedmiocie emitowania obligacji zamiennych lub z prawem pierwszeństwa objęcia akcji,
- ustalanie wynagrodzenia dla członków Rady Nadzorczej,
- podejmowanie uchwał w sprawach zbycia i wydzierżawienia przedsiębiorstwa lub jego zorganizowanej części oraz ustanowienie na nich ograniczonego prawa rzeczowego,
- podejmowanie uchwał w innych sprawach wniesionych przez Radę Nadzorczą, Zarząd lub akcjonariuszy w zakresie i trybie przewidzianym w niniejszym Statucie oraz obowiązujących przepisach.

Akcjonariusze Spółki swoje uprawnienia wykonują zgodnie z przepisami powszechnie obowiązującymi, Statutem Spółki oraz Regulaminem Walnego Zgromadzenia.

Tryb wprowadzania zmian do Statutu Banku

Zmiany w Statucie Banku dokonywane są przez Walne Zgromadzenie, w sposób i w trybie wynikającym z Kodeksu spółek handlowych, czyli wprowadzanie zmian do Statutu Spółki wymaga uchwały Walnego Zgromadzenia i wpisu do Krajowego Rejestru Sądowego. Ponadto według art. 34 ust. 2 ustawy Prawo bankowe zmiana statutu Banku wymaga zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego, jeżeli dotyczy uprzywilejowania lub ograniczenia akcji co do prawa głosu w Banku w formie spółki akcyjnej oraz:

- firmy Banku,
- siedziby, przedmiotu działania i zakresu 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,
- organów banku i ich kompetencji, ze szczególnym uwzględnieniem kompetencji członków zarządu, o których mowa w art. 22b ust. 1 ustawy Prawo bankowe, oraz zasady podejmowania decyzji, podstawowej struktury organizacyjną banku, zasad składania oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych, trybu wydawania regulacji wewnętrznych oraz trybu podejmowania decyzji o zaciągnięciu zobowiązań lub rozporządzeniu aktywami, których łączna wartość w stosunku do jednego podmiotu przekracza 5% funduszy własnych,
- zasad funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej,
- funduszy własnych Banku oraz zasady gospodarki finansowej.

Zmiany wprowadzone do Statutu Banku w 2011 roku

Zwyczajne Walne Zgromadzenie w dniu 30 marca 2011 roku Uchwałą nr XXXVIII/30/03/2011 dokonało zmian statutu Banku, które zostały zarejestrowane przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego w dniu 26 maja 2011 roku.

W związku z podjęciem przez Walne Zgromadzenie w dniu 30 marca 2011 roku Uchwały nr XXXVII/30/03/2011 w sprawie przyjęcia założeń programu motywacyjnego dla członków Rady Nadzorczej, członków Zarządu Banku i przedstawicieli wyższej kadry kierowniczej, emisji warrantów subskrypcyjnych oraz warunkowego podwyższenia kapitału zakładowego w drodze emisji nowych akcji zmianie uległ §9 ust. 2-4 Statutu Banku.

Określona została wartość nominalna warunkowego podwyższenia kapitału zakładowego Banku na kwotę nie wyższą niż 6 000 000 zł, w drodze emisji nie więcej niż 6 000 000 akcji zwykłych, na okaziciela, serii K o wartości nominalnej 1 zł każda. Akcje serii K obejmowane będą przez uprawnionych z warrantów subskrypcyjnych serii A emitowanych na podstawie Uchwały Walnego Zgromadzenia Banku nr XXXVII/30/03/2011 z dnia 30 marca 2011 roku w sprawie przyjęcia założeń programu motywacyjnego.

