

**SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI SPÓŁKI
GETIN HOLDING S.A.
ZA 2010 ROK**

Wrocław, dnia 24 lutego 2011 roku

Spis treści

1.	Zasady sporządzenia sprawozdania finansowego Getin Holding S.A.	3
1.1.	Podstawowe dane Spółki.	3
2.	Informacja o działalności operacyjnej Spółki, podstawowe produkty, towary i usługi oraz rynki zbytu.	3
3.	Ważniejsze zdarzenia w 2010 roku, a także po jego zakończeniu, do dnia sporządzenia sprawozdania finansowego mające znaczący wpływ na działalność i wyniki finansowe Spółki oraz przewidywany dalszy rozwój Spółki i przewidywana sytuacja finansowa.	7
4.	Komentarz dotyczący wyników finansowych Spółki za 2010 rok.	9
5.	Ważniejsze osiągnięcia w dziedzinie badań i rozwoju.	9
6.	Informacja dotycząca nabycia akcji własnych.	9
7.	Instrumenty finansowe.	9
8.	Opis istotnych czynników ryzyka i zagrożeń dla rozwoju Spółki.	9
9.	Ocena czynników i nietypowych zdarzeń mających wpływ na wynik z działalności Spółki w 2010 roku, z określeniem stopnia wpływu tych czynników lub nietypowych zdarzeń na osiągnięty wynik.	10
10.	Informacje o powiązaniach organizacyjnych lub kapitałowych Spółki z innymi podmiotami oraz określenie jej głównych inwestycji krajowych i zagranicznych (papiery wartościowe, instrumenty finansowe, wartości niematerialne i prawne oraz nieruchomości), w tym inwestycji kapitałowych dokonanych poza grupą jednostek powiązanych oraz opis metod ich finansowania.	10
11.	Informacje o istotnych transakcjach zawartych przez Spółkę lub jednostkę od niej zależną z podmiotami powiązanimi na warunkach innych niż rynkowe.	10
12.	Informacje o umowach znaczących dla działalności Spółki, w tym znanych Spółce umowach zawartych pomiędzy akcjonariuszami, umowach ubezpieczenia, współpracy lub kooperacji.	11
13.	Informacje o udzielonych pożyczkach, ze szczególnym uwzględnieniem pożyczek udzielonych jednostkom powiązanym ze Spółką.	11
14.	Informacje o udzielonych i otrzymanych w 2010 roku poręczeniach i gwarancjach, ze szczególnym uwzględnieniem poręczeń i gwarancji udzielonych jednostkom powiązanym ze Spółką.	11
15.	Informacja o zaciągniętych i wypowiedzianych w 2010 roku umowach dotyczących kredytów i pożyczek.	12
16.	Wskazanie postępowań toczących się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej.	12
17.	Opis wykorzystania przez Spółkę wpływów z emisji papierów wartościowych.	12
18.	Objaśnienie różnic pomiędzy wynikami finansowymi wykazanymi w raporcie rocznym, a wcześniej publikowanymi prognozami wyników na dany rok.	12
19.	Zarządzanie zasobami finansowymi.	12
20.	Zmiany w podstawowych zasadach zarządzania przedsiębiorstwem Spółki i jej Grupą Kapitałową.	12
21.	Charakterystyka zewnętrznych i wewnętrznych czynników istotnych dla rozwoju Spółki oraz opis perspektyw rozwoju działalności Spółki wraz z oceną możliwości realizacji zamierzeń inwestycyjnych, w tym inwestycji kapitałowych, w porównaniu do wielkości posiadanych środków, z uwzględnieniem możliwych zmian w strukturze finansowania tej działalności.	13
22.	Określenie łącznej liczby i wartości nominalnej wszystkich akcji Spółki, będących w posiadaniu osób zarządzających i nadzorujących Spółką - stan na dzień 31.12.2010.	13
23.	Informacje o znanych Spółce umowach (w tym również zawartych po dniu bilansowym), w wyniku których mogą w przyszłości nastąpić zmiany w proporcjach posiadanych akcji przez dotychczasowych akcjonariuszy i obligatariuszy.	14
24.	Umowy zawarte między Spółką, a osobami zarządzającymi, przewidujące 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.	14
25.	Wartość wynagrodzeń, nagród, korzyści, w tym wynikających z programów motywacyjnych lub premiowych opartych na kapitale Spółki wypłaconych lub należnych Członkom Zarządu i Rady Nadzorczej Spółki oraz informacja o wartości wynagrodzeń Członków Zarządu i Rady Nadzorczej Spółki z tytułu pełnienia funkcji we władzach spółek zależnych.	14
26.	Informacja o systemie kontroli programów akcji pracowniczych.	15
27.	Informacja o umowie Spółki z podmiotem uprawnionym do badania sprawozdań finansowych.	16

1. Zasady sporządzenia sprawozdania finansowego Getin Holding S.A.

Raport roczny Getin Holding S.A. za okres sprawozdawczy od dnia 01.01.2010 do 31.12.2010 zawiera:

- Sprawozdanie finansowe Spółki za okres sprawozdawczy od dnia 01.01.2010 do 31.12.2010 oraz na dzień 31.12.2010, w tym: bilans, rachunek zysków i strat, zestawienie zmian w kapitale własnym, rachunek przepływów pieniężnych oraz dodatkowe informacje i objaśnienia.
- Porównawcze dane finansowe na dzień 31.12.2009 oraz za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2009.
- Sprawozdanie Zarządu z działalności Spółki za okres od 01.01.2010 do 31.12.2010.
- Oświadczenia Zarządu zgodnie z § 91 ust. 5 pkt 4 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 19.02.2010 w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim.

Sprawozdanie finansowe Getin Holding S.A. zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej („MSSF-UE”), Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości („MSR”), które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską oraz ze związanymi z nimi interpretacjami ogłoszonymi w formie rozporządzeń Komisji Europejskiej.

1.1. Podstawowe dane Spółki.

Getin Holding S.A.
ul. Powstańców Śląskich 2-4
53-333 Wrocław
NIP 895-16-94-236
Kapitał zakładowy 713 785 319 PLN (w pełni wpłacony)
REGON 932117232
Podstawowym rodzajem działalności Spółki jest „Działalność holdingów finansowych”.

Podmiotem dominującym całej Grupy Getin Holding jest dr Leszek Czarnecki.

Grupa Kapitałowa Getin Holding (zwana dalej „Grupą Kapitałową Getin Holding”, „Grupą Getin Holding”, „Grupą Kapitałową” lub „Grupą”) składa się ze spółki dominującej Getin Holding S.A. (zwanej dalej „Getin Holding” lub „Spółką”) i jej spółek zależnych.

