

Wyciąg ze sprawozdania Zarządu za okres od 1 stycznia 2010 r. do 31 grudnia 2010 r.

Oświadczenie o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego w 2010 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 Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. zasadom 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. W dniu 19 maja 2010 roku Rada Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. uchwałą nr 17/1249/2010 dokonała zmian w/w dokumencie, które to zmiany zaczęły obowiązywać od dnia 1 lipca 2010 roku (za wyjątkiem zasady określonej w części IV ust. 10 Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW, która powinna być stosowana najpóźniej począwszy od dnia 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).

W 2010 roku Getin Noble Bank S.A. przestrzegał zbioru zasad ładu korporacyjnego, 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.

- 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;

- umożliwić 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 2010 roku odstąpił od stosowania w/w zasady w części dotyczącej ustalenia polityki wynagrodzeń oraz zasad jej ustalania w stosunku do organów zarządzających i nadzorczych. W Banku obowiązuje Regulamin Wynagradzania uchwalony uchwałą Zarządu określającą zasady wynagradzania i przyznawania innych

świadczeń pieniężnych pracownikom Banku. Przepisy Regulaminu stosuje się do wszystkich pracowników Banku z wyjątkiem Prezesa i członków Zarządu Banku. Zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa ustalanie wynagrodzeń członków Rady Nadzorczej należy do kompetencji Walnego Zgromadzenia, natomiast o wynagrodzeniach członków Zarządu decyduje – w drodze uchwały – Rada Nadzorcza. Sposób ustalania wynagrodzeń organów nadzorujących i zarządzających zależy więc od woli organów statutowych Banku i do ich decyzji Zarząd Banku pozostawia potrzebę spisania zasad, którymi dotychczas się kierują.

„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 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 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.

Akcjonariusze posiadający znaczne pakiety akcji

Zgodnie z wiedzą Zarządu Getin Noble Banku S.A. na dzień zatwierdzenia raportu rocznego za 2010 rok (24 lutego 2011 roku), jedynym znaczącym akcjonariuszem Banku był Getin Holding 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 oraz jej Przewodniczącego,
- 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.

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 2010 roku skład Rady Nadzorczej Banku przedstawiał się następująco:

Funkcja w Radzie Nadzorczej	Skład na dzień 31.12.2010 roku
Przewodniczący Rady Nadzorczej	Leszek Czarnecki
Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej	Radosław Boniecki
Członkowie Rady Nadzorczej	Remigiusz Baliński
	Michał Kowalczewski
	Dariusz Niedośpiał

W 2010 roku nastąpiły poniższe zmiany w składzie Rady Nadzorczej Banku: w dniu 6 kwietnia 2010 roku upłynęła kadencja wspólna Rady Nadzorczej Banku, w skład której wchodził Pan Leszek Czarnecki (Członek Rady Nadzorczej), Marek Grzegorzewicz (Członek Rady Nadzorczej), Remigiusz Baliński (Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej), Michał Kowalczewski (Członek Rady Nadzorczej) oraz Dariusz Niedośpiał (Członek Rady Nadzorczej). Wobec powyższego w dniu 6 kwietnia 2010 roku Zwyczajne Walne Zgromadzenie powołało na Członków Rady Nadzorczej Banku Panów: Leszka Czarneckiego, Remigiusza Balińskiego, Michała Kowalczewskiego, Dariusza Niedośpiała oraz Radosława Bonieckiego. Nowa kadencja, wspólna dla całej Rady Nadzorczej rozpoczęła się w dniu 6 kwietnia 2010 roku. Ponadto Zwyczajne Walne Zgromadzenie powierzyło funkcję Przewodniczącego Rady Nadzorczej Getin Noble Banku S.A. Panu Leszkowi Czarneckiemu.

W dniu 17 maja 2010 roku Rada Nadzorcza Banku powierzyła funkcję Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej Panu Radosławowi Bonieckiemu.

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, 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:

- 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 2010 roku był następujący:

Funkcja w Zarządzie	Skład na dzień 31.12.2010 roku
Prezes Zarządu	Krzysztof Rosiński
Członkowie Zarządu	Karol Karolkiewicz
	Maurycy Kühn
	Krzysztof Spyra
	Radosław Stefurak
	Maciej Szczechura
	Grzegorz Tracz

W 2010 roku miały miejsce następujące zmiany w składzie Zarządu Banku: w dniu 15 grudnia 2009 roku Rada Nadzorcza Banku podjęła decyzję o powołaniu, począwszy od dnia połączenia Noble Banku z Getin Bankiem (4 stycznia 2010 roku) do składu Zarządu Pana Grzegorza Tracza, powierzając mu funkcję Członka Zarządu Banku. Jednocześnie Rada Nadzorcza w dniu 15 grudnia 2009 roku powierzyła, począwszy od dnia połączenia Noble Banku z Getin Bankiem (4 stycznia 2010 roku) Panu Jarosławowi Augustyniakowi funkcję Pierwszego Wiceprezesa Zarządu Banku oraz Panu Krzysztofowi Rosińskiemu funkcję Wiceprezesa Zarządu Banku pełniącego funkcję Prezesa Zarządu Banku.

