

**Sprawozdanie z działalności Spółki  
GETIN HOLDING S.A.  
za okres 01.01.2007 r. do 31.12.2007 r.**

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

Raport roczny Getin Holding S.A. („Spółka”) za okres sprawozdawczy od dnia 01.01.2007 do 31.12.2007r. zawiera:

- Sprawozdanie finansowe Getin Holding za okres sprawozdawczy od dnia 01.01.2007 do 31.12.2007 roku oraz na dzień 31.12.2007 roku, w tym: bilans, rachunek zysków i strat, zestawienie zmian w kapitale własnym, rachunek przepływów pieniężnych oraz dodatkowe informacje i objaśnienia.
- Porównawcze dane finansowe do sprawozdania finansowego na dzień 31.12.2006 roku oraz za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2006 roku.
- Sprawozdanie Zarządu z działalności Spółki za okres od 01.01.2007 do 31.12.2007r.
- Oświadczenia Zarządu zgodnie z par. 95 ust. 1 pkt 5) i 6) Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 19 października 2005 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez Emitentów papierów wartościowych.

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

**2. Informacja o działalności operacyjnej Spółki**

Podstawowym przedmiotem działalności Grupy Getin Holding w 2007r. były:

- usługi bankowości detalicznej, świadczone przez GETIN Bank S.A., PlusBank S.A.,
- usługi bankowe, zarządzania majątkiem oraz doradztwa finansowego dla zamożnych klientów, świadczone przez NOBLE Bank S.A., NOBLE Funds TFI S.A. oraz Open Finance S.A.,
- usługi ubezpieczeniowe, świadczone przez TU Europa S.A. i TU na Życie Europa S.A.,
- usługi pośrednictwa finansowego, świadczone przez Fiolet S.A.,
- usługi leasingowe, świadczone przez Carcade OOO.

W 2007r. Spółka realizował strategię zgodną z podstawowym rodzajem działalności, tj. działalność inwestycyjną.

1. W dniu 04.01.2007r. Spółka objęła 1 udział w spółce Getin International Polska Sp. z o.o. z siedzibą we Wrocławiu, o wartości nominalnej 1.000 zł, stanowiący 0,1% kapitału zakładowego Getin International Polska i uprawniający do takiej samej liczby głosów, równocześnie pośrednio przez Getin International S.a.r.l. objęła pozostałe 999 udziałów w spółce Getin International Polska, o wartości nominalnej 1.000 zł każdy, stanowiące 99,9% kapitału zakładowego i uprawniające do takiej samej liczby głosów.
2. W dniu 25.01.2007r. Spółka zbyła na rzecz Spółki RB Investcom sp. z o.o. z siedzibą we Wrocławiu wszystkie posiadane przez siebie, tj. 160.487 akcje imienne Spółki Getin Raty S.A. z siedzibą w Będzinie, o wartości nominalnej 25 zł każda, stanowiących 100% kapitału zakładowego Getin Raty oraz uprawniających do takiej samej liczby głosów. Cena sprzedaży wyniosła 5.100.000, zł.
3. W dniu 14.03.2007r. Federalny Urząd Antymonopolowy Federacji Rosyjskiej wydał zezwolenie na nabycie przez Spółkę udziału w Carcade OOO, stanowiącego 40% kapitału zakładowego Carcade i uprawniającego do 40% głosów na Zgromadzeniu Wspólników Carcade. Tym samym spełnił się warunek zawieszający umowy nabycia powyższych udziałów, zawartej w dniu 22.12.2006r., a Spółka stała się właścicielem udziału Carcade stanowiącego 100% kapitału zakładowego Carcade i uprawniającego do takiej samej liczby głosów.