2. Informacja o działalności operacyjnej Spółki, podstawowe produkty, towary i usługi oraz rynki zbytu.

Getin Holding jest holdingiem finansowym prowadzącym działalność inwestycyjną w spółki sektora finansowego w Polsce oraz poza jej granicami. Inwestycje Spółki mają charakter długoterminowy. Spółka aktywnie wpływa na strategię i zarządzanie kontrolowanych podmiotów w celu zapewnienia wzrostu wartości posiadanych aktywów, ich bezpieczeństwa oraz wykorzystania potencjalnych synergii w ramach Grupy Kapitałowej Getin Holding.

Podstawowy przedmiot działalności spółek Grupy Getin Holding w 2010 roku obejmował:

- usługi bankowe, świadczone przez Getin Noble Bank, Plus Bank, Sombelbank, Idea Bank (wcześniej GMAC Bank Polska),
- usługi pośrednictwa finansowego świadczone przez Open Finance, SC Perfect Finance, Powszechny Dom Kredytowy*, MW Trade,

- usługi maklerskie świadczone przez Noble Securities,
- zarządzanie aktywami i funduszami świadczone przez Noble Funds TFI,
- usługi ubezpieczeniowe świadczone przez TU Europa i TU na Życie Europa,
- usługi leasingowe świadczone przez Getin Leasing, Carcade, Panorama Finansów,
- działalność holdingowa: Getin International S.A., Getin International Sarl.

* w dniu 11.02.2011 zarejestrowana została zmiana nazwy spółki Fiolet Powszechny Dom Kredytowy S.A. na Powszechny Dom Kredytowy S.A.

Spółka na dzień 31.12.2010 posiadała Oddział w Warszawie, do zadań którego należy wsparcie i efektywniejszy nadzór nad krajową działalnością bankową.

W 2010 roku Spółka realizowała strategię zgodną z podstawowym rodzajem działalności, tj. działalność inwestycyjną, dokonując w tym okresie następujących transakcji:

Nabycia udziałów przez Spółkę

W wyniku rejestracji w dniu 04.01.2010 połączenia Noble Bank z Getin Bank oraz wprowadzenia do obrotu na GPW akcji serii „J”, w dniu 26.01.2010 Getin Holding objął 735 328 101 akcji **Getin Noble Bank**. Dotychczasowa liczba akcji będących w posiadaniu Getin Holding (158 458 666 akcji, tj. 73,64% kapitału zakładowego) wzrosła do 893 786 767, co stanowi 93,71% kapitału zakładowego i uprawnia do takiej samej liczby głosów na walnym zgromadzeniu Getin Noble Bank.

W dniu 15.06.2010 Spółka zawarła z akcjonariuszami spółki **MW Trade** umowy zobowiązujące do nabycia, łącznie, nie więcej niż 4 298 301 akcji MW Trade stanowiących na dzień zawarcia umów 52,49% kapitału zakładowego tej spółki. Wyżej wymienione umowy zawarte zostały z Panem Marcinem Mańdziakiem, Panią Alicją Szulc, Panią Bogumiłą Szulc oraz z Panem Rafałem Wasilewskim. Na mocy umów, Spółka w dniu 17.06.2010 ogłosiła wezwanie do zapisywania się na sprzedaż akcji MW Trade w liczbie zapewniającej osiągnięcie 66% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu MW Trade. Cena określona w wezwaniu wyniosła 6,25 zł za jedną akcję MW Trade. W wyniku realizacji wyżej wymienionego wezwania, w dniu 03.08.2010 Spółka nabyła 4 298 301 (52,49%) akcji MW Trade. Łączna cena nabycia wyżej wymienionych akcji wyniosła 26 864 tys. zł. W związku z rejestracją podwyższenia kapitału zakładowego MW Trade do kwoty 827 020 zł, udział Spółki w kapitale zakładowym MW Trade na dzień 31.12.2010 i na dzień publikacji niniejszego sprawozdania wyniósł 51,97%.

W dniu 02.08.2010 Spółka zawarła ze spółką Polish Purple Investments Sarl z siedzibą w Luksemburgu umowę nabycia 56 127 akcji zwykłych imiennych spółki **Powszechny Dom Kredytowy** o wartości nominalnej 100 zł każda, stanowiących 10,13% kapitału zakładowego Powszechnego Domu Kredytowego i uprawniających do 56 127 (10,13%) głosów na Walnym Zgromadzeniu tej spółki. Łączna cena nabycia akcji ustalona została na kwotę 19 715 tys. zł. Na skutek wyżej wymienionej transakcji, na dzień 30.09.2010 Spółka posiadała 237 864 (42,94%). W dniu 07.10.2010 Getin Holding zawarł kolejne umowy nabycia łącznie 316 136 akcji zwykłych imiennych spółki Powszechny Dom Kredytowy o wartości nominalnej 100 zł każda, stanowiących 57,06% kapitału zakładowego Powszechnego Domu Kredytowego i uprawniających do takiej samej liczby głosów na walnym zgromadzeniu tej spółki. Łączna cena nabycia akcji wyniosła 114 120 tys. zł. Na podstawie wyżej wymienionych umów Spółka nabyła w ramach transakcji przeprowadzonych za pośrednictwem domu maklerskiego:

- od Pana Leszka Czarneckiego 31 690 (5,72%) akcji Powszechnego Domu Kredytowego za cenę 11 440 tys. zł;

- od spółki LC Corp B.V. z siedzibą w Amsterdamie 195 031 (35,20%) akcji Powszechnego Domu Kredytowego za cenę 70 403 tys. zł;
- od spółki RB Investcom Sp. z o.o. z siedzibą we Wrocławiu 89 415 (16,14%) akcji Powszechnego Domu Kredytowego za cenę 32 277 tys. zł.

Po zamknięciu transakcji nabycia Spółka posiadała 554 tys. (100%) akcji Powszechnego Domu Kredytowego uprawniających do 554 tys. (100%) głosów na Walnym Zgromadzeniu tej spółki.

W dniu 21.10.2010 Getin Holding zawarł ze spółką Open Finance umowę nabycia 500 (100%) akcji spółki **Panorama Finansów** o wartości nominalnej 1 tys. zł każda za łączną cenę 150 tys. zł.