Kolejne zmiany Statutu zostały dokonane przez Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie w dniu 28 kwietnia 2011 roku Uchwałą nr III/28/04/2011, które zostały zarejestrowane przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego. Najważniejsze zmiany wprowadzone w Statucie Banku dotyczą:

- rozszerzenia zakresu przedmiotu działalności Banku. Wprowadzenie do Statutu proponowanych zmian, wynika z konieczności dostosowania przedmiotu działalności Banku do przepisów ustawy z dnia 29 lipca 2005 roku o obrocie instrumentami finansowymi (Dz. U. Nr 183, poz. 1538 ze zmianami) tj. uwzględnienie w przedmiocie działalności Banku wykonywanych przez Bank czynności niestanowiących działalności maklerskiej, zgodnie z umocowaniem wynikającym z art. 70 ust. 2 wyżej wymienionej ustawy,
- zaktualizowania klasyfikacji PKD zgodnie z rozporządzeniem Rady Ministrów z dnia 24 grudnia 2007 roku w sprawie Polskiej Klasyfikacji Działalności (Dz. U. Nr 251, poz. 1885) wprowadzającym do stosowania PKD 2007,
- zmiany organizacji Walnego Zgromadzenia zgodnie z ustawą z dnia 5 grudnia 2008 r. o zmianie ustawy Kodeks spółek handlowych oraz ustawy o obrocie instrumentami finansowymi (Dz. U. z 2009 r. Nr 13, poz. 69),
- zmiany w podziale kompetencji pomiędzy Walnym Zgromadzeniem a Radą Nadzorczą, polegającej na przekazaniu do kompetencji Rady Nadzorczej wyboru ze swego składu Przewodniczącego Rady Nadzorczej, co ma na celu usprawnienie pracy Rady Nadzorczej.

W dniu 15 czerwca 2011 roku zgodnie z upoważnieniem udzielonym na podstawie § 2 Uchwały nr XXXVIII/30/03/2011 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z dnia 30 marca 2011 roku oraz § 2 Uchwały nr III/28/04/2011 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Banku z dnia 28 kwietnia 2011 roku, Rada Nadzorcza ustaliła tekst jednolity Statutu Banku.

Skład i zasady działania Rady Nadzorczej

Rada Nadzorcza jest stałym organem nadzoru nad działalnością Banku, we wszystkich dziedzinach jego działalności. Rada Nadzorcza liczy od 5 do 7 członków powoływanych przez Walne Zgromadzenie. Akcjonariusz posiadający co najmniej 10% udziału w kapitale zakładowym posiada prawo do swego reprezentanta w Radzie Nadzorczej. Członkowie Rady Nadzorczej powoływani są na okres trzyletniej wspólnej kadencji. Rada Nadzorcza działa na podstawie przepisów powszechnie obowiązujących, Statutu Banku i Regulaminu Rady Nadzorczej.

Według stanu na dzień 31 grudnia 2011 roku skład Rady Nadzorczej Banku przedstawiał się następująco:

Funkcja w Radzie Nadzorczej	Skład na dzień 31.12.2011 roku
Przewodniczący Rady Nadzorczej	Leszek Czarniecki
Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej	Radosław Boniecki
Członkowie Rady Nadzorczej	Remigiusz Baliński
	Michał Kowalczewski
	Dariusz Niedośpiał

W 2011 roku nie nastąpiły żadne zmiany w składzie Rady Nadzorczej Getin Noble Banku S.A.

Komitet Audytu

Zadania komitetu audytu są wykonywane przez całą Radę Nadzorczą Banku.

Komitet Audytu jest ciałem doradczym i opiniotwórczym działającym kolegialnie w ramach struktury Rady Nadzorczej. Zadania Komitetu Audytu są realizowane poprzez przedstawienie Radzie Nadzorczej pisemnych wniosków, opinii, rekomendacji, ocen i sprawozdań dotyczących zakresu jego zadań. Celem Komitetu Audytu jest wspomaganie Rady Nadzorczej w wykonywaniu obowiązków nadzorczych w ramach procesów sprawozdawczości finansowej, zarządzania ryzykiem, wykonywania rewizji finansowej, systemu kontroli wewnętrznej i audytu.

Do zadań Komitetu Audytu należy w szczególności:

- monitorowanie procesu sprawozdawczości finansowej,
- monitorowanie skuteczności systemów kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem,
- monitorowanie prac audytu wewnętrznego,
- monitorowanie wykonywania czynności rewizji finansowej w Spółce oraz monitorowanie niezależności biegłego rewidenta i podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych.