4. W dniu 23.04.2007r. rozliczone zostały, dokonane na rynku regulowanym, pakietowe transakcje nabycia przez Spółkę 6.258.588 akcji zwykłych na okaziciela TU Europa o wartości nominalnej 4 zł każda. Spółka nabyła 1.979.447 akcji od Pana Leszka Czarneckiego i 4.279.141 akcji od Spółki LC Corp B.V. Łączna cena zakupu wyniosła 448.506.062,55 zł.
5. W dniu 27.04.2007r. Narodowy Bank Ukrainy udzielił zezwolenia na zakup przez Spółkę istotnego udziału w kapitale zakładowym spółki Prikarpaty Bank S.A. z siedzibą w Iwano-Frankowsku na Ukrainie (obecnie "PlusBank"). w wysokości 81,88% kapitału zakładowego PlusBank, tj. 18.015.349 akcji o łącznej wartości nominalnej 18.015.349 UAH. W dniu 8.05.2007r. Spółka nabyła 18.015.349 akcji o łącznej wartości nominalnej 18.015.349 UAH, stanowiące 81,88% kapitału zakładowego PlusBank za łączną cenę 103.386.845,30 UAH, co stanowiło równowartość 10.342.611 zł.
6. W dniu 24.05.2007r. Noble Bank dokonał przydziału akcji oferowanych w ofercie publicznej, którą objętych było łącznie 30.000.000 akcji. Cena emisyjna za 1 akcję została ustalona na kwotę 10,50 zł. Spółka zbyła łącznie 15.000.000 akcji w spółce Noble Bank, po cenie emisyjnej 10,50 zł za 1 akcję. W związku z powyższym Spółka posiada 155.178.156 akcji stanowiących 72,12% udziału w kapitale zakładowym Noble Bank i uprawniających do tej samej ilości głosów na walnym zgromadzeniu.
7. W dniu 29.08.2007r. Spółka objęła 20.000 udziałów Getin International S.a.r.l., o wartości nominalnej 25 EUR każdy. Objęcie udziałów dokonane zostało w ramach podwyższenia kapitału zakładowego Getin International S.a.r.l. z kwoty 1.000.000 EUR do kwoty 1.500.000 EUR poprzez emisję 20.000 nowych udziałów. W dniu 24.10.2007 r. Spółka objęła 400.000 udziałów Getin International S.a.r.l., o wartości nominalnej 25 EUR każdy. Objęcie udziałów dokonane zostało w ramach podwyższenia kapitału zakładowego Getin International S.a.r.l. z kwoty 1.500.000 EUR do kwoty 11.500.000 EUR, poprzez emisję 400.000 nowych udziałów.
8. W dniu 7.09.2007r. Spółka objęła 124.991.706 akcji PlusBank za łączną kwotę 124.991.706 UAH, co stanowiło równowartość 69.420.393,51 zł. Objęcie akcji dokonane zostało w ramach podwyższenia kapitału zakładowego PlusBank z kwoty 22.000.000 UAH do kwoty 147.000.000 UAH poprzez emisję 125.000.000 nowych akcji o wartości 1 UAH każda. Na koniec 2007r. Spółka stała się posiadaczem 145.618.829 akcji PlusBank, stanowiących 99,06% kapitału zakładowego PlusBank i uprawniających do takiej samej liczby głosów.
