

Wyciąg ze sprawozdania Zarządu za okres od 1 stycznia 2012 r. do 31 grudnia 2012 r.

Oświadczenie ws. ładu korporacyjnego w 2012 r.

1. Ład korporacyjny

1.1. Przestrzeganie dobrych praktyk

Getin Noble Banku S.A., którego akcje są dopuszczone do obrotu giełdowego na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. Z tego tytułu Bank podlega uchwalonym w lipcu 2007 r., 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 2012 roku.

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 r. i weszły w życie od dnia 1 stycznia 2008 r. W dniu 19 maja 2010 r. Rada Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. uchwałą nr 17/1249/2010 dokonała zmian w ww. dokumencie, które to zmiany zaczęły obowiązywać od dnia 1 lipca 2010 r. (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 r.). Kolejne zmiany Rada Giełdy uchwaliła w dniach 31 sierpnia i 19 października 2011 r., a dotyczyły one przede wszystkim elementów wchodzących w zakres ładu informacyjnego oraz przesunęły wejście w życie zasady, o której mowa w zdaniu poprzedzającym na 1 stycznia 2013 r. Ostatnie zmiany zostały wprowadzone uchwałą Nr 19/1307/2012 z dnia 21 listopada 2012 r., które weszły w życie od 01 stycznia 2013 r.

Aktualna treść dokumentu dostępna jest na oficjalnej stronie internetowej Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie poświęconej tej tematyce (www.corp-gov.gpw.pl).

W 2012 roku Getin Noble Bank S.A. (dawniej Get 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;

- 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).”

W 2012 roku Bank częściowo stosował się 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.

„12. Spółka powinna zapewnić akcjonariuszom możliwość udziału w walnym zgromadzeniu przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej, polegającego na:

- 1) transmisji obrad walnego zgromadzenia w czasie rzeczywistym,*
- 2) dwustronnej komunikacji w czasie rzeczywistym, w ramach której akcjonariusze mogą wypowiadać się w toku obrad walnego zgromadzenia przebywając w miejscu innym niż miejsce obrad,*
- 3) wykonywaniu osobiście lub przez pełnomocnika prawa głosu w toku walnego zgromadzenia. „*

Zarząd Banku postanowił nie realizować powyższej zasady w zakresie pkt. 1 i 2 ze względów ekonomicznych oraz z uwagi na obecną strukturę akcjonariatu. Koszty związane z techniczną obsługą transmisji i komunikacji z akcjonariuszami w czasie rzeczywistym w ocenie banku są niewspółmierne do ewentualnych korzyści. Ponadto według Zarządu Banku nie istnieją zagrożenia płynące z niestosowania wskazanego zakresu powyższej rekomendacji z uwagi na fakt, że Spółka przekazuje do publicznej wiadomości w formie raportów bieżących oraz zamieszcza na swojej stronie internetowej wszystkie prawem przewidziane informacje i dokumenty będące przedmiotem walnego zgromadzenia.

„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 była realizowana przez Getin Noble Bank S.A. (dawniej Get Bank S.A.) do dnia 10 lipca 2012 roku. W tym dniu został powołany do Rady Nadzorczej, jako niezależny członek, Pan Jacek Lisik. Ten fakt spowodował, że zostało spełnione kryterium niezależności, co najmniej dwóch członków Rady Nadzorczej, o którym mowa jest w części III pkt 6 Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW. Pierwszym niezależnym członkiem Rady Nadzorczej był Pan Michał Kowalczewski, który w dniu 27 marca 2012 roku uzyskał status niezależnego członka Rady Nadzorczej Banku.

Akcjonariusze posiadający znaczne pakiety akcji

Na dzień 28 lutego 2013 roku	Liczba posiadanych akcji	Liczba posiadanych głosów na WZ	% udział w kapitale podstawowym	% głosów na WZ
LC Corp B.V.	1 033 035 603	1 033 035 603	38,98%	38,98%
Leszek Czarnecki (bezpośrednio)	271 307 949	271 307 949	10,24%	10,24%
ING Otwarty Fundusz Emerytalny	192 352 805	192 352 805	7,26%	7,26%
Getin Holding	150 096 884	150 096 884	5,66%	5,66%
Pozostali akcjonariusze	1 003 350 078	1 003 350 078	37,86%	37,86%
Razem	2 650 143 319	2 650 143 319	100%	100%

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 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 i obraduje jako zwyczajne lub nadzwyczajne, w oparciu o przepisy prawa powszechnie obowiązującego (Kodeks Spółek Handlowych, Prawo Bankowe), statutu 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 oraz ustalania jednolitego tekstu,
- podejmowanie uchwał w sprawie podwyższenia lub obniżenia kapitału zakładowego Banku,
- podejmowanie uchwał w przedmiocie umarzenia akcji Banku, warunków tego umarzenia,
- podejmowanie uchwał w przedmiocie emitowania obligacji zamiennych lub z prawem pierwszeństwa objęcia akcji oraz warrantów subskrypcyjnych,
- 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 pod obrady Walnego Zgromadzenia przez uprawnione podmioty oraz zastrzeżonych do jego kompetencji przepisami prawa i Statutu.

