

**Sprawozdanie Rady Nadzorczej Get Bank S.A.
z działalności w 2011 roku
wraz z oceną sprawozdania Zarządu z działalności Banku, sprawozdania
finansowego za rok obrotowy 2011 i wniosku Zarządu w sprawie pokrycia straty**

1. Rada Nadzorcza Get Bank S.A. (Bank) w roku obrotowym 2011 działała od dnia 1 stycznia do dnia 31 maja 2011 r. w składzie:

- Maria Paśło-Wiśniewska – Przewodnicząca,
- Michael Gerhard Müller – Wiceprzewodniczący,
- Piotr Dzikiewicz,
- Dariusz Karłowicz,
- Jerzy Ryszard Nowak,
- Zbigniew Świątek.

Z dniem 31 maja 2011 r. weszły w życie rezygnacje z funkcji członka Rady Nadzorczej Banku wszystkich ww. członków Rady oraz uchwała Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia z dnia 26 maja 2011 r. powołująca w skład Rady Nadzorczej Banku następujące osoby:

- Krzysztof Rosiński – Przewodniczący,
- Łukasz Chojnacki - Wiceprzewodniczący
- Remigiusz Baliński,
- Maurycy Kühn,
- Jakub Malski.

Ww. skład nie uległ zmianie do 31 grudnia 2011 r.

W posiedzeniach Rady Nadzorczej w 2011 r. brali udział członkowie Zarządu. W roku obrotowym 2011 r. w skład Zarządu wchodził od dnia 1 stycznia do dnia 31 maja 2011 r.: Stanisław Borkowski – p.o. Prezesa Zarządu oraz Krzysztof Janicki i Grzegorz Słoka.

W dniu 31 maja 2011 r. weszły w życie rezygnacje p. Stanisława Borkowskiego i p. Krzysztofa Janickiego z funkcji członków Zarządu.

W tym samym dniu Rada Nadzorcza powołała na członków Zarządu Banku: p. Radosława Stefuraka, p. Marcina Deca, p. Karola Karolkiewicza oraz p. Radosława Radowskiego. Dodatkowo Rada Nadzorcza podjęła warunkową uchwałę powołującą p. Radosława Stefuraka na Prezesa Zarządu z chwilą wydania przez KNF zgody na objęcie przez niego tej funkcji, a do tego czasu powierzyła mu pełnienie obowiązków Prezesa Zarządu. Tak więc od dnia 31 maja 2011 r. skład Zarządu

przedstawiał się następująco: p. Radosław Stefurak (p.o. Prezesa Zarządu, a od dnia 9 sierpnia 2011 r. - Prezes Zarządu), p. Marcin Dec, p. Karol Karolkiewicz, p. Radosław Radowski i p. Grzegorz Słoka.

2. W roku 2011 Rada Nadzorcza podjęła łącznie 50 uchwał, z czego 2 w trybie pisemnym, zgodnie z § 14 ust. 4 Statutu Banku oraz § 10 ust. 5-7 Regulaminu Rady Nadzorczej.
3. Rada Nadzorcza zgodnie ze swymi kompetencjami, sprawując nadzór nad działalnością Banku, podejmowała działania zmierzające do zapewnienia jak największej przejrzystości umożliwiającej bieżącą ocenę sytuacji Banku.

W 2011 roku Rada Nadzorcza omawiała następujące zagadnienia oraz podjęła następujące decyzje:

- Zapoznawała się z sytuacją finansową i wynikami Banku w ujęciu finansowym i rzeczowym.
- Omawiała informację na temat wielkości, struktury oraz jakości portfela kredytowego Banku oraz wielkości rezerw na pokrycie ryzyka kredytowego.
- Opiniowała plan finansowy Banku na rok 2011.
- Opiniowała w sprawie przeniesienia kwoty z pozostałych składników funduszy własnych Banku do kapitału zapasowego Banku.
- Rozpatrywała informację na temat ekspozycji Banku na kluczowe ryzyka i mechanizmy zarządzania tymi ryzykami wraz z raportem zarządzania ryzykiem operacyjnym w okresie od 1.01.2010 r. do 31.12.2010 r.
- Zapoznała się ze sprawozdaniem na temat zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku w roku 2010.
- Przyjęła sprawozdanie Rady Nadzorczej z działalności w roku obrotowym 2010 oraz z oceny sprawozdania finansowego za poprzedni rok obrotowy.
- Dokonała oceny sprawozdania Zarządu z działalności Banku za poprzedni rok obrotowy w zakresie zgodności z księgami i dokumentami, jak i ze stanem faktycznym, oceny wniosków Zarządu dotyczących podziału zysku albo pokrycia straty, zaopiniowała projekty uchwał Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy Allianz Bank Polska S.A. oraz sprawozdanie z działalności Komitetu Audytu Rady Nadzorczej w 2010 r.
- Rozpatrzyła raport w sprawie funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej w Banku w 2010 r. wraz z informacją na temat stwierdzonych nieprawidłowości i wniosków wynikających z przeprowadzonych audytów wewnętrznych oraz działań podejmowanych w celu ich usunięcia, przyjęła oraz dokonała zmiany planu audytów wewnętrznych na 2011 r.
- Powołała Członka Zarządu Banku oraz powierzyła mu pełnienie obowiązków Prezesa Zarządu, zgodnie art. 369 § 1 Kodeksu spółek handlowych, na drugą kadencję oraz powołała Członków Zarządu Banku, zgodnie art. 369 § 1 Kodeksu spółek handlowych, na drugą kadencję, a także powołała Prezesa Zarządu