Skład, zasady działania, powoływania i odwoływania oraz uprawnienia Zarządu

Zarząd Banku działa na podstawie przepisów ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku – Prawo bankowe, ustawy z dnia 15 września 2000 roku - Kodeks spółek handlowych, Statutu Banku oraz Regulaminu Zarządu, który określa szczegółowy zakres organizacji i tryb działania Zarządu oraz tryb podejmowania uchwał, decyzji i wyrażania opinii. Zarząd prowadzi sprawy Banku i reprezentuje go na zewnątrz. Członkowie Zarządu pełnią swoje obowiązki osobiście. Zarząd podejmuje decyzje w sprawach należących do zakresu jego kompetencji w trakcie posiedzeń zwoływanych zgodnie z postanowieniami Regulaminu Zarządu. Posiedzenia Zarządu odbywają się przynajmniej raz w tygodniu i są zwoływane przez Prezesa Zarządu, który również im przewodniczy. W przypadku nieobecności Prezesa zastępuje go wskazany przez Prezesa Członek Zarządu. Rozstrzygnięcia na posiedzeniach Zarządu podejmowane są w formie uchwał. Dla ważności uchwał wymagana jest obecność na posiedzeniu większości Członków Zarządu. Udział w posiedzeniu jest możliwy także przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość, a w szczególności z zastosowaniem łączności telefonicznej lub wideo, umożliwiającej identyfikację uczestnika posiedzenia. Uchwały Zarządu zapadają bezwzględną większością głosów. W przypadku równości głosów decyduje głos Prezesa Zarządu. Po spełnieniu określonych w Regulaminie Zarządu warunków, uchwały mogą zostać podjęte przez Zarząd także w trybie szczególnym, bez zwołania i odbycia posiedzenia Zarządu, tj. (i) w trybie obiegowym przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość, w szczególności poprzez oddanie swoich głosów za pomocą poczty elektronicznej, lub faksu a następnie złożenie podpisu pod treścią uchwały przez Członków Zarządu zgodnie z oddanym głosem, (ii) w trybie głosowania pisemnego przez podpisanie przez każdego członka Zarządu treści proponowanej uchwały (kart z podpisami Członków Zarządu pod treścią danej uchwały) z zaznaczeniem czy głosuje on „za”, „przeciw” czy „wstrzymuje się od głosu” oraz przekazanie tak podpisanej uchwały Prezesowi Zarządu.

Skład Zarządu Banku na dzień 31 grudnia 2011 roku był następujący:

Funkcja w Zarządzie	Skład na dzień 31.12.2011 roku
Prezes Zarządu	Krzysztof Rosiński
Członkowie Zarządu	Karol Karolkiewicz
	Maurycy Kühn
	Krzysztof Spyra
	Radosław Stefurak
	Maciej Szczechura
	Grzegorz Tracz

W 2011 roku nie nastąpiły żadne zmiany w składzie Zarządu Getin Noble Bank S.A.

Zarząd liczy co najmniej trzech członków. Liczebność Zarządu określa Rada Nadzorcza. Członków Zarządu powołuje i odwołuje Rada Nadzorcza z zachowaniem wymogów określonych prawem bankowym. Członkowie Zarządu są powoływani na okres trzyletniej wspólnej kadencji.

Zarząd prowadzi sprawy Banku i reprezentuje go na zewnątrz. Do kompetencji Zarządu należą sprawy niezastrzeżone w Statucie i obowiązujących przepisach prawa do kompetencji innych organów Banku. Zarząd pracuje w oparciu o regulamin zatwierdzony przez Radę Nadzorczą. Regulamin ten określa sprawy, które wymagają kolegiального rozpatrzenia i podjęcia uchwały przez Zarząd. W zakresie kompetencji Zarządu dotyczących decyzji o emisji lub wykupie akcji, Statut Banku upoważnił Zarząd na mocy §11 Statutu do dokonania jednego albo kilku kolejnych podwyższeń kapitału zakładowego Banku w granicach kapitału docelowego poprzez emisję akcji na okaziciela (kapitał docelowy) do dnia 30 maja 2012 roku na warunkach określonych tym paragrafie.

