

**UZASADNIENIE ZARZĄDU GETIN NOBLE BANK S.A.
DO PROJEKTÓW UCHWAŁ PRZEDKŁADANYCH ZWYCZAJNEMU WALNEMU ZGROMADZENIU,
ZWOŁANEMU NA DZIEŃ 18 KWIECIEŃ 2016 R.**

Zarząd Getin Noble Bank S.A. („Bank”, „Spółka”) przedstawia uzasadnienie do projektów uchwał merytorycznych proponowanych do podjęcia przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie zwołane na dzień 18 kwietnia 2016 roku, zgodnie z §2 ust. 3 Regulaminu Walnego Zgromadzenia oraz Dobrymi Praktykami Spółek Notowanych na GPW 2016 (I.Z.1.17, IV.Z.9.)

1. Uzasadnienie projektu uchwały Walnego Zgromadzenia Getin Noble Bank S.A. w sprawie wyrażenia zgody na nieodpłatne nabycie akcji własnych w celu ich umorzenia

Zgodnie z art. 359 §2 Kodeksu spółek handlowych, w związku z art. 362 §1 pkt 5 Kodeksu spółek handlowych nabycie akcji własnych w celu ich umorzenia wymaga uchwały Walnego Zgromadzenia. Przeprowadzenie dobrowolnego umorzenia bez wynagrodzenia pozwoli uniknąć konieczności poniesienia kosztów związanych z przeprowadzeniem postępowania konwokacyjnego, które mogłyby naruszyć interesy Spółki i akcjonariuszy.

2. Uzasadnienie projektu uchwały Walnego Zgromadzenia Getin Noble Bank S.A. w sprawie umorzenia akcji własnej, obniżenia kapitału zakładowego i zmiany Statutu Spółki

Uzasadnieniem dla powyższych działań jest potrzeba dostosowania liczby akcji do parytetu wymiany (scalenia) akcji w celu umożliwienia ich skutecznego scalenia. Do skutecznego przeprowadzenia procesu scalenia wymagane jest nabycie przez Spółkę 1 akcji własnej, jej umorzenie, obniżenie kapitału zakładowego i zmiana Statutu Spółki, w ten sposób, że ustalona zostanie nowa wartość kapitału zakładowego i liczba akcji, co pozwoli przeprowadzić proces scalenia akcji i ustalić nową wartość nominalną akcji w wysokości 2,73 zł (słownie: dwa złote siedemdziesiąt trzy grosze). Przeprowadzenie dobrowolnego umorzenia bez wynagrodzenia pozwoli uniknąć konieczności poniesienia kosztów związanych z przeprowadzeniem postępowania konwokacyjnego, które mogłyby naruszyć interesy Spółki i akcjonariuszy. Zgodnie z art. 360 Kodeksu spółek handlowych umorzenie akcji wymaga dokonania obniżenia kapitału zakładowego Spółki, a co za tym idzie zmiany Statutu Spółki.

3. Uzasadnienie projektu uchwały Walnego Zgromadzenia Getin Noble Bank S.A. w sprawie zmiany oznaczenia akcji, scalenia (połączenia) akcji, upoważnienia Zarządu Banku do podejmowania czynności z tym związanych oraz zmiany Statutu Banku

Akcje Spółki mają niską wartość. Notowania natomiast powinny zapewniać prawidłową i rzetelną ich wycenę, co przy obecnej wartości akcji jest utrudnione, ze względu na fakt, iż średni kurs akcji Spółki przez okres ostatnich kilku miesięcy utrzymywał się poniżej poziomu 1,00 zł (jeden złoty) tj. poniżej poziomu wartości nominalnej. Decyzja o scaleniu akcji Spółki podjęta została również w celu wyeliminowania ryzyka kwalifikacji akcji Spółki do segmentu listy alertów Warszawskiej Giełdy Papierów Wartościowych S.A

Zmiana Statutu ma dostosować jego brzmienie do stanu faktycznego po wykonaniu decyzji o scaleniu akcji własnych Banku w stosunku 3:1 (parytet wymiany) oraz złączeniu ich w jedną serię (wcześniejsze serie nie były bowiem podzielne przez 3 bez reszty).

Ze scaleniem akcji wiąże się kwestia uzupełnienia ewentualnych niedoborów scaleniowych, powstałych na skutek niedopasowania przez akcjonariuszy ilości posiadanych akcji do ustalonego w uchwale Walnego Zgromadzenia parytetu wymiany. Zaistniałe niedobory scaleniowe zostaną uzupełnione kosztem praw akcyjnych posiadanych przez akcjonariusza wskazanego przez Zarząd Banku, z którym zostanie podpisana umowa, na mocy której zrzeknie się on swoich praw akcyjnych w Getin Noble Banku S.A. bez wynagrodzenia na rzecz akcjonariuszy posiadających niedobory scaleniowe, w zakresie niezbędnym do likwidacji tych niedoborów.

Każdy niedobór scaleniowy istniejący według stanu na dzień referencyjny, będzie uprawniał do otrzymania od wspomnianego akcjonariusza jednej akcji o wartości nominalnej 2,73 złotych, zaś uprawnienia tegoż akcjonariusza do otrzymania akcji o wartości nominalnej 2,73 złotych każda, ulegną zmniejszeniu o taką liczbę akcji o dotychczasowej wartości nominalnej, która będzie niezbędna do likwidacji każdego takiego niedoboru scaleniowego

Scalenie akcji może nie dojść do skutku w przypadku, gdy nie uda się zlikwidować wszystkich niedoborów scaleniowych.

4. Uzasadnienie projektu uchwały Walnego Zgromadzenia Getin Noble Bank S.A. w sprawie zmiany Statutu Spółki

Zmiany w zakresie §4 ust. 3 pkt. 23) mają na celu umożliwienie Bankowi wykonywanie czynności związanych z obsługą rządowego programu dopłat 500+.

Zmiany w zakresie §10 ust. 3 mają związek z nowelizacją przepisów ustawy Prawo bankowe w zakresie trybu przyjmowania i rozpatrywania zgłoszeń whistleblowing (w tym zgłoszeń anonimowych) przez Radę Nadzorczą Banku, konieczne jest zatem uzupełnienie Statutu Banku o dodatkowe zadania i kompetencje dla Rady Nadzorczej.

Zmiany w zakresie §22 ust. 1 mają usprawnić i przyspieszyć działalność Banku poprzez szerszy katalog podmiotów upoważnionych do reprezentacji.

Zmiana treści § 22 ust. 3 ma na celu doprecyzowanie zasad reprezentacji Banku i dostosowanie ich do zmiany nurtu orzeczniczego wynikającej z uchwały składu siedmiu sędziów Sądu Najwyższego z dnia 30 stycznia 2015 r. (sygn. akt III CZP 34/14). Zgodnie z tą uchwałą nie jest dopuszczalne ustanowienie tzw. „prokury łącznej niewłaściwej” tj. prokury, w ramach której prokurent jest ograniczony w działaniu poprzez konieczność współdziałania z członkiem Zarządu Banku lub pełnomocnikiem (rozumianymi jako inna umocowana osoba). W świetle uzasadnienia wskazanej powyżej uchwały Sądu Najwyższego prokurą łączną jest bowiem wyłącznie prokura udzielona łącznie kilku o osobom, z których każda jest prokurentem. Niniejsza zmiana ma na celu usunięcie wątpliwość co do osób, z którymi prokurent może współdziałać w ramach prokury łącznej. Z uzasadnienia wskazanej powyżej uchwały Sądu Najwyższego wynika również, że powyższe powinno być wyraźnie określone w Statucie.