



NOBLE BANK

WYCIĄG ZE SPRAWOZDANIA ZARZĄDU ZA OKRES OD 1 STYCZNIA 2008 R. DO 31 GRUDNIA 2008 R.

Raport dotyczący stosowania zasad ładu korporacyjnego w 2008 r.

W dniu 5 kwietnia 2007r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy spółki Noble Bank S.A. podjęło uchwałę w sprawie przestrzegania przez Noble Bank S.A. zasad ładu korporacyjnego. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie w powołanej wyżej uchwale upoważniło i zobowiązało Zarząd Noble Bank S.A. do złożenia oświadczenia o przestrzeganiu przez Noble Bank S.A. zasad ładu korporacyjnego zawartych w dokumencie „Dobre praktyki w spółkach publicznych 2005”, przyjętym przez Radę Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. za wyjątkiem zasad nr 9, 20, 24, 28 oraz 43.

W dniu 18 maja 2007r. Zarząd Noble Bank S.A. złożył oświadczenie (w formie raportu bieżącego) w przedmiocie przestrzegania zasad ładu korporacyjnego na podstawie upoważnienia udzielonego przez Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Noble Bank S.A. w dniu 5 kwietnia 2007r. za wyjątkiem zasad nr 9, 20, 24, 28 oraz 43.

W dniu 4 lipca 2007 roku Rada Nadzorcza Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie uchwałą nr 12/1170/2007 przyjęła nowe zasady ładu korporacyjnego wymienione w dokumencie „Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW” – weszły one w życie z dniem 1 stycznia 2008 roku.

W dniu 28 kwietnia 2008r. 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”. Zgodnie z oświadczeniem Zarządu Noble Bank S.A. przestrzegał „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.

Powyższa zasada nie jest i nie będzie stosowana. Władze Spółki 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 Spółki strategii. Według opinii Zarządu Spółki umożliwia to właściwą i efektywną realizację strategii Spółki i wystarczająco zabezpiecza interesy wszystkich grup akcjonariuszy oraz innych grup związanych z przedsiębiorstwem naszej Spółki. Przy obecnej strukturze akcjonariatu Spółki zasada ta stanowi zbyt daleko idące ograniczenie praw korporacyjnych akcjonariuszy większościowych i narusza zasadę prymatu rządów większości w spółce akcyjnej. Walne Zgromadzenie Spółki 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 Spółki, a w konsekwencji dla dobra wszystkich jej 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 nie jest stosowana, ponieważ w ramach Rady Nadzorczej nie funkcjonują żadne komitety. Regulamin Rady Nadzorczej nie przewiduje powołania komitetów. Na najbliższym posiedzeniu Rady Nadzorczej w ramach omawiania stosowania w spółce zasad ładu korporacyjnego Zarząd Spółki zwróci szczególną uwagę na kwestię związaną z niestosowaniem przez Spółkę niniejszej zasady i zwróci się z prośbą do Rady Nadzorczej o zajęcie stanowiska w powyższej kwestii.

8. W zakresie zadań i funkcjonowania komitetów działających w radzie nadzorczej powinien być stosowany Załącznik I do Zalecenia Komisji Europejskiej z dnia 15 lutego 2005 r. dotyczącego roli dyrektorów niewykonawczych (...).

Powyższa zasada nie jest stosowana przez Radę Nadzorczą Spółki, ponieważ nie jest stosowana zasada nr 7 części III "Dobre praktyki stosowane przez członków rad nadzorczych". W ramach Rady Nadzorczej nie funkcjonują żadne komitety.

III a.

W dniu 18 sierpnia 2008r. Rada Nadzorcza Noble Bank S.A. podjęła uchwałę w sprawie powołania składu Komitetu Audytu w ramach struktury Rady Nadzorczej Noble Bank S.A., a następnie w dniu 16 września 2008r. Rada Nadzorcza Noble Bank S.A. podjęła uchwałę w sprawie wprowadzenia „Regulaminu Komitetu Audytu” tym samym Zarząd Noble Bank S.A. poinformował, iż częściowo stosowana jest zasada ładu korporacyjnego, o której mowa w części III pkt. 8 oraz w całości zasada, o której mowa w części III pkt. 7 „Dobrych praktyk spółek notowanych na GPW” o czym Noble Bank S.A. informował w Raporcie bieżącym nr 52/2008 z dnia 19 sierpnia 2008r.

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 Spółki 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), regulujących 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 Spółki, nie jest konieczne dokonywanie zmiany podmiotu uprawnionego do badania sprawozdania finansowego.