

Wyciąg ze sprawozdania Zarządu za okres od 1 stycznia 2009 r. do 31 grudnia 2009 r.

## **Oświadczenie o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego w 2009 r.**

W lipcu 2007 roku, Rada Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. uchwaliła zasady ładu korporacyjnego dla spółek akcyjnych będących emitentami akcji, obligacji zamiennych lub obligacji z prawem pierwszeństwa, które są dopuszczone do obrotu giełdowego. Zasady ładu korporacyjnego w postaci „Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW” stanowią załącznik do uchwały nr 12/1170/2007 Rady Giełdy z dnia 4 lipca 2007 roku i weszły w życie od dnia 1 stycznia 2008 roku. Treść dokumentu dostępna jest na oficjalnej stronie internetowej Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie poświęconej tej tematyce ([www.corp-gov.gpw.pl](http://www.corp-gov.gpw.pl)).

W dniu 28 kwietnia 2008 roku Zarząd Banku - zgodnie z zapisami nowych zasad przygotował „Oświadczenie Zarządu Noble Bank S.A. w sprawie niestosowania niektórych zasad określonych w Dobrych Praktykach Spółek Notowanych na GPW”, które zostało zmienione oświadczeniem zawartym w raporcie bieżącym nr 52/2008 z dnia 19 sierpnia 2008 roku.

Zgodnie z powyższym Bank przestrzega „Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW” z wyłączeniem poniższych zasad:

### „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 r. 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.

Powyzsza zasada nie jest i nie będzie stosowana. 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 akcjonariuszy większościowych 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.

7. W ramach rady nadzorczej powinien funkcjonować co najmniej komitet audytu. W skład tego komitetu powinien wchodzić co najmniej jeden członek niezależny od spółki i podmiotów pozostających w istotnym powiązaniu ze spółką, posiadający kompetencje w dziedzinie rachunkowości i finansów. W spółkach, w których rada nadzorcza składa się z minimalnej wymaganej przez prawo liczby członków, zadania komitetu mogą być wykonywane przez radę nadzorczą.

Powyższa zasada jest stosowana częściowo. W dniu 18 sierpnia 2008 r. Rada Nadzorcza Banku w ramach swojej struktury powołała Komitet Audytu, w skład którego zostali powołani Pan Remigiusz Baliński, Pan Dariusz Niedośpiał oraz Pan Radosław Stefurak. Dodatkowo powołano przy Komitecie Audytu stałego eksperta posiadającego kompetencje w dziedzinie rachunkowości i finansów. W dniu 15 grudnia 2009 r. Rada Nadzorcza Banku dokonała zmiany Regulaminu Komitetu Audytu działającego w ramach swojej struktury, m.in. uprawniając Radę Nadzorczą do wykonywania zadań Komitetu Audytu. Powyższe podyktowane było zmianami osobowymi w organach zarządzających i nadzorczych Banku. Obecnie Rada Nadzorcza Banku składa się z minimalnej wymaganej przez prawo liczby członków, w związku z tym zadania komitetu audytu muszą być wykonywane przez Radę Nadzorczą Banku.

W zakresie niezależności co najmniej jednego członka w składzie Komitetu Audytu, powyższa zasada nie jest stosowana przez Bank, ponieważ nie jest stosowana zasada nr 6 części III "Dobre praktyki stosowane przez członków rad nadzorczych".

#### IV. Dobre praktyki stosowane przez akcjonariuszy

8. Walne zgromadzenie lub rada nadzorcza powinny zapewnić aby podmiot uprawniony do badania sprawozdania finansowego zmieniał się przynajmniej raz na siedem lat obrotowych.

Zasada ta nie będzie przestrzegana. W ocenie władz Banku wystarczająca jest zmiana osoby spośród biegłych rewidentów należących do podmiotu wykonującego badanie sprawozdania finansowego. Takie stanowisko jest zgodne z obowiązującymi regulacjami europejskimi (dyrektywa 2006/43/WE Parlamentu Europejskiego z dnia 17 maja 2006 r. w sprawie ustawowych badań rocznych sprawozdań finansowych i skonsolidowanych sprawozdań finansowych), regulującym m.in. zasadę niezależności kluczowego partnera firmy audytorskiej odpowiedzialnej za przeprowadzenie badania, jeśli przynajmniej raz na siedem lat dokonuje się jego zmiany. Wobec powyższego, w ocenie Banku, nie jest konieczne dokonywanie zmiany podmiotu uprawnionego do badania sprawozdania finansowego.