Banku, występując do Komisji Nadzoru Finansowego z wnioskiem o zgodę na powołanie go Prezesa Zarządu Banku.

- Zatwierdziła zmiany do Polityki kredytowej Banku, Polityki zarządzania zgodnością, Strategii Zarządzania Ryzykiem, Regulaminu kontroli wewnętrznej, Polityce prowadzenia inwestycji finansowych, polityki – zasady i proces szacowania kapitału wewnętrznego i oceny adekwatności kapitałowej w Get Bank S.A.
- Opiniowała zmiany w Statucie Banku.
- Zatwierdziła zmiany do planu finansowego na rok 2011-2012.
- Przyjęła zmiany w Regulaminie Rady Nadzorczej.
- Postanowiła o rozwiązaniu Komitetu Audytu Rady Nadzorczej oraz uchyliła Regulaminu tego komitetu.
- Zatwierdziła wniosek Zarządu w sprawie sprzedaży placówek Banku.
- Rozpatrywała informacje dotyczące płynności Banku.
- Przyjęła planu podziału Getin Holding S.A. oraz sprawozdanie Zarządu uzasadniające podział.
- Podejmowała decyzje w sprawie udzielenia kredytów CARCADE Sp. z o.o. z siedzibą w Kaliningradzie.
- Zaopiniowała wniosek w sprawie dematerializacji akcji Banku oraz ubiegania się o dopuszczenie i wprowadzenie akcji Spółki do obrotu na rynku regulowanym GPW.
- Zaopiniowała Regulamin Walnego Zgromadzenia Get Bank S.A.
- Zatwierdziła strategię Get Bank S.A. na lata 2011-2013 oraz zmiany do strategii Get Bank S.A. na lata 2012-2014.
- Dokonała zmiany regulaminu udzielania produktów o charakterze kredytowym Członkom Zarządu i Rady Nadzorczej Banku, osobom zajmującym stanowiska kierownicze w Banku i podmiotom z nimi powiązanym w Get Bank S.A.
- Przyjęła politykę zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze o istotnym wpływie na profil ryzyka w Get Bank S.A. oraz powołała Komitet Rady Nadzorczej ds. wynagrodzeń, przyjęła zasady jego działania i powołała członków tego komitetu.

Ponadto, w dniu 11 października 2011 r. Rada Nadzorcza dokonała wyboru Ernst & Young Audit Sp. z o.o., jako biegłego rewidenta Banku dla badania sprawozdania finansowego Banku za rok 2011.

4. Do dnia 30 czerwca 2011 r. w Banku funkcjonował stały Komitet Audytu Rady Nadzorczej („KA”), którego zadaniem było sprawowanie stałego nadzoru nad systemem kontroli wewnętrznej, w tym nadzoru nad działalnością Departamentu Audytu Wewnętrznego. Jego zadania obejmują w szczególności przedstawianie Radzie Nadzorczej swojego stanowiska w sprawie przedkładanego przez Zarząd Banku rocznego raportu na temat funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej w Banku oraz monitorowanie procesu sprawozdawczości finansowej, monitorowanie wykonywania czynności rewizji finansowej, monitorowanie niezależności biegłego rewidenta i podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych. W skład KA od dnia 1 stycznia do dnia 31 maja 2011 r. wchodziła p. Maria Pasło-Wiśniewska –

Przewodnicząca, p. Michael Müller i p. Piotr Dzikiewicz. W roku 2011, w związku z procesem zmiany akcjonariusza Banku, nie odbyło się żadne posiedzenie KA.