Akcjonariusze Spółki swoje uprawnienia wykonują zgodnie z przepisami powszechnie obowiązującymi, statutem Banku 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 organizacyjnej 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 działa na podstawie przepisów ustawy - Prawo bankowe, ustawy – Kodeks spółek handlowych oraz innych właściwych przepisów powszechnie obowiązujących, a także na podstawie Statutu i Regulaminu. Rada Nadzorcza zobowiązana jest do sprawowania stałego nadzoru nad działalnością Banku w zakresie

przewidzianym przepisami, o których mowa w zdaniu poprzednim. Rada Nadzorcza składa się od 5 do 8 członków powoływanych i odwoływanych przez Walne Zgromadzenie w trybie określonym w Statucie. Swoje czynności wykonuje kolegiально, może jednak delegować swoich członków do indywidualnego wykonywania poszczególnych czynności nadzorczych. Członkowie Rady Nadzorczej powoływani są na okres trzyletniej wspólnej kadencji.

Funkcja w Radzie Nadzorczej	Skład na dzień 31.12.2012 roku
Przewodniczący	Leszek Czarnecki
Wiceprzewodniczący	Rafał Juszcak
Członkowie Rady Nadzorczej	Remigiusz Baliński
	Michał Kowalczewski
	Jacek Lisik

W 2012 roku nastąpiły zmiany w składzie Rady Nadzorczej Getin Noble Banku S.A. (dawniej Get Banku S.A.). W dniu 2 stycznia 2012 r., w związku z rejestracją podziału spółki Getin Holding S.A. przez przeniesienie części majątku, stanowiącej zorganizowaną część przedsiębiorstwa, skuteczne stały się rezygnacje z pełnienia funkcji członków Rady Nadzorczej złożone przez: Pana Krzysztofa Rosińskiego, Pana Łukasza Chojnackiego, Pana Maurycego Kühn i Pana Jakuba Malskiego. W tym samym dniu, na mocy uchwały Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia, do składu Rady Nadzorczej zostali powołani: Pan Leszek Czarnecki, Pan Rafał Juszcak, Pan Michał Kowalczewski i Pan Longin Kula.

W dniu 22 marca 2012 r. Pan Longin Kula złożył rezygnację z pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej Banku skuteczną z dniem wyboru przez Walne Zgromadzenie nowego członka Rady Nadzorczej. Wybór ten nastąpił w dniu 10 lipca 2012 r., kiedy do Rady Nadzorczej został powołany Pan Jacek Lisik.

Komitet Audytu

Zadania Komitetu Audytu są wykonywane przez całą Radę Nadzorczą Banku. Celem wykonywania przez Radę Nadzorczą zadań Komitetu Audytu jest wykonywanie obowiązków nadzorczych w ramach procesów sprawozdawczości finansowej, zarządzania ryzykiem, systemu kontroli wewnętrznej oraz procesu audytu. Rada Nadzorcza powołała koordynatora ds. wykonywania zadań Komitetu Audytu oraz stałego doradcę Rady Nadzorczej, który zobowiązany jest do wspierania Rady Nadzorczej w zakresie spraw związanych z wykonywaniem przez Radę Nadzorczą zadań Komitetu Audytu, do których 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

Rada Nadzorcza w zakresie wykonywania zadań Komitetu Audytu może żądać przedłożenia przez Zarząd oraz pracowników spółki określonej informacji z zakresu księgowości, finansów, kontroli wewnętrznej, audytu wewnętrznego i zarządzania ryzykiem, niezbędnej do wykonywania jego czynności.