Komitety

Zgodnie z Regulaminem Organizacyjnym Centrali Banku przyjętym przez Zarząd, w Centrali Banku funkcjonują niniejsze komitety, które działają na podstawie odrębnych uregulowań wewnętrznych:

1. Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami

Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami (ALCO) działa jako ciało o charakterze opiniodawczo-doradczym, wspomaga Zarząd Banku w efektywnym zarządzaniu aktywami i pasywami Banku w celu zapewnienia realizacji bieżących planów finansowych i bezpiecznego długoterminowego rozwoju Banku. Zakres zadań ALCO obejmuje przede wszystkim: ryzyko płynności, ryzyko stopy procentowej, ryzyko walutowe.

2. Komitet Kredytowy Banku.

Komitet Kredytowy Banku jest organem opiniodawczym i/lub decyzyjnym, co wynika z przyjętego w Banku trybu podejmowania decyzji kredytowych, rozpatrującym całokształt spraw związanych z ryzykiem kredytowym bieżących transakcji. W ramach oceny ryzyka kredytowego Komitet Kredytowy rozpatruje sprawy związane z bieżącą działalnością kredytową Banku, tj.: wnioski o udzielenie kredytu lub innego rodzaju zaangażowania przekraczające kompetencje danych jednostek oraz wnioski zawierające odstępstwa od obowiązujących procedur i regulacji wewnętrznych; wnioski o ustalenie limitów zaangażowania wobec klientów Banku oraz limitów zaangażowania wobec kredytobiorców, emitentów papierów wartościowych i Banków. Komitet Kredytowy Banku składa się z czterech członków oraz ich zastępców, w tym przewodniczącego i wiceprzewodniczącego(ych), których powołuje Prezes Zarządu Banku spośród członków Zarządu lub pracowników Banku z zachowaniem zasady, iż osoby powołane są z racji pełnionego stanowiska realizują/odpowiadają za przegląd należności i zarządzanie ryzykiem kredytowym w Banku.

3. Komitet Ryzyka Operacyjnego

Komitet Ryzyka Operacyjnego spełnia rolę wspomagającą działalność Zarządu Banku w zakresie: zarządzania ryzykiem operacyjnym – poprzez wykonywanie funkcji opiniodawczo-doradczych w procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz zarządzania ryzykiem braku zgodności – ze względu na jego bliski związek z ryzykiem prawnym stanowiącym kategorię ryzyka operacyjnego – poprzez wykonywanie funkcji forum doradczego, rekomendującego określone postępowanie w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności.

4. Komitet ds. Windykacji

Zakres działalności Komitetu ds. Windykacji dotyczy wymagalnych ekspozycji kredytowych oraz innych wierzytelności Banku, w szczególności w zakresie: trybu i sposobu dochodzenia wierzytelności Banku w toku postępowania sądowego, egzekucyjnego, upadłościowego; wszczęcia, zawieszenia, umorzenia lub podjęcia zawieszono postępowania egzekucyjnego; zawarcia ugody dot. spłaty zobowiązania; umarzania należności. W skład Komitetu wchodzi: członek Zarządu nadzorujący obszar windykacji – jako Przewodniczący, Dyrektor Zarządzający Obszarem Windykacji, Dyrektor Departamentu Ryzyka Kredytowego lub jego zastępca, Dyrektor Departamentu Postępowania Sądowego i Egzekucyjnego, Dyrektor Departamentu Kosztowo-Podatkowego.

Wynagrodzenie Rady Nadzorczej i Zarządu Banku

Szczegółowe informacje na temat wynagrodzenia osób zarządzających i nadzorujących Bank przedstawiono w nocie IV.40 do jednostkowego sprawozdania finansowego Getin Noble Banku S.A. sporządzonego za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku.

Umowy między Bankiem a osobami zarządzającymi

Kontrakty Krzysztofa Rosińskiego – Prezesa Zarządu Getin Noble Banku S.A. oraz Członków Zarządu – Macieja Szczechury, Grzegorza Tracza i Karola Karolkiewicza, przewidują wypłatę dodatkowego wynagrodzenia w wysokości wynagrodzenia otrzymanego i należnego w okresie pełnych 6 miesięcy kalendarzowych poprzedzających rozwiązanie umowy w przypadku wypowiedzenia lub rozwiązania umowy przez Spółkę lub odwołania Menedżera ze stanowiska w Zarządzie Spółki przed upływem okresu na jaki została zawarta, z wyjątkiem rozwiązania umowy bez wypowiedzenia w przypadku rażącego naruszenia postanowień umowy przez którąkolwiek ze stron lub w przypadku nieobecności Menedżera w miejscu wykonywania obowiązków przez łącznie ponad 90 dni w roku kalendarzowym.