Nabycia udziałów dokonane przez podmioty zależne Spółki

W dniu 08.03.2010 Prezes Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów wydał decyzję w przedmiocie wyrażenia zgody na objęcie przez Getin Noble Bank kontroli nad **GMAC Bank Polska S.A.** (obecnie **Idea Bank S.A.**), natomiast w dniu 16.06.2010 KNF zezwoliła na wykonywanie przez pana Leszka Czarnieckiego, za pośrednictwem Getin Noble Bank, prawa z 75% i więcej głosów na walnym zgromadzeniu GMAC Bank Polska S.A. W dniu 30.06.2010 spełnione zostały pozostałe warunki zawieszające określone w umowie nabycia 100% akcji GMAC Bank Polska S.A. zawartej pomiędzy Getin Noble Bank oraz GMAC Inc. z siedzibą w Wilmington, Delaware, Stany Zjednoczone Ameryki w dniu 08.12.2009. W związku z powyższym, tego samego dnia nastąpiło zamknięcie transakcji, w następstwie której Getin Noble Bank nabył 9 872 629 akcji imiennych GMAC Bank Polska S.A. o łącznej wartości nominalnej 19 745 258 zł, stanowiących 100% kapitału zakładowego tej spółki. Cena za nabywane akcje wyniosła 132 218 tys. zł, co stanowiło 95% wartości księgowej GMAC Bank Polska S.A. Kwota ta pochodziła ze środków własnych Getin Noble Bank.

W dniu 25.06.2010 została zarejestrowana zmiana struktury udziałowców spółki **SC Perfect Finance** w wyniku nabycia przez Getin International S.A. od jednego z dotychczasowych wspólników 12 udziałów o wartości nominalnej 1 tys. RON (968 zł) każdy. Cena nabycia wyżej wymienionych udziałów była równa ich wartości nominalnej. Po rejestracji transakcji Getin Holding posiadał łącznie 245 (65,33%) udziałów SC Perfect Finance.

W dniu 03.09.2010 Idea Bank nabył 41 179 877, tj. 100% akcji spółki **Provista S.A.** od jej dotychczasowych akcjonariuszy za łączną cenę 1 025 tys. zł.

W dniu 10.11.2010 Getin International Sarl zawarł z SIA Polimer R z siedzibą w Rydze, Łotwa umowę nabycia 3 017 akcji zwykłych **Sombelbank** o wartości nominalnej 3 306 tys. BYR (3 078 zł) każda stanowiących 24,94% kapitału zakładowego Sombelbank i uprawniających do takiej samej liczby głosów na walnym zgromadzeniu tej spółki. Łączna cena nabycia wyżej wymienionych akcji wyniosła 8 600 tys. EUR (33 509 tys. zł), tj. 2 851 EUR (11 107 zł) za jedną akcję. Nabycie stało się skuteczne z chwilą jego rejestracji, która nastąpiła w dniu 15.11.2010. Po rejestracji nabycia Getin International Sarl posiadał 12 095 (99,99%) akcji Sombelbank uprawniających do takiej samej liczby głosów na walnym zgromadzeniu tej spółki.

Podwyższenia kapitału zakładowego w Grupie

W dniu 10.02.2010 Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie **TU Europa** podjęło uchwały w przedmiocie podwyższenia kapitału zakładowego spółki w drodze emisji akcji zwykłych na okaziciela serii H z wyłączeniem prawa poboru dotychczasowych akcjonariuszy. Akcje oferowane były na podstawie prospektu emisyjnego zatwierdzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego (dalej „KNF”) w ramach oferty publicznej, W dniu 24.09.2010 zakończyła się subskrypcja wyżej wymienionych akcji. Cena nabycia tych akcji wyniosła 152 zł za sztukę. W dniu 25.10.2010 Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej zarejestrował podwyższenie kapitału zakładowego TU Europa o kwotę 6 300 tys. zł w drodze emisji akcji serii H, na skutek czego udział Getin Holding w kapitale zakładowym TU Europa

spadł z poziomu 79,85% do 66,54%.

W dniu 10.03.2010 zarejestrowane zostało podwyższenie kapitału zakładowego spółki **Gwarant Plus** o kwotę 7 990 tys. UAH (2 856 tys. zł). Po rejestracji kapitał zakładowy tej spółki wynosi 103 813 tys. UAH (37 103 tys. zł), z czego Getin International S.A. posiada 92,58% udziałów, Carcade posiada 7,417% udziałów, natomiast Plus Bank – 0,003%.

W dniu 30.03.2010 zarejestrowane zostało podwyższenie kapitału zakładowego **Sombelbank** o kwotę 4 400 mln BYR (4 272 tys. zł) w drodze emisji 1 331 akcji zwykłych o wartości nominalnej 3 306 tys BYR każda, z czego Getin International Sarl objął 999 akcji o łącznej wartości nominalnej 3 303 mln BYR (3 207 tys. zł). W dniu 29.11.2010 zarejestrowane zostało podwyższenie kapitału zakładowego **Sombelbank** o kwotę 15 333 mln BYR (15 072 tys. zł) w drodze emisji 4 638 akcji zwykłych o wartości nominalnej 3 306 tys. BYR (3 tys. zł) każda. Wszystkie wyżej wymienione akcje zostały objęte przez Getin International Sarl.

W dniach 12.05.2010 oraz 06.10.2010 dokonano podwyższenia kapitału zakładowego spółki **Getin International Sarl** o kwoty, odpowiednio, 3 500 tys. EUR (13 965 tys. zł) w drodze emisji 140 tys. udziałów oraz 8 650 tys. EUR (34 062 tys. zł) w drodze emisji 346 tys. udziałów. Wszystkie wyżej wymienione udziały zostały objęte przez jedynego udziałowca spółki – Getin International S.A. i opłacone w całości. Po podniesieniu kapitał zakładowy spółki wynosi 31 043 tys. EUR (122 241 tys. zł).

W dniu 09.07.2010 Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej zarejestrował podwyższenie kapitału zakładowego **TUnŻ Europa** o kwotę 60 mln zł w wyniku emisji 600 tys. akcji zwykłych imiennych serii G. Emisja wyżej wymienionych akcji nastąpiła w ramach subskrypcji zamkniętej, a wszystkie nowowyemitowane akcje zostały nabyte przez TU Europa.

W dniu 15.10.2010 Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie spółki **TUnŻ Europa** podjęło uchwałę w przedmiocie podwyższenia kapitału zakładowego o kwotę 100 mln zł w drodze emisji 1 mln akcji o wartości nominalnej 100 zł każda. Podwyższenie kapitału zostało zarejestrowane przez Sąd Rejonowy dla Wrocławia – Fabrycznej w dniu 12.01.2011.

W dniu 24.11.2010 Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy **Open Finance** podjęło decyzję w sprawie podwyższenia kapitału zakładowego spółki. Zgodnie z uchwałą kapitał zakładowy zostanie podwyższony jest o kwotę nie mniejszą niż 0,01 zł i nie większą niż 42 500 zł, tj. z kwoty 500 000 zł maksymalnie do kwoty 542 500 zł, to. Podwyższenie kapitału nastąpi w drodze emisji od 1 do 4 250 000 akcji serii C, o wartości nominalnej 0,01 zł każda. Akcje serii C zostaną wyemitowane w trybie subskrypcji otwartej oraz zaoferowane w drodze oferty publicznej na podstawie prospektu emisyjnego, po jego zatwierdzeniu przez KNF.