#### 1.1. Akcjonariusze Banku posiadający bezpośrednio i pośrednio znaczne pakiety akcji Banku w 2009 roku.

Znaczeni Akcjonariusze	Liczba akcji	Liczba głosów na WZ	% udział w ogólnej liczbie akcji
Getin Holding S.A.	158 458 666	158 458 666	73,64%
Maurycy Kuhn	10 328 594	10 328 594	4,80%
Krzysztof Spyra	10 389 947	10 389 947	4,83%
Jarosław Augustyniak	10 697 947	10 697 947	4,97%

Pan Dr Leszek Czarnecki (bezpośrednio oraz za pośrednictwem LC Corp B.V., w której posiada 100 % udziałów i innych podmiotów zależnych) jest podmiotem dominującym względem Getin Holding S.A.

1.2. Opis zasad dotyczących powoływania i odwoływania osób zarządzających oraz ich uprawnień, w szczególności prawo do podjęcia decyzji o emisji lub wykupie akcji oraz skład osobowy Zarządu i zmiany, które w nim zaszły w ciągu roku obrotowego 2009.

Członków Zarządu powołuje i odwołuje Rada Nadzorcza z zachowaniem wymogów określonych prawem bankowym. Członkowie Zarządu są powoływani na okres trzyletniej wspólnej kadencji.

Członków Rady Nadzorczej powołuje i odwołuje Walne Zgromadzenie.

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. Kompetencja Zarządu w zakresie decyzji o emisji lub wykupie akcji w 2009 roku, ograniczona była statutowo. Zgodnie z treścią Statutu Banku z 2009 roku do kompetencji Walnego Zgromadzenia należy podejmowanie uchwał w sprawie podwyższenia lub obniżenia kapitału zakładowego Banku. Zarząd Banku nie posiadał w 2009 roku uprawnień do podwyższenia kapitału i emisji akcji Banku na warunkach określonych w przepisach art. 444-446 Kodeksu spółek handlowych.

Powyższe zostało zmienione w dniu 4 stycznia 2010 roku, po dokonaniu przez Sąd Rejonowy dla M. St. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego rejestracji zmian Statutu Banku, uchwalonych w dniu 18 czerwca 2009 r. uchwałą numer IV/18/06/2009 oraz numer V/18/06/2009 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Noble Bank S.A.. W przepisie § 11 zmienionego Statutu Zarząd Banku został upoważniony do dnia 30 maja 2012 r. do dokonania jednego albo kilku kolejnych podwyższeń kapitału zakładowego w granicach kapitału docelowego poprzez emisję akcji na okaziciela (kapitał docelowy) na warunkach określonych w tym paragrafie.

Skład zarządu Banku na dzień 31 grudnia 2009 r. był następujący:

Jarosław Augustyniak - Prezes Zarządu Banku,  
Maurycy Kuhn - Członek Zarządu,  
Krzysztof Spyra - Członek Zarządu,  
Radosław Stefurak – Członek Zarządu,  
Bogusław Krysiński – Członek Zarządu,  
Krzysztof Rosiński – Członek Zarządu.

Rada Nadzorcza w dniu 9 stycznia 2009 r. powołała nowego Członka Zarządu Banku Pana Bogusława Krysińskiego, który z dniem 31 grudnia 2009 r. złożył rezygnację z pełnionej przez siebie funkcji.

Rada Nadzorcza Banku na posiedzeniu w dniu 20 października 2009 roku powołała, począwszy od dnia 31 października 2009 roku, do składu Zarządu Pana Krzysztofa Rosińskiego powierzając mu funkcję Członka Zarządu Banku oraz Pana Radosława Stefuraka powierzając mu funkcję Członka Zarządu Banku.

Pan Krzysztof Rosiński pełniący funkcję Przewodniczącego Rady Nadzorczej Banku oraz Pan Radosław Stefurak pełniący funkcję Członka Rady Nadzorczej Banku złożyli rezygnacje z członkostwa w Radzie Nadzorczej Banku z upływem 30 października 2009 roku.

Rada Nadzorcza Banku na posiedzeniu w dniu 15 grudnia 2009 roku powierzyła funkcję Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej Panu Remigiuszowi Balińskiemu.

Opis zasad zmiany 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:

- 1) firmy banku,
- 2) 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,
- 3) 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,
- 4) zasad funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej,
- 5) funduszy własnych Banku oraz zasady gospodarki finansowej.