Komitetu ds. Wynagrodzeń

W Banku funkcjonuje Komitet ds. Wynagrodzeń. W skład Komitetu wchodzi dwóch członków, którzy są powoływani przez Radę Nadzorczą spośród jej grona, bezwzględną większością głosów. W swoich działaniach Komitet kieruje się ostrożnym i stabilnym zarządzaniem ryzykiem, kapitałem i płynnością oraz szczególną dbałością o długoterminowe dobro Banku, interes akcjonariuszy, inwestorów i udziałowców Banku. W zakres zadań wchodzi wydawanie opinii na temat funkcjonowania polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku, w tym w szczególności wysokości i składników wynagrodzeń. Do zadań Komitetu należy również monitorowanie i wydawanie opinii na temat zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku związane z zarządzaniem ryzykiem oraz zachowaniem zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi.

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 Pierwszy Wiceprezes Zarządu lub 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. Uchwały Zarządu zapadają zwykłą 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.

Funkcja w Zarządzie	Skład na dzień 31.12.2012 roku
Prezesa Zarządu	Krzysztof Rosiński
Członkowie Zarządu	Krzysztof Spyra
	Maciej Szczechura
	Karol Karolkiewicz
	Grzegorz Tracz
	Radosław Stefurak
	Maurycy Kühn

W okresie 12 miesięcy zakończonym 31 grudnia 2012 roku oraz do dnia załatwienia niniejszego sprawozdania z działalności miały miejsce następujące zmiany w składzie Zarządu Banku:

W dniu 30 maja 2012 roku Pan Marcin Dec oraz Pan Radosław Radowski złożyli rezygnacje z pełnionej przez nich funkcji w Zarządzie z dniem prawnego połączenia Get Banku S.A. ze spółką Getin Noble Bank S.A., które nastąpiło w dniu 01 czerwca 2012 roku. W tym samym dniu Rada Nadzorcza powołała, począwszy od dnia prawnego połączenia tj. 01 czerwca 2012 roku do Zarządu następujące osoby: Pana Krzysztofa Rosińskiego do pełnienia funkcji Wiceprezesa Zarządu, Pana Maurycego Kühn do pełnienia funkcji Członka Zarządu, Pana Krzysztofa Spyre do pełnienia funkcji Członka Zarządu, Pana Macieja Szczechurę do pełnienia funkcji Członka Zarządu oraz Pana Grzegorza Tracza do pełnienia funkcji Członka Zarządu.

W dniu 20 czerwca 2012 r. Pan Grzegorz Słoka złożył rezygnację ze stanowiska Członka Zarządu Banku oraz Pan Radosław Stefurak złożył rezygnację z pełnionej przez niego funkcji Prezesa Zarządu. Powodem rezygnacji zarówno Pana Grzegorza Słoki jak i Pana Radosława Stefuraka było zakończenie procesu połączenia Get Bank S.A. ze spółką Getin Noble Bank S.A. oraz w przypadku Pana Grzegorza Słoki dodatkowo wygaśnięcie umowy z Get Bank S.A. Wobec powyższego zgodnie z uchwałą Rady Nadzorczej Get Banku S.A. z dnia 30 maja 2012 r., o której przekazano informację w raporcie bieżącym nr 40/2012 r. z dnia 31 maja 2012 r. w dniu 20 czerwca 2012 r. Pan Krzysztof Rosiński objął funkcję Wiceprezesa Pełniącego Obowiązki Prezesa Zarządu, a Pan Radosław Stefurak funkcję Członka Zarządu. W dniu 29 stycznia 2013 roku Komisja Nadzoru Finansowego wyraziła zgodę na powołanie p. Krzysztofa Rosińskiego na Prezesa Zarządu Getin Noble Banku S.A.

Zarząd składa się z trzech do ośmiu członków powoływanych przez Radę Nadzorczą z zachowaniem wymogów określonych Prawem Bankowym. Członkowie Zarządu są powoływani na okres trzyletniej wspólnej kadencji. Zarząd kieruje działalnością Banku i reprezentuje go na zewnątrz. Do kompetencji Zarządu należą wszystkie 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.

Komitety

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

- 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 kursowe.

- 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 dyrektora oddziału, dyrektora Centrum Akceptacji obszarów handlowych 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 do Komitetu Kredytowego Banku nie mogą zostać powołane osoby, które z racji pełnionego stanowiska realizują/odpowiadają za przegląd należności i zarządzanie ryzykiem kredytowym w Banku.

- Komitet Konsultacyjny

Przy Komitecie Kredytowym Banku działa Komitet Konsultacyjny składający się z 2 do 4 osób wskazanych przez Członka Zarządu odpowiadającego za Obszar Ryzyka Kredytowego i Obszar Windykacji. Przedmiotem działania tego podmiotu jest analiza wniosków kredytowych (m.in. kredytów hipotecznych) obejmująca sprawdzenie klienta, inwestycji, zabezpieczenia prawnego oraz sporządzenie opinii o wniosku dla decydenta. Rekomendacje przygotowane przez Komitet Konsultacyjny nie mają charakteru wiążącego. Obrady Komitetu odbywają się doraźnie, poprzez telekonferencję lub wyjątkowo z wykorzystaniem poczty elektronicznej.