W dniach 20.12.2010 i 24.12.2010 zarejestrowane zostały podwyższenia kapitału zakładowego **SC Perfect Finance** o kwoty, odpowiednio, 12 877 tys. RON (12 010 tys. zł) oraz 65 tys. RON (60 tys. zł). W ramach wyżej wymienionych podwyższeń Spółka objęła łącznie 12 471 udziałów o łącznej wartości nominalnej 12 471 tys. RON (11 631 tys. zł). Na dzień 31.12.2010 Spółka posiadała 12 716 (95,49%) udziałów SC Perfect Finance.

W dniu 29.10.2010 Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie spółki **Panorama Finansów** podjęło uchwałę o podwyższeniu kapitału zakładowego o kwotę 3 mln zł w drodze emisji 3 tys. akcji serii B o wartości nominalnej 1 tys. zł każda. Wszystkie akcje nowej emisji zostały objęte przez Getin Holding. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie podjęło również uchwałę w przedmiocie rozszerzenia zakresu działalności spółki o leasing.

Zbycia akcji w obrębie Grupy

W dniu 29.12.2010 Spółka zawarła z Idea Bank umowę sprzedaży 27 700 akcji spółki **Powszechny**

Dom Kredytowy stanowiących 5% kapitału zakładowego i uprawniających do takiej samej liczby głosów na walnym zgromadzeniu tej spółki. Łączna cena sprzedaży wyżej wymienionych akcji wyniosła 11 mln zł.

Zbycia udziałów poza Grupę

W dniu 30.11.2010 Open Finance dokonał zbycia na rzecz Iguana Investments Sp. z o.o. 100% akcji spółki **Open Finance MIL** z siedzibą w Dublinie. Łączna cena sprzedaży wyżej wymienionych akcji wyniosła 5 tys. zł.

W ramach wyżej wymienionej oferty publicznej akcji **TU Europa** oferowane były również wszystkie posiadane przez Getin Noble Bank akcje TU Europa, tj. 1 570 tys. akcji zwykłych na okaziciela stanowiących 19,94% kapitału zakładowego TU Europa. W dniu 24.09.2010 zakończyła się subskrypcja wyżej wymienionych akcji. Cena, po jakiej zostały one sprzedane wyniosła 152 zł za akcję. W związku z wyżej wymienioną sprzedażą spadł także pośredni udział Getin Holding w kapitale zakładowym TU Europa. Na dzień przekazania niniejszego sprawozdania Getin Holding posiadał 66,54% akcji TU Europa.

Zmniejszenie udziału podmiotów zależnych Spółki

W dniu 23.09.2009 udziałowcy spółki **Akkord Plus**, tj. Getin International S.A., Getin International Sarl oraz Plus Bank podjęli uchwałę w przedmiocie likwidacji tej spółki, w związku z zaprzestaniem prowadzenia przez Akkord Plus działalności. W dniu 19.08.2010 spółka została wykreślona z rejestru.

3. Ważniejsze zdarzenia w 2010 roku, a także po jego zakończeniu, do dnia sporządzenia sprawozdania finansowego mające znaczący wpływ na działalność i wyniki finansowe Spółki oraz przewidywany dalszy rozwój Spółki i przewidywana sytuacja finansowa.

Połączenie Noble Bank z Getin Bank

W dniu 04.01.2010 Sąd Rejonowy dla M. St. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego wydał postanowienie, na mocy którego został dokonany wpis w Rejestrze Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego połączenia Noble Bank oraz Getin Bank pod nową nazwą **Getin Noble Bank S.A.** Jednocześnie Sąd zarejestrował podwyższenie kapitału zakładowego banku z kwoty 215 178 tys. zł do kwoty 953 763 tys. zł, czyli o kwotę 738 585 tys. zł, dokonanego w drodze emisji przez Noble Bank 738 584 941 akcji serii „J” o wartości nominalnej 1 zł każda które zostały przyznane dotychczasowym akcjonariuszom Getin Bank. Połączenie nastąpiło na podstawie art. 124 ust. 1 oraz ust. 3 Prawa bankowego, w związku z art. 492 §1 pkt 1 Kodeksu spółek handlowych, poprzez przeniesienie całego majątku Getin Bank na Noble Bank, z równoczesnym podwyższeniem kapitału zakładowego Noble Bank.

Inne zdarzenia istotne dla Spółki

W I kwartale 2010 roku Spółka utworzyła Oddział Spółki pod nazwą **Getin Holding S.A. Oddział w Warszawie**, którego zadaniem jest nadzór nad rozwojem spółek zależnych działających w polskim sektorze bankowym oraz wykonywanie czynności operacyjnych w zakresie inwestycji kapitałowych na rynku krajowym w sektorze bankowym.

W dniu 15.06.2010 Spółka zawarła z akcjonariuszami spółki **MW Trade** umowy, na mocy których nabyła 4 298 301 akcji MW Trade, stanowiących 52,49% kapitału zakładowego tej spółki, co zostało szerzej opisane w pkt. 2 niniejszego sprawozdania.

W omawianym okresie kontynuowany był **Program Opcji Menedżerskich**, w ramach którego członkowie kadry kierowniczej Spółki i spółek z nią powiązanych uprawnieni byli do obejmowania akcji wyemitowanych przez Spółkę. W 2010 roku Spółka przyznała 1 369 338 akcji, które w dniu

26.08.2010 zostały wprowadzone do obrotu na rynku regulowanym GPW. Łącznie, w ramach Programu Opcji Menedżerskich latach 2008-2010 Spółka przyznała 3 998 333 akcji zwykłych na okaziciela Serii N. Wycena opcji menedżerskich w łącznej kwocie 11 095 tys. zł została ujęta w kosztach Spółki w latach 2008-2010.

W dniu 18.11.2010 Spółka zawarła z Towarzystwem Ubezpieczeń i Reasekuracji Allianz Polska S.A. umowę dotyczącą nabycia 100% akcji spółki **Allianz Bank Polska S.A.** z siedzibą w Warszawie. Umowa ta obejmuje nabycie 93 510 istniejących akcji banku o wartości nominalnej 1.000 zł każda i łącznej wartości nominalnej 93 510 tys. zł oraz wszystkich akcji nowych emisji, które zostaną wyemitowane przez Allianz Bank Polska S.A. do dnia zamknięcia transakcji. Nabycie akcji banku nastąpi po spełnieniu wszystkich zawieszających warunków określonych w umowie, a w szczególności po:

- uzyskaniu przez Emitenta, o ile będzie to wymagane, zgody UOKiK na nabycie akcji Allianz Bank Polska S.A.,
- uzyskaniu przez Emitenta zgody KNF na nabycie akcji Allianz Bank Polska S.A.,
- wpisaniu do rejestru przedsiębiorców KRS wszystkich podwyższeń kapitału zakładowego banku dokonanych na podstawie uchwał walnego zgromadzenia banku powziętych przed dniem zamknięcia transakcji.

