

**OCENA SYTUACJI SPÓŁKI GETIN HOLDING SA
DOKONANA PRZEZ
RADĘ NADZORCZĄ SPÓŁKI**

OCENA SYTUACJI SPÓŁKI

W minionym roku 2009, pomimo trudnej sytuacji gospodarczej związanej z trwającym w Polsce i na świecie kryzysem finansowym, Spółka konsekwentnie realizowała założoną misję.

Rok 2009 był dla Spółki rokiem aktywnej działalności. Spółka była zaangażowana w proces połączenia dwóch banków z Grupy Getin Holding: Noble Bank SA i Getin Bank SA. Proces ten rozpoczął się 29 stycznia 2009 roku i został zakończony 04 stycznia 2010 roku wydaniem przez Sąd Rejonowy dla M. St. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego postanowienia, na mocy którego został dokonany wpis w Rejestrze Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego połączenia Noble Bank SA oraz Getin Bank SA. W wyniku połączenia powstał Getin Noble Bank SA - dziesiąty pod względem kapitałów własnych Bank w Polsce.

Do ważniejszych zdarzeń należało również:

- zbycie, przez Spółkę w lipcu 2009 roku udziału o łącznej wysokości 19,94% w kapitale zakładowym TU Europa SA na rzecz spółki zależnej Getin Noble Bank SA (odpowiednio po 9,97% na rzecz ówczesnych Noble Bank SA i Getin Bank SA),
- nabycie, w sierpniu 2009 roku, od spółki LC Corp BV z siedzibą w Amsterdamie, akcji stanowiących 7,20% kapitału zakładowego spółki Fiolet Powszechny Dom Kredytowy SA z siedzibą we Wrocławiu, dzięki czemu udział Getin Holding wzrósł do 32,80%,
- zbycie w listopadzie 2009 wszystkich posiadanych akcji Noble Securities SA (dawniej: Dom Maklerski Polonia SA) z siedzibą w Krakowie na rzecz spółki zależnej Getin Noble Bank SA (dawniej: Noble Bank SA).

W roku 2009 Spółka prowadziła, bez prawa wyłączności, negocjacje z AIG Consumer Finance Group Inc., spółką z siedzibą w Wilmington, Delaware, Stany Zjednoczone Ameryki, których celem było nabycie przez Spółkę lub podmiot od niej zależny znaczącego pakietu

akcji spółki AIG Bank Polska SA z siedzibą we Wrocławiu (99,92%) oraz akcji w AIG Credit SA z siedzibą we Wrocławiu (100%). Prowadzone negocjacje nie doprowadziły do nabycia powyższych podmiotów.

W ocenie Rady Nadzorczej Spółka prawidłowo reagowała na trwający w 2009 roku kryzys gospodarczy poprzez ograniczenie ryzyka działalności na rynku kredytowym, a także kontrolę ryzyka i kosztów we wszystkich Spółkach Grupy. Pomimo pogorszenia sytuacji gospodarczej Spółka zakończyła 2009 rok zyskiem netto w wysokości 88 746 tys. zł, a skonsolidowany wynik finansowy netto wypracowany przez Grupę Getin Holding wyniósł 336 127 tys. zł.

W ubiegłym roku Spółka kontynuowała Program Opcji Menedżerskich oraz Program Skupu Akcji Własnych w celu ich umorzenia.

Strategia Spółki w dalszym ciągu skupiona jest na umacnianiu pozycji rynkowych w głównych obszarach jej działalności a także rozwijaniu prowadzonej działalności.

Rada Nadzorcza z wnikliwością przyglądała się wszystkim aspektom działalności Spółki oraz pracy Zarządu Spółki konsekwentnie realizującemu przyjęte plany. Rada Nadzorcza ocenia, że Spółka jest zarządzana prawidłowo i skutecznie.

Rada Nadzorcza ocenia pozytywnie działalność Zarządu Spółki w zakresie podniesienia wartości Spółki dla jej Akcjonariuszy.

OCENA SYSTEMU KONTROLI WEWNĘTRZNEJ I SYSTEMU ZARZĄDZANIA RYZYKIEM ISTOTNYM DLA SPÓŁKI I GRUPY KAPITAŁOWEJ.

Rada Nadzorcza nadzorowała System Kontroli Wewnętrznej w Spółce, którego celem jest zapewnienie efektywnej i sprawnej działalności Spółki oraz zgodności z odpowiednimi przepisami prawa we wszystkich aspektach działalności Spółki. W ocenie Rady Nadzorczej, Spółka posiada systemy zarządzania kluczowymi ryzykami tj. ryzykami operacyjnymi, prawnymi oraz finansowymi.

Na funkcjonujący w Spółce System Kontroli Wewnętrznej składają się mechanizmy kontrolne (zawarte w regulacjach wewnętrznych spółki oraz w systemach informatycznych), kontrola funkcjonalna (sprawowana przez każdego pracownika) oraz kontrola instytucjonalna

(sprawowana przez Audytora Wewnętrznego Spółki, który podlega bezpośrednio Prezesowi Zarządu).

Efektywność i prawidłowość działania mechanizmów kontrolnych i wykonywania kontroli funkcjonalnej weryfikowana jest, zgodnie z zatwierdzonym przez Zarząd, Rocznym Planem Audytu, przez Audytora Wewnętrznego Spółki, który regularnie przekazuje swoje uwagi i zalecenia bezpośrednio Zarządowi Spółki.

Ponadto, w roku 2009 Spółka wdrożyła monitoring efektywności Systemu Kontroli Wewnętrznej w spółkach zależnych, który realizowany jest przez dedykowanych pracowników Spółki, zaś wszelkie istotne nieprawidłowości przekazywane są bezpośrednio do Zarządu Spółki.

W odniesieniu do sprawozdawczości finansowej efektywność objętego Systemem Kontroli Wewnętrznej procesu sporządzania sprawozdań finansowych dodatkowo, w okresach półrocznych, weryfikowana jest przez biegłego rewidenta.

W ocenie Rady Nadzorczej funkcjonujący w Spółce System Kontroli Wewnętrznej jest skuteczny, a wdrożone w roku 2009 rozwiązania umożliwiają efektywne i bezpieczne zarządzanie Spółką.

System Zarządzania Ryzykiem istotnym dla Spółki oparty jest na właściwej identyfikacji ryzyk mogących mieć istotne znaczenie dla działalności Spółki i określeniu ich akceptowalnego poziomu, a także na identyfikacji procesów w których ryzyka te występują i objęciu ich efektywnym Systemem Kontroli Wewnętrznej oraz ich regularnym monitoringu.

W ocenie Rady Nadzorczej Zarząd Spółki właściwie zidentyfikował ryzyka istotne dla Spółki i skutecznie nimi zarządzał w dynamicznie zmieniającym się środowisku zewnętrznym.