W związku z upływem w dniu 7 marca 2010 roku kadencji Zarządu Banku, Rada Nadzorcza Banku na posiedzeniu w dniu 5 marca 2010 roku powołała do składu Zarządu Banku Panów Krzysztofa Rosińskiego jako Wiceprezesa Zarządu, Jarosława Augustyniaka jako Pierwszego Wiceprezesa Zarządu, Krzysztofa Spyrę jako Członka Zarządu, Maurycego Kühn jako Członka Zarządu, Radosława Stefuraka jako Członka Zarządu oraz Grzegorza Tracz jako Członka Zarządu, na nową trzyletnią kadencję, wspólną dla całego Zarządu, która rozpoczęła się dnia 8 marca 2010 roku. Rada Nadzorcza Banku powołała Pana Krzysztofa Rosińskiego również do pełnienia funkcji Prezesa Zarządu Banku. W związku z postanowieniami art. 22b Ustawy Prawo bankowe powołanie Prezesa Zarządu następuje z mocą od dnia uzyskania zgody Komisji Nadzoru Finansowego. Do czasu uzyskania zgody Komisji Nadzoru Finansowego Panu Krzysztofowi Rosińskiemu powierzono pełnienie obowiązków Prezesa Zarządu.

W dniu 5 sierpnia 2010 roku Komisja Nadzoru Finansowego wyraziła zgodę na powołanie Pana Krzysztofa Rosińskiego na stanowisko Prezesa Zarządu oraz Pana Radosława Stefuraka na stanowisko Członka Zarządu Getin Noble Banku S.A.

W dniu 7 września 2010 roku Rada Nadzorcza Banku powołała do składu Zarządu z dniem 1 października 2010 roku Pana Karola Karolkiewicza oraz Pana Macieja Szczechurę powierzając im funkcje Członków Zarządu.

Jednocześnie Pan Jarosław Augustyniak pełniący funkcję I Wiceprezesa Zarządu Banku złożył rezygnację z dniem 7 września 2010 roku z dotychczas pełnionej funkcji w związku z objęciem obowiązków p.o. Prezesa Zarządu GMAC Bank Polska S.A. (obecnie Idea Bank S.A.) z siedzibą w Warszawie.

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 kolegialnego 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.

Wynagrodzenie Rady Nadzorczej i Zarządu Banku

Szczegółowe informacje na temat wynagrodzenia osób zarządzających i nadzorujących Bank przedstawiono w nocie IV.39 do jednostkowego sprawozdania finansowego Getin Noble Banku S.A. sporządzonego za rok zakończony dnia 31 grudnia 2010 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 2010 rok oraz zmiany, które miały miejsce w ciągu 2010 roku prezentuje poniższa tabela:

Członkowie Rady Nadzorczej/ Zarządu	Stan na dzień 31.12.2009	Nabycie/ (zbycie) akcji w okresie sprawozdawczym	Stan na dzień 31.12.2010
Remigiusz Baliński	22 333	21 740	44 073
Radosław Boniecki	5 500	-	5 500
Leszek Czarnecki	-	1 939 420	1 939 420
Maurycy Kühn*	10 328 594	(230 000)	10 098 594
Krzysztof Spyra**	10 389 947	(380 000)	10 009 947
* poprzez:	ASK Investments SA		4 939 947
	A. Nagelkerken Holding B.V.		5 150 000
	jako osoba prywatna		8 647
			<hr/> 10 098 594
** poprzez:	ASK Investments SA		4 939 947
	International Consultancy Strategy Implementation		5 070 000
			<hr/> 10 009 947

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 (DAW), 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 5 lipca 2010 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 2010 rok. Umowa o przeglądy śródrocznych sprawozdań finansowych oraz o badanie rocznego sprawozdania finansowego została zawarta dnia 30 lipca 2010 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 nocie IV.40 do sprawozdania finansowego Getin Noble Banku S.A. sporządzonego za rok zakończony dnia 31 grudnia 2010 roku.