9. W dniu 9.11.2007r. Spółka podpisała ze spółką Ce INVEST sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie i z Panem Cristianem Angelo Motca list intencyjny, w przedmiocie zamiaru dokonania transakcji prowadzącej do nabycia przez Spółkę większościowego pakietu udziałów w S.C. PERFECT FINANCE s.r.l. z siedzibą w Bukareszcie w Rumunii. List przewidywał możliwość cesji uprawnień Emitenta na rzecz Akcept.
10. W dniu 23.11.2007r. Spółka zawarła z Getin Leasing S.A. z siedzibą we Wrocławiu umowę nabycia 25 000 akcji Akcept (100% kapitału zakładowego i 100% głosów). Umowę poprzedziło Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcept, które podwyższyło kapitał zakładowy spółki o 142 000 000 zł, poprzez emisję w trybie subskrypcji prywatnej 14 200 000 akcji na okaziciela serii D, o wartości nominalnej 10 zł każda, do łącznej wysokości 142.250.000 zł. Spółka objęła wszystkie nowowyemitowane akcje. Transakcja zakupu związana była z planowanym wydzielaniem wszystkich operacji zagranicznych do odrębnej spółki, mającej pełnić funkcję platformy do skonsolidowania działań zagranicznych.
11. W dniu 7.12.2007r. Getin International S.a.r.l. objął udział w spółce Akkord-Plus sp. z o.o. z siedzibą w Kijowie na Ukrainie o wartości nominalnej 253.000 UAH, co stanowiło równowartość 122.679,70 zł, stanowiący 11% w kapitale zakładowym Akkord-Plus i uprawniający do takiej samej liczby głosów. Równocześnie Getin International S.a.r.l. zawarł z Nemung Overseas Limited, Selena Trading Group Ltd i Sergiejem Ostapienko (udziałowcami Akkord-Plus) warunkową umowę nabycia udziału o wartości nominalnej 1.610.000 UAH, co stanowiło równowartość 780.689 zł, stanowiącego 70% kapitału zakładowego Akkord-Plus i uprawniającego do takiej samej liczby. PlusBank objął udział o wartości nominalnej 437.000 UAH, co stanowiło równowartość 211.901,30 zł, stanowiący 19% w kapitale zakładowym Akkord-Plus i uprawniający do takiej samej liczby głosów.
12. W dniu 19.12.2007r. Narodowy Bank Republiki Białorusi wydał na rzecz Getin International S.a.r.l. zgodę na zakup 3.761 akcji banku Sombelbank Zamkniętej Spółki Akcyjnej z siedzibą w Mińsku – Białoruś (dalej "Sombelbank"), stanowiących 75,04 % wszystkich akcji banku i uprawniających do 3.761 głosów na walnym zgromadzeniu Sombelbank (75,04 %); oraz na objęcie 4.318 akcji z nowej emisji akcji Sombelbank. Kapitał zakładowy Sombelbank dzielił się na 5.012 akcji, każda o wartości nominalnej 3.306.000 rubli białoruskich (co stanowiło równowartość 3.851,49 zł), kapitał zakładowy wynosił 16.569.672.000 rubli białoruskich. W dniu 21.12.2007r. Getin International S.a.r.l., POLIMER-R. sp. z o.o. z siedzibą w Rydze na Łotwie, Sombelbank,