Łączna cena nabycia wskazanych w umowie akcji została określona, jako wartość aktywów netto banku pomniejszona o uzgodnione przez strony pozycje. Na dzień 30.06.2010 roku wartość aktywów netto banku wynosiła 258 158 tys. zł, suma uzgodnionych przez strony odliczeń wynosiłaby na ten dzień 118 158 tys. zł, co oznacza, że na wskazany dzień cena nabycia wynosiłaby 140 000 tys. zł (na podstawie niezbadanych danych finansowych sporządzonych zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Rachunkowości).

W dniu 29.12.2010 Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Getin Holding podjęło uchwałę w przedmiocie podwyższenia kapitału zakładowego Spółki o kwotę o kwotę nie niższą niż 1 zł oraz nie wyższą niż 18 mln zł w drodze emisji nie mniej niż 1, lecz nie więcej niż 18 mln akcji zwykłych na okaziciela nowej emisji serii O o wartości nominalnej 1 zł każda. Akcje nowej emisji zostaną wyemitowane w trybie subskrypcji zamkniętej w rozumieniu art. 431 § 2 pkt 2 KSH oraz zaoferowane w drodze oferty publicznej w rozumieniu art. 3 ust. 3 Ustawy o ofercie publicznej.

Plany Spółki na rok 2011 zakładają dalsze umacnianie pozycji rynkowych w głównych obszarach działalności. Wzrost Getin Holding zamierza osiągnąć zarówno poprzez systematyczny rozwój spółek należących do Grupy, jak i poprzez przemyślane, celowe akwizycje kolejnych podmiotów, działających w sektorze usług finansowych dla klientów indywidualnych oraz małych i średnich przedsiębiorstw.

Strategia rozwoju realizowana będzie również poprzez maksymalizację wzrostu organicznego, wykorzystanie wzrostu rynku oraz przewag konkurencyjnych w docelowych segmentach rynkowych, głównie bankowości detalicznej. Grupa dąży do maksymalnego wykorzystywania zasobów, między innymi poprzez optymalizowanie wyników spółek z Grupy i zapewnianie im doświadczonego i zmotywowanego kierownictwa, jak również źródeł finansowych. Jednocześnie szczególną uwagę zwraca się na ryzyko poprzez ulepszoną kontrolę organizacyjną oraz systemy zarządzania ryzykiem. Grupa rozwija się poprzez powielanie sprawdzonego modelu biznesowego na skalę międzynarodową, pozostając skoncentrowanym na rynku finansowym.

Na dalszy rozwój spółki wpływ będą miały również środki pozyskane w ramach wyżej wymienionej oferty publicznej akcji serii O. Szacunkowe wpływy z emisji oraz cele, na jakie zostaną one przeznaczone zostaną opublikowane w prospekcie emisyjnym po jego zatwierdzeniu przez KNF.

4. Komentarz dotyczący wyników finansowych Spółki za 2010 rok.

Omówienie podstawowych wielkości ekonomiczno-finansowych, ujawnionych w sprawozdaniu finansowym.

	2010r.	2009r.
Podstawowe wielkości Rachunku Zysków i Strat	tys. zł	tys. zł
Przychody z dywidend	4 343	84 478
Przychody odsetkowe z tytułu udzielonych pożyczek	3 117	1 050
Zysk (strata) z tytułu sprzedaży inwestycji	3 904	21 084
Pozostałe przychody finansowe	74 388	3 404
Pozostałe przychody	177	264
Przychody razem	85 929	110 280
Koszty operacyjne	-20 549	-15 103
Koszty finansowe	-1 960	-1 840
Pozostałe koszty operacyjne	-10	-22
Koszty razem	-22 519	-16 965
Wynik brutto	63 410	93 315
Podatek dochodowy	-13 735	-4 569
Wynik finansowy netto	49 675	88 746

Spółka zakończyła 2010 rok zyskiem netto w wysokości 49 675 tys. zł. W 2010 roku Spółka nie prowadziła w znaczącym zakresie działalności operacyjnej polegającej na sprzedaży produktów lub usług. Na wysokość zysku w 2010 roku największy wpływ miało rozwiązanie odpisu aktualizującego wartość inwestycji w Plus Bank w kwocie 70 240 tys. zł oraz zmniejszenie aktywa z tytułu podatku odroczonego związanego z tą transakcją w kwocie 13 346 tys. zł. Znaczący wpływ na wynik finansowy miała także wycena opcji menedżerskich ujęta w kosztach w kwocie 8 780 tys. zł.

5. Ważniejsze osiągnięcia w dziedzinie badań i rozwoju.

Nie dotyczy Getin Holding.

6. Informacja dotycząca nabycia akcji własnych.

W omawianym okresie, spółka nie nabywała akcji własnych. W latach 2008-2009, w ramach Programu Skupu Akcji Własnych skupionych zostało łącznie 1 700 tys. akcji stanowiących 0,24% kapitału zakładowego Spółki.

7. Instrumenty finansowe.

Szczegółowa informacja o instrumentach finansowych znajduje się w notach 26, 29, 31, 37 dodatkowych informacji i objaśnień do jednostkowego sprawozdania finansowego.

8. Opis istotnych czynników ryzyka i zagrożeń dla rozwoju Spółki.

Ryzyko działalności Spółki związane jest przede wszystkim z zarządzaniem inwestycjami w spółki zależne i dotyczy wartości tych inwestycji, a jego skala w znacznej mierze zależy od aktualnej koniunktury gospodarczej i sytuacji makroekonomicznej. Słaba koniunktura gospodarek narodowych, gdzie dokonywane są, bądź będą inwestycje kapitałowe, wpływać może negatywnie na zwrot z tych inwestycji. Wahania koniunktury gospodarczej na rynkach, na których prowadzone są inwestycje nie są w obecnej sytuacji gospodarczej łatwe do przewidzenia. Spółka dostosowuje mechanizmy zarządzania ryzykiem do panującej sytuacji gospodarczej.