- 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 kategorie ryzyka operacyjnego – poprzez wykonywanie funkcji forum doradczego, rekomendującego określone postępowanie w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności.

- 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.

- Komitet Produktowy Banku

Komitet jest organem opiniodawczym rozpatrującym całokształt spraw związanych z oceną adekwatności oferowanych produktów inwestycyjnych do potrzeb Klientów Banku.. Komitet wykonując swoje zadania kieruje się między innymi zasadami zachowania przejrzystości w konstrukcji produktowej oraz jej dokumentacji.

Wynagrodzenie Rady Nadzorczej i Zarządu Banku

Szczegółowe informacje na temat wynagrodzenia osób zarządzających i nadzorujących Bank przedstawiono w nocie II.44 Sprawozdania finansowego Getin Noble Banku S.A. sporządzonego za rok zakończony dnia 31 grudnia 2012 roku.

Umowy między Bankiem a osobami zarządzającymi

Kontrakty Krzysztofa Rosińskiego – Prezesa Zarządu Getin Noble Banku S.A. oraz Członków Zarządu – Macieja Szczehury, 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. 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 2012 rok prezentuje poniższa tabela:

Członkowie Rady Nadzorczej / Zarządu	Funkcja	Liczba akcji Banku na własnym rachunku
Leszek Czarnecki ¹⁾	Przewodniczący Rady Nadzorczej	271 307 949
Remigiusz Baliński	Członek Rady Nadzorczej	493 625
Krzysztof Rosiński	Prezes Zarządu	2 314 076
Karol Karolkiewicz	Członek Zarządu	53 801
Maurycy Kühn ²⁾	Członek Zarządu	228 688
Krzysztof Spyra ³⁾	Członek Zarządu	-
Radosław Stefurak	Członek Zarządu	105 990
Grzegorz Tracz	Członek Zarządu	192 691

¹⁾ Zgodnie z najlepszą wiedzą dr. Leszka Czarneckiego, Przewodniczącego Rady Nadzorczej Banku, podmioty zależne od niego posiadają następujące akcje Banku: LC Corp B.V. 1 033 035 603 akcje, Getin Holding S.A. 150 096 884 akcje, Fundacja Jolanty i Leszka Czarneckich 3 608 129 akcji, RB Investcom Sp. z o.o. 104 422 akcje, Idea Expert S.A. 7 995 akcji.

²⁾ Zgodnie z najlepszą wiedzą pana Maurycego Kühn, Członka Zarządu Banku, podmioty zależne od niego posiadają następujące akcje Banku: A. Nagelkerken Holding B.V. z siedzibą w Holandii 13 457 009 akcji, ASK Investments S.A. z siedzibą w Luksemburgu 32 153 579 akcji.

³⁾ Zgodnie z najlepszą wiedzą pana Krzysztofa Spyry, Członka Zarządu Banku, podmioty zależne od niego posiadają następujące akcje Banku: International Consultancy Strategy Implementation B.V. z siedzibą w Holandii 9 428 945 akcji, ASK Investments S.A. z siedzibą w Luksemburgu 32 153 579 akcji.

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 30 maja 2012 roku Rada Nadzorcza Banku podjęła uchwałę dotyczącą wyboru firmy audytorskiej Deloitte Polska Sp. z o.o. Sp. k. (dawniej Deloitte Audyt Sp. z o.o.) z siedzibą w Warszawie jako podmiotu uprawnionego do badania sprawozdania finansowego za rok 2012. W dniu 12 czerwca 2012 roku została zawarta umowa, której przedmiotem był przegląd półrocznego jednostkowego i skonsolidowanego sprawozdania finansowego Banku oraz badanie jednostkowego i skonsolidowanego sprawozdania finansowego Getin Noble Banku S.A. za rok obrotowy 2012. Bank nie korzystał z usług spółki w zakresie badania sprawozdań finansowych za poprzednie lata obrotowe. Szczegółowe informacje na temat umów zawartych z podmiotem uprawnionym do badania sprawozdań finansowych oraz wynagrodzenia z tytułu tych umów przedstawiono w nocie II.45 do sprawozdania finansowego Getin Noble Banku S.A. sporządzonego za rok zakończony dnia 31 grudnia 2012 roku.