Baltintrade sp. z o.o. z siedzibą w Rydze na Łotwie oraz Lang Holm sp. z o.o. z siedzibą w Nikozji na Cyprze zawarły umowę zobowiązującą do zawarcia umów właściwych związanych z procesem nabywania przez Getin International S.a.r.l. większościowego pakietu akcji (75,04%) Sombelbank.

13. W omawianym okresie sprawozdawczym Spółka zwiększyła swój udział w kapitale zakładowym GETIN Banku do 99,47%, a w kapitale zakładowym TU Europa osiągnęła udział stanowiący 99,69%.

### **3. Ważniejsze zdarzenia w 2007r., a także po jego zakończeniu, do dnia sporządzenia sprawozdania finansowego mające znaczący wpływ na działalność i wyniki finansowe Spółki**

Oprócz zdarzeń opisanych w pkt. 2, do ważniejszych wydarzeń w 2007r. należy zaliczyć:

1. W dniu 5.04.2007r. Getin Bank wyemitował certyfikaty depozytowe o łącznej wartości nominalnej 113.500.000 zł oraz obligacje o łącznej wartości nominalnej 166.500.000 zł. Oprocentowanie wyemitowanych papierów jest zmienne i oparte o 6 miesięczną stawkę WIBOR powiększoną o marżę rynkową. Papiery zostały zaoferowane w obrocie niepublicznym. Wyemitowane papiery to kolejne dwie transze papierów dłużnych emitowanych przez GETIN Bank w ramach Programu Emisji Papierów Dłużnych o łącznej wartości nominalnej wynoszącej 1.500.000.000 zł.
2. W dniu 8.05.2007r. GETIN Bank dokonał emisji trzeciej serii obligacji o łącznej wartości 350.000.000 EUR, co stanowiło równowartość 1.312.325.000 zł. Emisja została przeprowadzona w ramach programu emisji obligacji na rynkach międzynarodowych poprzez podmiot zależny - Getin Finance Public Limited Company z siedzibą w Londynie, Wielka Brytania. Program emisji zakładał notowanie instrumentów dłużnych na Giełdzie Papierów Wartościowych w Londynie. Również w dniu 08.05.2007r. GETIN Bank, zawarł z Getin Finance PLC umowę kaucji na zabezpieczenie emisji trzeciej serii obligacji emitowanych w ramach przeprowadzanego od kwietnia 2006r. przez GETIN Bank za pośrednictwem Getin Finance PLC programu emisji instrumentów dłużnych na rynkach międzynarodowych. Wartość kaucji wyniosła 348.600.000,00 EUR, co stanowiło równowartość 1.307.075.700 zł. Umowa zawarta została na okres od 09.05.2007r. do 12.05.2009r. Oprocentowanie kaucji ustalone zostało jako zmienne, oparte o trzymiesięczną stawkę Euribor powiększoną o marżę rynkową.
3. W maju 2007r. NOBLE Bank zgodnie z zapisami strategii Planu Finansowego przeprowadził publiczną emisję akcji. Wartość nominalna akcji zaoferowanych w ramach IPO wyniosła 15.000.000 zł. Cena sprzedaży jednej akcji wyniosła 10,50 zł. Przeprowadzenie emisji akcji pozwoliło na dalszy dynamiczny rozwój Banku, przy zapewnieniu pełnego bezpieczeństwa ulokowanych przez klientów środków.
4. W dniu 20.09.2007r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Fiolet S.A. podjęło uchwałę o połączeniu z Getin Raty S.A. z siedzibą we Wrocławiu. Właściwy Sąd Gospodarczy KRS w dniu 1.10.2007r. wpisał do rejestru KRS połączenie Fiolet (spółka przejmująca) z Getin Raty (spółka przejmowana). Połączenie nastąpiło przez przeniesienie całego majątku Getin Raty na Fiolet w zamian za 520 akcji imiennych serii B o wartości 1.000 zł każda, które zostały wydane akcjonariuszom spółki przejmowanej. Podwyższony został kapitał zakładowy Fiolet do 1.520.000 zł, który dzieli się na 1.520 akcji imiennych, każda o wartości 1.000 zł, które uprawniają do takiej samej liczby głosów. Skutkiem połączenia było zmniejszenie udziału Spółki w kapitale zakładowym Fiolet z 60% do 39,47% (600 akcji uprawniających do takiej samej liczby głosów).
5. W dniu 11.01.2008 r. spełniły się warunki zawieszające umów zobowiązujących do zawarcia umów właściwych związanych z procesem nabywania większościowego pakietu akcji (75,04%) banku Sombelbank oraz umów towarzyszących. W konsekwencji Getin International S.a.r.l. w dniu 23.01.2008 r. zawarł umowy właściwe nabycia akcji Sombelbank. Nabył od POLIMER-R. 3.760 akcji zwykłych imiennych, każda o wartości nominalnej 3.306.000 rubli białoruskich, co w chwili nabycia stanowiło równowartość 3.815,12 zł, za łączną cenę 4.512 000 EUR, co w chwili nabycia stanowiło równowartość 16.369.536 zł. Nabył również od Baltintrade Getin International S.a.r.l. 1 akcję zwykłą imienną Sombelbank, o wartości nominalnej 3.306.000 rubli białoruskich, za cenę 1.200 EUR, co w chwili nabycia stanowiło równowartość 4.353,60 zł.
6. W dniu 18.01.2008r. Spółka zawarła z Akcept umowę zbycia wszystkich posiadanych akcji imiennych PlusBank (145.618.829 akcji stanowiących 99,06% kapitału zakładowego), o wartości nominalnej 1 UAH każda, o łącznej wartości nominalnej 145.618.829 UAH, co w dniu zawarcia umowy stanowiło równowartość 71.309.540,56 zł, za cenę 57.800.000 USD, co na dzień zawarcia umowy stanowiło równowartość 143.239.960 zł. Zbycie akcji nastąpi pod warunkami zawieszającymi, m.in. uzyskania przez Akcept zgody Narodowego Banku Ukrainy na powyższe nabycie. W dniu 21.02.2008r. strony podpisały aneks zmieniający cenę na 142.014.600 zł, płatną w dolarach amerykańskich, wg średniego kursu USD/PLN Narodowego