Wynagrodzenie dodatkowe, o którym mowa powyżej, będzie się należało panu Krzysztofowi Rosińskiemu także w przypadku wypowiedzenia przez niego umowy przed upływem okresu na jaki została zawarta, z powodu tego, że inny, niż w dniu podpisania niniejszej umowy, podmiot stanie się podmiotem dominującym wobec Spółki, z wyjątkiem sytuacji, gdy zmiana w zakresie podmiotu dominującego dotyczy podmiotu w stosunku do którego akcjonariusz Spółki w osobie pana Leszka Czarneckiego posiada pozycję dominującą w rozumieniu właściwych przepisów KSH.

W odniesieniu do pozostałych Członków Zarządu, Bank nie zawarł żadnych umów przewidujących rekompensatę w przypadku ich rezygnacji lub zwolnienia z zajmowanego stanowiska bez ważnej przyczyny lub gdy ich odwołanie lub zwolnienie następuje z powodu połączenia Spółki przez przejęcie.

Akcje Banku w posiadaniu osób zarządzających i nadzorujących

Stan posiadania akcji Getin Noble Banku S.A. przez członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku na dzień zatwierdzenia raportu za 2011 rok oraz zmiany, które miały miejsce w ciągu 2011 roku prezentuje poniższa tabela:

Członkowie Rady Nadzorczej/ Zarządu	Stan na dzień 31.12.2010	Nabycie/ (zbycie) akcji w okresie sprawozdawczym	Stan na dzień 29.02.2012
Remigiusz Baliński	44 073	35 181	79 254
Radosław Boniecki	5 500	-	5 500
Leszek Czarnecki ¹⁾	1 939 420	894 764 013	896 703 433
Karol Karolkiewicz	20 590	-	20 590
Maurycy Kühn ²⁾	10 128 594	102 487	10 231 081
Krzysztof Rosiński	-	12 494	12 494
Krzysztof Spyra ³⁾	10 009 947	(800 000)	9 209 947

¹⁾ poprzez:	Jako osoba prywatna	1 939 420
	Get Bank S.A.	893 786 767
	LC Corp B.V.	977 246
		<hr/> 896 703 433

²⁾ poprzez:	ASK Investments S.A.	4 939 947
	A. Nagelkerken Holding B.V.	5 150 000
	Jako osoba prywatna	141 134
		<hr/> 10 231 081

³⁾ poprzez:	ASK Investments SA	4 939 947
	International Consultancy Strategy Implementation	4 270 000
		<hr/> 9 209 947

W dniu 19 stycznia 2012 roku dr Leszek Czarnecki nabył pośrednio 893 786 767 akcji Getin Noble Banku S.A., co stanowi 93,71% kapitału zakładowego i uprawnia do 893 786 767 (93,71%) głosów na Walnym Zgromadzeniu Banku w wyniku nabycia bezpośrednio i pośrednio 1 197 323 225 akcji Get Bank S.A.

1.3. Systemy kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem w odniesieniu do sprawozdań finansowych

Proces sporządzania sprawozdań finansowych w Getin Noble Banku S.A. realizowany jest w ramach Pionu Finansowego, a jego podstawą jest przyjęta przez Zarząd Banku polityka rachunkowości oraz organizacja rachunkowości w Banku. Kontrolę merytoryczną nad przygotowaniem sprawozdań finansowych sprawuje Główny Księgowy Banku oraz Dyrektor Zarządzający obszarem finansowym.

W celu zapewnienia rzetelnych i prawidłowych informacji w sprawozdaniu finansowym w Banku funkcjonuje system kontroli wewnętrznej stanowiący element systemu zarządzania Bankiem, na który składają się: mechanizmy kontroli, badanie zgodności działania z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa i przepisami wewnętrznymi Banku oraz audyt wewnętrzny.