Dodatkowo, Spółka została objęta nadzorem uzupełniającym. W dniu 7.12.2010 Komisja Nadzoru Finansowego na podstawie art. 14 Ustawy o nadzorze uzupełniającym zakwalifikował Grupę pana Leszka Czarneckiego jako konglomerat finansowy w sektorze bankowym w rozumieniu tej ustawy. W dniu 14.02.2011 Getin Noble Bank otrzymał decyzję KNF o uznaniu Grupy pana Leszka Czarneckiego za konglomerat finansowy. Getin Noble Bank, zgodnie z tą decyzją został uznany za podmiot wiodący w konglomeracie. W związku z powyższym Grupa pana Leszka Czarneckiego, w tym pośrednio i Grupa Getin Holding, od dnia doręczenia Getin Noble Bankowi tej decyzji tj. od 14.02.2011 podlegają dodatkowemu nadzorowi KNF i wymogom w zakresie dotyczącym w szczególności: (i) adekwatności kapitałowej na poziomie Grupy pana Leszka Czarneckiego; (ii) dodatkowych wymagań dotyczących sprawozdawczości związanej z transakcjami wewnątrz Grupy pana Leszka Czarneckiego oraz koncentracji istotnego ryzyka na poziomie Grupy pana Leszka Czarneckiego, a także (iii) wdrożenia dodatkowych mechanizmów zarządzania ryzykiem oraz wewnętrznych systemów kontroli w odniesieniu do spółek Grupy pana Leszka Czarneckiego. Grupa pana Leszka Czarneckiego jest pierwszym i jedynym obecnie konglomeratem finansowym w polskim sektorze bankowym i w związku z tym Spółka nie jest w stanie przewidzieć, jak powyższe przepisy ustawy o nadzorze uzupełniającym, będą interpretowane i egzekwowane przez KNF, oraz jaki ostatecznie wpływ na działalność Grupy pana Leszka Czarneckiego jak i Spółki będą one wywierać. Nie można wykluczyć, że objęcie Grupy pana Leszka Czarneckiego i tym samym Spółki nadzorem uzupełniającym będzie skutkowało wzrostem kosztów operacyjnych, bądź utrudnieniami w działalności operacyjnej Spółki.

Stałym czynnikiem w zakresie ryzyka i zagrożeń jest konkurencja istniejąca na rynku, na którym Spółka operuje. Działalność prowadzona na terenie Federacji Rosyjskiej, Ukrainy i Białorusi związana jest również ze specyficznym dla tych krajów ryzykiem politycznym i makroekonomicznym.

Cele i zasady zarządzania ryzykiem finansowym przedstawione zostały w nocie 36 informacji dodatkowych i objaśnień do sprawozdania finansowego Spółki oraz w nocie 7 informacji dodatkowych i objaśnień do skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej.

9. Ocena czynników i nietypowych zdarzeń mających wpływ na wynik z działalności Spółki w 2010 roku, z określeniem stopnia wpływu tych czynników lub nietypowych zdarzeń na osiągnięty wynik.

Poza czynnikami wymienionymi w pkt 4 niniejszego sprawozdania, nie odnotowano czynników lub zdarzeń o nietypowym charakterze, które miałyby istotny wpływ na wyniki finansowe Spółki.

10. Informacje o powiązaniach organizacyjnych lub kapitałowych Spółki z innymi podmiotami oraz określenie jej głównych inwestycji krajowych i zagranicznych (papiery wartościowe, instrumenty finansowe, wartości niematerialne i prawne oraz nieruchomości), w tym inwestycji kapitałowych dokonanych poza grupą jednostek powiązanych oraz opis metod ich finansowania.

Informacje na temat powiązań organizacyjnych i kapitałowych Spółki zamieszczone zostały w pkt. 1.2. sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Getin Holding. Szczegółowy opis zmian kapitałowych został zawarty w pkt. 2 niniejszego sprawozdania oraz pkt. 1.3. sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Getin Holding.

W okresie sprawozdawczym Spółka nie dokonywała istotnych inwestycji w wartości niematerialne i prawne oraz w nieruchomości. Wszystkie inwestycje kapitałowe Spółki finansowane były ze środków własnych.

11. Informacje o istotnych transakcjach zawartych przez Spółkę lub jednostkę od niej zależną z podmiotami powiązanymi na warunkach innych niż rynkowe.

W 2010 roku Spółka ani jej jednostki zależnie nie zawierały z podmiotami powiązanymi istotnych transakcji na warunkach innych niż rynkowe. Szczegółowe informacje dotyczące transakcji z

podmiotami powiązanymi zostały zamieszczone w nocie 35 dodatkowych informacji i objaśnień do jednostkowego sprawozdania finansowego.

12. Informacje o umowach znaczących dla działalności Spółki, w tym znanych Spółce umowach zawartych pomiędzy akcjonariuszami, umowach ubezpieczenia, współpracy lub kooperacji.

Poza umowami opisanymi w pkt. 2 i 3 niniejszego sprawozdania, za istotne dla Spółki należy uznać niżej wymienione umowy.

W związku z publiczną ofertą akcji TU Europa, o której mowa w pkt 2 niniejszego sprawozdania, w dniu 10.09.2010 Spółka, Getin Noble Bank oraz TU Europa, zaciągnęły zobowiązania typu lock-up ograniczające zbywalność akcji. Na podstawie umów ograniczających zbywalność akcji TU Europa, bez uprzedniej pisemnej zgody UniCredit CAIB Poland S.A., z zastrzeżeniem określonych wyjątków, Spółka, Getin Noble Bank oraz TU Europa, w okresie 180 dni od dnia zamknięcia publicznej oferty akcji TU Europa, nie będą bezpośrednio ani pośrednio: (i) oferować, emitować, sprzedawać, zawierać umów w sprawie kupna bądź sprzedaży, zastawiać albo udzielać opcji lub w inny sposób przenosić własność akcji lub innych papierów wartościowych zamiennych lub inkorporujących inne prawo do nabycia akcji TU Europa, jak również ogłaszać o zamiarze sprzedaży akcji lub innych podobnych papierów wartościowych; lub (ii) zawierać transakcji swap lub innych umów lub transakcji przenoszących, w całości lub części, bezpośrednio lub pośrednio ekonomiczne konsekwencje własności akcji TU Europa, lub innych tytułów bądź papierów wartościowych uprawniających do nabycia akcji TU Europa.

Istotną dla Spółki umową, służącą zabezpieczeniu odpowiedniego zwrotu z inwestycji w akcje Getin Noble Bank jest umowa zawarta w dniu 18.11.2009 przez Getin Holding z panem Krzysztofem Rosińskim, powołanym na stanowisko prezesa Zarządu Getin Noble Bank (pod warunkiem uzyskania wymaganych zgód organów nadzorujących). Na mocy wyżej wymienionej umowy panu Krzysztofowi Rosińskiemu przyznane zostało, w ramach Programu Opcji Menedżerskich, 1 000 000 akcji Spółki. Prawo do zbywania tych akcji jest ograniczone i uzależnione m.in. od pełnienia funkcji Prezesa Zarządu Getin Noble Banku oraz sytuacji finansowej Getin Noble Bank w latach 2010 - 2011.

13. Informacje o udzielonych pożyczkach, ze szczególnym uwzględnieniem pożyczek udzielonych jednostkom powiązanym ze Spółką.