Banku Polskiego z dnia płatności.

7. W dniu 23.01.2008r. Walne Zgromadzenie Getin International S.a.r.l. podwyższyło kapitał zakładowy o kwotę 6.552.825 EUR, poprzez emisję 262 113 nowych udziałów o wartości nominalnej 25 EUR każdy, tj. do łącznej wysokości 18.052.825 EUR, co na dzień podjęcia uchwały stanowiło równowartość 65.495.649,10 zł, i dzielił się na 722.113 udziałów o wartości nominalnej 25 EUR każdy. Spółka objęła w podwyższonym kapitale zakładowym 81.585 udziałów. Na dzień przekazania raportu Spółka posiada 541.585 udziałów Getin International S.a.r.l., stanowiących 75% kapitału zakładowego Getin International S.a.r.l. i uprawniających do takiej samej liczby głosów.
8. W dniu 25.01.2008r. Akcept zawarł z Ce INVEST i Cristianem Angelo Motca umowę inwestycyjną w przedmiocie podwyższenia kapitału zakładowego spółki S.C. PERFECT FINANCE i objęcia nowych udziałów w podwyższonym kapitale zakładowym. W dniu 15.02.2008r. Walne Zgromadzenie Wspólników S.C. PERFECT FINANCE podwyższyło kapitał zakładowy spółki o kwotę 233.000 RON, co na dzień podwyższenia kapitału stanowiło równowartość 229.481,70 zł, poprzez emisję 233 nowych udziałów o wartości nominalnej 1.000 RON każdy, co na dzień podwyższenia kapitału stanowiło równowartość 984,90 zł. Wszystkie nowowyemitowane udziały zostały zaoferowane Akcept w zamian za wkład pieniężny w wysokości 233 000 RON. Po zarejestrowaniu podwyższenia kapitału, Akcept będzie posiadał udziały w kapitale zakładowym S.C. PERFECT FINANCE stanowiące 69,97% i będzie uprawniony do 233 (69,97%) głosów na walnym zgromadzeniu.
9. W dniu 11.02.2008r. Getin International S.a.r.l. zawarł umowy nabycia łącznie 70% udziałów w spółce Akkord-Plus. Nabył od Nemung Overseas Limited z siedzibą na Cyprze udział o wartości nominalnej 1.078.700 UAH, co na dzień zawarcia umowy stanowiło równowartość 530.612,53 zł, stanowiący 46,9% w kapitale zakładowym Akkord-Plus i uprawniający do takiej samej liczby głosów. Cena zakupu wyniosła 6.750.116 USD, co stanowiło równowartość 16.811.838,91 zł. Nabył od Selena Trading Group Ltd z siedzibą w Tortoli - Brytyjskie Wyspy Dziewicze udział o wartości nominalnej 450.800 UAH, co na dzień zawarcia umowy stanowiło równowartość 221.748,52 zł, stanowiący 19,6% w kapitale zakładowym Akkord-Plus i uprawniający do takiej samej liczby głosów. Cena zakupu wyniosła 2.820.944 USD, co stanowiło równowartość 7.025.843,13 zł. Nabył od Pana Siergieja Ostapienko udział o wartości nominalnej 80.500 UAH, co na dzień zawarcia umowy stanowiło równowartość 39.597,95 