Z dniem 30 czerwca 2011 r. Rada Nadzorcza rozwiązała Komitet Audytu Rady Nadzorczej, a Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie podjęło uchwałę w sprawie powierzenia Radzie Nadzorczej zadań Komitetu Audytu. W wykonaniu tej samej uchwały, w dniu 11 października 2011 r. Rada powołała p. Łukasza Chojnackiego na koordynatora ds. wykonywania zadań Komitetu Audytu oraz p. Pawła Podgórskiego do pełnienia funkcji stałego doradcy Rady Nadzorczej.

Powierzone Radzie zadania Komitetu Audytu w szczególności obejmują:

- a) monitorowanie procesu sprawozdawczości finansowej,
- b) monitorowanie skuteczności systemów kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem,
- c) monitorowanie prac audytu wewnętrznego,
- d) monitorowanie wykonywania czynności rewizji finansowej w spółce oraz monitorowanie niezależności biegłego rewidenta i podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych.

Powyższe zadania realizowane były w ramach posiedzeń Rady Nadzorczej oraz w ramach konsultacji z Zarządem Banku. W dniu 16 grudnia 2011 r. Rada Nadzorcza wykonując zadania Komitetu Audytu odbyła spotkanie z biegłym rewidentem Banku, a także:

- zapoznała się z realizacją Planu Audytu w 2011 r.,
- przyjęła plan audytu wewnętrznego Get Bank S.A. na rok 2012, obejmujący wykonanie audytów do dnia przejścia Getin Noble Bank S.A.,
- zapoznała się ze stanem realizacji wydanych zaleceń poaudytowych w 2011 r. oraz istotnymi postępowaniami prowadzonymi wobec Banku
- przyjęła plan pracy Rady w zakresie wykonywania zadań Komitetu Audytu w 2012 r.

5. W dniu 16 grudnia 2011 r. Rada Nadzorcza powołała Komitet Rady Nadzorczej ds. wynagrodzeń („KW”) w składzie: p. Łukasz Chojnacki, p. Remigiusz Baliński, p. Jakub Malski. W dniu 23 grudnia 2011 r. liczebność KW została zmniejszona z trzech do dwóch osób. Po zmianie w skład KW wchodził p. Łukasz Chojnacki i p. Remigiusz Baliński. Do zadań KW należą:

- opiniowanie i projektowanie zasad wynagradzania Członków Zarządu oraz innych stanowisk objętych Polityką zmiennych składników wynagrodzenia osób zajmujących stanowiska kierownicze w Get Banku S.A., w szczególności wydawanie opinii na temat polityki zmiennych składników wynagrodzeń, w tym wysokości i składników wynagrodzeń;
- ustalanie warunków zatrudnienia Członków Zarządu,
- dokonywaniem przeglądu funkcjonowania Polityki Zmiennych Składników Wynagrodzeń, zgodnie z obowiązującymi przepisami.

Zgodnie z regulaminem KW posiedzenia Komitetu odbywają się nie rzadziej niż raz w roku, a protokoły z jego posiedzeń są przedstawiane Radzie Nadzorczej. W roku 2011 r. nie odbyło się posiedzenie KW.

6. Działając na podstawie art.382 § 3 Kodeksu spółek handlowych, Rada Nadzorcza na posiedzeniu w dniu 29 lutego 2012 r. przeprowadziła ocenę przedłożonego przez Zarząd sprawozdania z działalności Banku i sprawozdania finansowego za rok 2011 oraz wniosku Zarządu w sprawie pokrycia straty. Rada Nadzorcza zapoznała się także z opinią biegłego rewidenta w odniesieniu do powyższych sprawozdań. Rada Nadzorcza uznaje, że sprawozdanie Zarządu z działalności Banku, jak i sprawozdanie finansowe za rok obrotowy 2011 sporządzone zostały prawidłowo pod względem merytorycznym i formalnym, są zgodne z księgami oraz ze znanym Radzie Nadzorczej stanem faktycznym.

Rada Nadzorcza rekomenduje Walnemu Zgromadzeniu przyjęcie powyższych dokumentów w wersji przedłożonej przez Zarząd wraz z opinią biegłego rewidenta.

Rada Nadzorcza rekomenduje również Walnemu Zgromadzeniu przyjęcie wniosku Zarządu w sprawie pokrycia straty za rok 2011 z przyszłych zysków Banku, a także udzielenie członkom organów Banku absolutorium z wykonania obowiązków w 2011 roku.

Podpisy członków Rady Nadzorczej:

1. Leszek Czarnecki -
2. Remigiusz Baliński -
3. Rafał Juszcak -
4. Michał Kowalczewski -
5. Longin Kula -