W dniu 25.05.2010 Spółka zawarła umowę pożyczki podporządkowanej ze spółką Sombelbank, na podstawie której udzieliła tej spółce pożyczki w kwocie 6 mln EUR (23 762 tys. PLN) na okres 6 lat od daty jej udzielenia. Oprocentowanie pożyczki ustalone zostało według zmiennej stopy procentowej i odpowiada stawce referencyjnej LIBOR 12M powiększonej o marżę.

W dniu 18.11.2010 Spółka zawarła umowę pożyczki podporządkowanej ze spółką Sombelbank, na podstawie której udzieliła tej spółce pożyczki w kwocie 1 400 tys. EUR (5 544 tys. zł) na okres 6 lat od daty jej udzielenia. Oprocentowanie pożyczki ustalone zostało według zmiennej stopy procentowej i odpowiada stawce referencyjnej LIBOR 12M powiększonej o marżę.

14. Informacje o udzielonych i otrzymanych w 2010 roku poręczeniach i gwarancjach, ze szczególnym uwzględnieniem poręczeń i gwarancji udzielonych jednostkom powiązanym ze Spółką.

W dniu 16.06.2010 Getin Noble Bank wystawił na rzecz Getin Holding gwarancję na kwotę 34 mln zł w celu zabezpieczenia rozliczenia publicznego wezwania do sprzedaży akcji spółki MW Trade, w trybie art. 77 ust. 1 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzenia instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych,

ogłaszanego przez Copernicus Securities z siedzibą w Warszawie. Gwarancja wygasa w dniu 15.08.2010.

15. Informacja o zaciągniętych i wypowiedzianych w 2010 roku umowach dotyczących kredytów i pożyczek.

Spółka w omawianym okresie nie zaciągała ani nie wypowiedzała umów kredytów i pożyczek.

16. Wskazanie postępowań toczących się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej.

Na dzień 31.12.2010 nie toczyło się pojedyncze postępowanie dotyczące zobowiązań oraz wierzytelności Spółki lub jednostek od niej zależnych, którego wartość stanowiłaby co najmniej 10% kapitałów własnych Spółki. Nie wystąpiły również postępowania w zakresie zobowiązań i wierzytelności Spółki i jednostek od niej zależnych, których łączna wartość stanowiłaby odpowiednio co najmniej 10% kapitałów własnych Spółki.

17. Opis wykorzystania przez Spółkę wpływów z emisji papierów wartościowych.

W okresie sprawozdawczym Spółka pozyskała wpływy z:

- 1) emisji 1 369 338 akcji serii N, objętych w ramach Programu Opcji Menedżerskich (Program został szczegółowo opisana w pkt. 3 niniejszego sprawozdania). Osiągnięte wpływy w wysokości 1 369 338 zł przeznaczone zostały na bieżącą działalność Spółki.
- 2) emisji 10 imiennych obligacji serii Q, o wartości nominalnej 1 000 tys. zł każda. Obligacje objęte zostały przez TUnŻ EUROPA. Cena emisyjna obligacji równa jest cenie nominalnej. Oprocentowanie obligacji wynosi: WIBOR 6M + marża i płatne jest kwartalnie. Zobowiązania z tytułu emisji obligacji nie są zabezpieczone. Środki pozyskane z emisji obligacji przeznaczone zostały na bieżącą działalność Spółki.

18. Objasnienie różnic pomiędzy wynikami finansowymi wykazanymi w raporcie rocznym, a wcześniej publikowanymi prognozami wyników na dany rok.

Spółka nie publikowała prognoz na rok 2010.

19. Zarządzanie zasobami finansowymi.

W 2010 roku Spółka prowadziła racjonalną gospodarkę zasobami finansowymi. Środki były przeznaczane na inwestycje kapitałowe zgodne z profilem działalności Spółki. Nadwyżki środków finansowych były lokowane na lokatach bankowych.

20. Zmiany w podstawowych zasadach zarządzania przedsiębiorstwem Spółki i jej Grupą Kapitałową.

W okresie sprawozdawczym Spółka podjęła decyzję o utworzeniu Oddziału w Warszawie w celu wsparcia rozwoju i efektywniejszego nadzoru nad działalnością bankową prowadzoną przez połączony Getin Noble Bank. Jednocześnie, równie istotny dla Spółki rozwój działalności międzynarodowej nadzorowany jest bezpośrednio przez centralę Getin Holding, podobnie jak nadzór nad rozwojem działalności w zakresie ubezpieczeniowym.

21. Charakterystyka zewnętrznych i wewnętrznych czynników istotnych dla rozwoju Spółki oraz opis perspektyw rozwoju działalności Spółki wraz z oceną możliwości realizacji zamierzeń inwestycyjnych, w tym inwestycji kapitałowych, w porównaniu do wielkości posiadanych środków, z uwzględnieniem możliwych zmian w strukturze finansowania tej działalności.

Spółki Grupy Kapitałowej prowadzą działalność przede wszystkim w Polsce, gdzie znajduje się większość ich klientów. Z tego względu czynniki makroekonomiczne dotyczące Polski, takie jak PKB, stopa inflacji, stopy procentowe i kursy wymiany walut, a także stopa bezrobocia, dochody gospodarstw domowych, sytuacja finansowa podmiotów gospodarczych oraz liczba przypadków niewypłacalności podmiotów gospodarczych, wraz z szeregiem innych czynników, mają istotny wpływ na popyt klientów na produkty spółek Grupy oraz osiągnięte przez nią marże. To z kolei istotnie wpływa na wyniki finansowe i operacyjne zarówno Spółki jak i innych podmiotów z Grupy Kapitałowej oraz ich sytuację finansową oraz perspektywy rozwoju. Ponadto, wpływ na działalność Spółki w przyszłych okresach będą miały środki pozyskane w ramach publicznej oferty akcji serii O, co zostało szerzej opisane w pkt. 3 niniejszego sprawozdania.

Głównym celem Spółki jest maksymalna stopa zwrotu z inwestycji przy utrzymaniu umiarkowanego poziomu ryzyka inwestycyjnego. W wyniku tego strategia Getin Holding zakłada prowadzenie równoległych działań w zakresie rozwoju, poprzez zwiększenie efektywności działania spółek Grupy Kapitałowej i minimalizację ryzyk, na które są one narażone, jak również prowadzenie dalszej działalności inwestycyjnej. W przypadku pojawienia się atrakcyjnych ofert rynkowych kontynuowana będzie działalność inwestycyjna zarówno w Grupie jak i poza nią.

22. Określenie łącznej liczby i wartości nominalnej wszystkich akcji Spółki, będących w posiadaniu osób zarządzających i nadzorujących Spółką - stan na dzień 31.12.2010.