zł, stanowiący 3,5% w kapitale zakładowym Akkord-Plus i uprawniający do takiej samej liczby głosów. Cena zakupu wyniosła 503.740 USD, co stanowiło równowartość 1.254.614,84 zł. Obecnie Getin International S.a.r.l. posiada udział o wartości nominalnej 1.863.000 UAH, co na dzień nabycia stanowiło równowartość 916.409,70 zł, stanowiący 81% w kapitale zakładowym Akkord-Plus i uprawniający do takiej samej ilości głosów.
10. W dniu 14.02.2008r. Spółka zbyła na rzecz Akcept udział w Carcade stanowiący 99,9% kapitału zakładowego Carcade i uprawniający do takiej samej liczby głosów, o wartości nominalnej 738.712.844,85 RUB, co na dzień zawarcia umowy stanowiło równowartość 73.649.670,63 zł, za cenę 67.232.700 USD, co na dzień zawarcia umowy stanowiło równowartość 165.009.215,61 zł. Zbycie udziału nastąpiło pod warunkiem zawieszającym - uzyskaniu przez Akcept zezwolenia Federalnego Urzędu Antymonopolowego Federacji Rosyjskiej na niniejsze kupno udziału. Pozostały udział w Carcade, stanowiący 0,1% kapitału zakładowego i uprawniający do takiej samej liczby głosów, o wartości nominalnej 739 452,30 RUB, co na dzień zawarcia umowy stanowiło równowartość 73.723,39 zł. Spółka zbyła w dniu 14.02.2008 r. na rzecz Getin International S.a.r.l. Zbycie nastąpiło za cenę 67.300 USD, co na dzień zawarcia umowy stanowiło równowartość 165.174,39 zł.
11. W dniu 14.02.2008r. Spółka zbyła na rzecz Akcept 541.585 udziałów w Getin International S.a.r.l., każdy o wartości nominalnej 25 EUR, o łącznej wartości nominalnej 13.539.625 EUR, co na dzień zawarcia umowy stanowiło równowartość 48.566.634,88 zł, stanowiących 75% kapitału zakładowego Getin International S.a.r.l. i uprawniających do takiej samej liczby głosów, za cenę 50.245.865 zł.
12. W dniu 15.02.2008r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcept podwyższyło kapitał zakładowy spółki o kwotę 118.749.990 zł poprzez emisję w trybie subskrypcji prywatnej 11.874.999 akcji na okaziciela serii E, o wartości nominalnej 10 zł każda. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcept podjęło również uchwałę o zmianie nazwy spółki na Getin International S.A. Również 15.02.2008 r. Spółka zawarła z Akcept umowę, na mocy której Spółka objęła wszystkie nowowyemitowane akcje. Kapitał zakładowy Akcept po dokonanej rejestracji podwyższenia kapitału będzie wynosił 260.999.990 zł i będzie się dzielił na 26.099.999 akcji, o wartości nominalnej 10 zł każda. Spółka będzie posiadała akcje stanowiące 100% kapitału zakładowego i uprawniające do takiej samej liczby głosów.