Sposób działania walnego zgromadzenia i jego zasadnicze uprawnienia oraz opis praw akcjonariuszy i sposobu ich wykonywania, w szczególności zasady wynikające z regulaminu walnego zgromadzenia, jeżeli taki regulamin został uchwalony, o ile informacje w tym zakresie nie wynikają wprost z przepisów prawa.

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:

- 1) rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania finansowego Banku za ubiegły rok obrotowy składającego się z bilansu, rachunku zysków i strat, informacji dodatkowej, sprawozdania z przepływu środków pieniężnych,
- 2) rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania Zarządu z działalności Banku w roku obrotowym,
- 3) podjęcie uchwały o podziale zysku albo o sposobie pokrycia straty,
- 4) udzielanie absolutorium członkom Rady Nadzorczej i Zarządu,
- 5) powoływanie i odwoływanie członków Rady Nadzorczej oraz jej Przewodniczącego,
- 6) dokonywanie zmian Statutu Banku,
- 7) podejmowanie uchwał w sprawie podwyższenia lub obniżenia kapitału zakładowego Banku,
- 8) podejmowanie uchwał w przedmiocie umarzania akcji Banku, warunków tego umarzania oraz wydania świadectw użytkowych,
- 9) podejmowanie uchwał w przedmiocie emitowania obligacji zamiennych lub z prawem pierwszeństwa objęcia akcji,
- 10) ustalanie wynagrodzenia dla członków Rady Nadzorczej,
- 11) podejmowanie uchwał w sprawach zbycia i wydzierżawienia przedsiębiorstwa lub jego zorganizowanej części oraz ustanowienie na nich ograniczonego prawa rzeczowego

12) 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.

Skład osobowy Rady Nadzorczej i zmiany, które w nim zaszły w ciągu roku obrotowego 2009 oraz opis działania organów nadzorujących oraz ich komitetów.

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 2009 roku skład Rady Nadzorczej Banku przedstawiał się następująco:

Remigiusz Baliński – Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej,  
Leszek Czarnecki - Członek Rady Nadzorczej,  
Michał Kowalczewski - Członek Rady Nadzorczej,  
Dariusz Niedośpiał - Członek Rady Nadzorczej,  
Marek Grzegorzewicz – Członek Rady Nadzorczej.

Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie w dniu 09 września 2009 roku uchwałą nr III/09/09/2009 oraz uchwałą nr IV/09/09/2009 powołało na Członków Rady Nadzorczej Banku Pana Leszka Czarneckiego oraz Pana Marka Grzegorzewicza.

#### Komitet Audytu

W dniu 18 sierpnia 2008 r. Rada Nadzorcza Banku w ramach swojej struktury powołała Komitet Audytu, w skład którego zostali powołani Pan Remigiusz Baliński, Pan Dariusz Niedośpiał oraz Pan Radosław Stefurak. Ponadto powołano przy Komitecie Audytu stałego eksperta posiadającego kompetencje w dziedzinie rachunkowości i finansów.

Pan Radosław Stefurak pełniący funkcję Członka Rady Nadzorczej Banku złożył rezygnację z członkostwa w Radzie Nadzorczej Banku z upływem dnia 30 października 2009 roku. Wobec powyższego w dniu 15 grudnia 2009 r. Rada Nadzorcza Banku dokonała zmiany Regulaminu Komitetu Audytu, m.in. uprawniając Radę Nadzorczą do wykonywania zadań Komitetu Audytu.

Obecnie Rada Nadzorcza Banku składa się z minimalnej wymaganej przez prawo liczby członków, w związku z tym 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, które są przyjmowane w drodze uchwał Komitetu Audytu. 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:

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

Opis głównych cech stosowanych w Banku systemów kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem w odniesieniu do procesu zarządzania ryzykiem w odniesieniu do procesu sporządzania sprawozdań finansowych i skonsolidowanych sprawozdań finansowych.

Kontrola wewnętrzna jest prowadzona przez Zarząd oraz powołane przez Zarząd osoby na podstawie wewnętrznych regulacji. Zdaniem Zarządu funkcjonująca w Spółce kontrola wewnętrzna oraz zarządzanie ryzykiem w odniesieniu do procesu sporządzania sprawozdań finansowych są wystarczające i zapewniają kompletność tych sprawozdań oraz ich zgodność z obowiązującymi przepisami.