Osoba	Funkcja	Liczba posiadanych akcji			
		Stan na dzień 31.12.2009	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na dzień 31.12.2010
Osoby zarządzające					
Radosław Boniecki	Członek Zarządu	19 700	15 000 ¹⁾	-	34 700
Artur Wiza	Członek Zarządu	156 890	68 149 ¹⁾	-	225 039
Katarzyna Beuch	Członek Zarządu	5 334	16 336 ¹⁾	-	21 670
Osoby nadzorujące					
Leszek Czarnecki	Przewodniczący Rady Nadzorczej	80 978 897 ²⁾	761 477 ¹⁾	-	81 740 374 ²⁾
		314 731 226 ³⁾		-	316 096 716 ³⁾
Remigiusz Baliński	Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej	166 000	35 000 ¹⁾	-	201 000
Marek Grzegorzewicz	Członek Rady Nadzorczej	176 820	5 000 ¹⁾	-	181 820
Andrzej Błażejewski	Członek Rady Nadzorczej	12 600	10 000 ¹⁾	-	37 200
Longin Kula	Członek Rady Nadzorczej	5 000	5 000 ¹⁾	-	10 000

¹⁾ Zwiększenie ilości akcji posiadanych przez osoby zarządzające i nadzorujące wynikające z nabycia akcji Spółki w ramach Programu Opcji Menedżerskich realizowanego na podstawie Uchwały nr 20 ZWZ Spółki z 28.03.2008. Program szczegółowo opisany jest w pkt. 3 sprawozdania.

²⁾ Akcje posiadane przez pana Leszka Czarneckiego w sposób bezpośredni.

³⁾ Akcje posiadane przez pana Leszka Czarneckiego w sposób pośredni.

23. Informacje o znanych Spółce umowach (w tym również zawartych po dniu bilansowym), w wyniku których mogą w przyszłości nastąpić zmiany w proporcjach posiadanych akcji przez dotychczasowych akcjonariuszy i obligatariuszy.

Spółka nie posiada wiedzy na temat umów, w wyniku których mogą w przyszłości nastąpić zmiany w proporcjach posiadanych akcji przez dotychczasowych akcjonariuszy.

24. Umowy zawarte między Spółką, a osobami zarządzającymi, przewidujące 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.

Kontrakt menedżerski zawarty przez Spółkę z panem Radosławem Bonieckim, pełniącym od dnia 01.01.2010 funkcję Prezesa Zarządu, przewiduje, że w przypadku rozwiązania umowy przed upływem terminu, na jaki została zawarta z przyczyn innych, niż rażące naruszenie obowiązków przez menedżera, Spółka wypłaci panu Radosławowi Bonieckiemu wynagrodzenie dodatkowe w wysokości wynagrodzenia otrzymanego i należnego w okresie pełnych 6 miesięcy kalendarzowych poprzedzających rozwiązanie umowy.

25. Wartość wynagrodzeń, nagród, korzyści, w tym wynikających z programów motywacyjnych lub premiovych opartych na kapitale Spółki wypłaconych lub należnych Członkom Zarządu i Rady Nadzorczej Spółki oraz informacja o wartości wynagrodzeń Członków Zarządu i Rady Nadzorczej Spółki z tytułu pełnienia funkcji we władzach spółek zależnych.

	01.01.2010-31.12.2010	01.01.2009-31.12.2009
Świadczenia dla Zarządu Getin Holding S.A.		
	tys. PLN	tys. PLN
Radosław Boniecki		23
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	1 608	23
Płatności w formie akcji własnych	1 456	-
Artur Wiza	152	881
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	925	641
Płatności w formie akcji własnych	635	240
Katarzyna Beuch	290	61
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	581	61
Płatności w formie akcji własnych	531	-
Radosław Stefurak	50	729
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	167	729
Płatności w formie akcji własnych	167	-
Krzysztof Rosiński	-	2 807
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	nd	2 492
Płatności w formie akcji własnych	nd	315
Razem	3 281	4 501

Świadczenia dla Rady Nadzorczej Getin Holding S.A.	01.01.2010-31.12.2010	01.01.2009-31.12.2009
	tys. PLN	tys. PLN
Leszek Czarnecki	7 683	1 935
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	0	0
Płatności w formie akcji własnych	7 683	1 935
Ludwik Czarnecki	52	51
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	2	19
Płatności w formie akcji własnych	50	32
Remigiusz Baliński	374	51
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	20	19
Płatności w formie akcji własnych	354	32
Marek Grzegorzewicz	70	51
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	20	19
Płatności w formie akcji własnych	50	32
Longin Kula	70	51
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	20	19
Płatności w formie akcji własnych	50	32
Andrzej Błażejewski	121	51
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	20	19
Płatności w formie akcji własnych	101	32
Razem	8 370	2 190

Wynagrodzenia Zarządu i Rady Nadzorczej Getin Holding S.A. z tytułu pełnienia funkcji we władzach jednostek podporządkowanych	01.01.2010-31.12.2010	01.01.2009-31.12.2009
	tys. PLN	tys. PLN
Zarząd	82	1 577
Radosław Boniecki	20	272
Radosław Stefurak	-	164
Artur Wiza	41	39
Katarzyna Beuch	41	8
Krzysztof Rosiński	nd	1 094
Rada Nadzorcza	116	119
Remigiusz Baliński	111	107
Longin Kula	5	12

26. Informacja o systemie kontroli programów akcji pracowniczych.

Spółka realizuje Program Opcji Menedżerskich w ramach, którego członkowie kadry kierowniczej Spółki i podmiotów od niej zależnych uprawnieni byli do obejmowania akcji wyemitowanych przez Spółkę. Przyznanie akcji uzależnione jest od spełnienia warunków określonych w regulaminie

Programu przyjętym przez Radę Nadzorczą Spółki. Kontrolę nad realizacją programu sprawuje Zarząd Spółki.

27. Informacja o umowie Spółki z podmiotem uprawnionym do badania sprawozdań finansowych.

Umowa z firmą Ernst & Young Audit sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie, zawarta w dniu 15.07.2010 w przedmiocie badania i przeglądu sprawozdań finansowych oraz skonsolidowanych sprawozdań finansowych Getin Holding S.A. za rok 2010. Umowa została zawarta na czas wykonania badania za rok obrotowy 2010.

	Wynagrodzenie należne	
	2010	2009
Badanie sprawozdań finansowych i skonsolidowanych sprawozdań finansowych	145	140
Pozostałe usługi	0	36
łącznie	145	176

Radosław Boniecki

Prezes Zarządu

Łukasz Chojnacki

I Wiceprezes Zarządu

Artur Wiza

Członek Zarządu

Katarzyna Beuch

Członek Zarządu, Dyrektor Finansowy

Wrocław, dnia 24 lutego 2011 roku