Na system kontroli wewnętrznej składają się następujące elementy:

- mechanizmy kontroli ryzyka – dotyczą wszystkich pracowników i obejmują procedury prowadzenia działalności bankowej i wykonywania czynności bankowych, limity i czynności samokontroli wykonywane w celu zapobiegania błędom w funkcjonowaniu Banku, ujawniania nieprawidłowości oraz zapewnienia rzetelności ewidencji księgowej.
- kontrola funkcjonalna – sprawowana przez każdego pracownika w zakresie jakości i poprawności wykonywanych przez niego czynności oraz dokonywana przez jego bezpośredniego zwierzchnika i osoby z nim współpracujące, jak również wynikająca z obowiązujących w Banku rozwiązań organizacyjnych.
- kontrola instytucjonalna/audyt wewnętrzny – wykonywany przez wydzieloną organizacyjnie, niezależną wyspecjalizowaną jednostkę – Departament Audytu Wewnętrznego, której zadaniem jest rozpoznanie i ocena ryzyka we wszystkich obszarach działalności Banku.

Celem systemu kontroli wewnętrznej jest wspomaganie zarządzania Bankiem, w tym procesów decyzyjnych, przyczyniające się do zapewnienia skuteczności i efektywności działania Banku, wiarygodności sprawozdawczości finansowej oraz zgodności działania z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa i przepisami wewnętrznymi poprzez zapewnienie zgodności wykonywanych czynności z procedurami oraz bieżące oddziaływanie i reagowanie na nieprawidłowości, a także monitorowanie efektywności wdrożonych mechanizmów kontrolnych. W ramach systemu kontroli wewnętrznej Bank identyfikuje ryzyko związane z każdą operacją, transakcją, produktem i procesem, wynikające ze struktury organizacyjnej Banku.

Istotnym zadaniem systemu kontroli wewnętrznej jest zabezpieczenie aktywów, przegląd ekspozycji kredytowych, zapobieganie błędom i wykrywanie błędów w przetwarzaniu danych, zapewnienie wiarygodności ewidencji finansowej, poprawy efektywności działania oraz stymulowanie przestrzegania ustalonej strategii i polityki Banku.

Funkcjonowanie systemu kontroli wewnętrznej oraz zarządzania ryzykiem w odniesieniu do procesu sporządzania sprawozdań finansowych opierają się na wbudowanych w funkcjonalność systemów sprawozdawczych mechanizmach kontroli oraz na stosowaniu w sposób ciągły weryfikacji zgodności z księgami rachunkowymi i innymi dokumentami będącymi podstawą sprawozdań finansowych oraz obowiązującymi przepisami w zakresie zasad rachunkowości i sporządzania sprawozdań finansowych.

Mechanizmy kontroli, obejmują sposób wykonywania zadań w Banku, w tym w szczególności: kompetencje, zasady, limity i procedury dotyczące działalności prowadzonej przez Getin Noble Bank S.A. oraz czynności kontrolne wykonywane przez pracowników i ich przełożonych, dotyczące prowadzonej działalności. Mechanizmy mają charakter kontrolny i wbudowane są zarówno w przepisy wewnętrzne, jak i system informatyczny Banku.

Podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych

W dniu 15 czerwca 2011 roku Rada Nadzorcza Banku podjęła uchwałę w sprawie wyboru spółki Ernst & Young Audit sp. z o.o. jako podmiotu uprawnionego do badania sprawozdania finansowego Banku za 2011 rok. Umowa o przeglądy śródrocznych sprawozdań finansowych oraz o badanie rocznego sprawozdania finansowego została zawarta dnia 3 sierpnia 2011 roku. Bank korzystał z usług spółki Ernst & Young Audit sp. z o.o. w zakresie badania sprawozdań finansowych za poprzednie lata obrotowe. Zatrudnił też inne spółki z Grupy Ernst & Young,

które świadczyły na jego rzecz usługi doradcze w zakresie zapewniającym wymagany poziom bezstronności i niezależności audytora oraz zgodnym z przepisami prawa i wewnętrznymi politykami.

Szczegółowe informacje na temat umów zawartych z podmiotem uprawnionym do badania sprawozdań finansowych oraz wynagrodzenia z tytułu tych umów przedstawiono w notce IV.41 do sprawozdania finansowego Getin Noble Banku S.A. sporządzonego za rok zakończony dnia 31 grudnia 2011 roku.