13. W dniu 22.02.2008r. Akcept i PlusBank objęły udziały w nowej spółce pod firmą Carcade Plus Sp. z o.o. z siedzibą w Kijowie na Ukrainie (dalej "Carcade Plus"). Kapitał zakładowy Carcade Plus wynosi 2.525.000 UAH, co na dzień powołania spółki stanowiło równowartość 1.204.930 zł. Akcept objął udział o wartości nominalnej 2.499.750 UAH, co na dzień powołania spółki stanowiło równowartość 1.192.880,70 zł, stanowiący 99% w kapitale zakładowym Carcade Plus i uprawniający do takiej samej liczby głosów; PlusBank objął udział o wartości nominalnej 25.250 UAH, co na dzień powołania spółki stanowiło równowartość 12 049,30 zł, stanowiący 1% w kapitale zakładowym Carcade Plus i uprawniający do takiej samej liczby głosów.
14. W dniach 4-5.03.2008r. Spółka zawarła warunkowe umowy nabycia łącznie 2.224.450 akcji Domu Maklerskiego Polonia Net S.A. z siedzibą w Krakowie, stanowiących 64% kapitału zakładowego i uprawniających do 8.216.042 głosów na walnym zgromadzeniu tej spółki. Umowa została zawarta pod warunkami zawieszającymi (powinny zostać spełnione do 30.09.2008r.) – m.in. niewyrażenie przez Komisję Nadzoru Finansowego w ustawowym terminie sprzeciwu wobec planowanego nabycia przez Spółkę i wyrażenia przez Radę Nadzorczą Domu Maklerskiego Polonia Net zgody na zbycie na rzecz Spółki oraz na rzecz pozostałych kupujących łącznie 3.288.165 akcji Domu Maklerskiego Polonia Net, dających prawo do 11.478.152 głosów na walnym zgromadzeniu tej spółki.

#### 4. Przewidywany dalszy rozwój Spółki i przewidywana sytuacja finansowa

W planach Spółki na 2008r. zakładane są działania związane z poszerzeniem obszarów działania Spółki o dalsze inwestycje w sektorze finansowym.

Spółka będzie również kontynuować planowane wydzielanie wszystkich operacji zagranicznych do Akcept. Docelowo Akcept, którego nazwa uchwałą Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcept w dniu 15.02.2008r. została zmieniona na Getin International S.A., będzie notowany na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie.

#### 5. Komentarz dotyczący wyników finansowych Spółki za 2007r.

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

Podstawowe wielkości Rachunku Zysków i Strat	2007r. w tys. zł	2006r. w tys. zł
Przychody ze sprzedaży	1 346	782
Koszty własny sprzedaży	-397	-367
Wynik ze sprzedaży	949	415
Pozostałe przychody operacyjne	1 730	163
Pozostałe koszty operacyjne	-330	-423
Koszty ogólnego zarządu	-8 649	-9 407
Wynik na działalności operacyjnej	-6 300	-9 252
Przychody finansowe	153 324	65 884
Koszty finansowe	-483	-2 420
Wynik brutto	146 541	54 212
Podatek dochodowy	-28 283	-9 195
Wynik finansowy netto	118 258	45 017

##### Aktualna sytuacja finansowa

Spółka 2007r. zakończyła zyskiem netto w wysokości 118 258 tys. zł.

W 2007r. Spółka nie prowadziła w znaczącym zakresie działalności operacyjnej polegającej na sprzedaży produktów lub usług. Największe przychody Spółka osiągnęła ze sprzedaży usług finansowych. Zmniejszenie straty na działalności operacyjnej spowodowane jest głównie spadkiem kosztów ogólnego zarządu oraz wzrostem pozostałych przychodów operacyjnych. Wzrost przychodów finansowych w porównaniu z rokiem 2006 wynika ze zbycia części akcji spółki Noble Banku oraz ze wzrostu przychodów odsetkowych od środków zdeponowanych na rachunkach.

## **6. Ważniejsze osiągnięcia w dziedzinie badań i rozwoju**

Spółka nie prowadziła w trakcie roku 2007 projektów w zakresie badań i rozwoju.

## **7. Informacja dotycząca nabycia akcji własnych**

W roku 2007 Spółka nie posiadała ani nie nabywała akcji własnych.

## **8. Posiadane przez Spółkę oddziały (zakłady)**

Spółka nie posiada swoich oddziałów, ani zakładów.

## **9. Instrumenty finansowe**

W opinii Spółki nie jest ona narażony na znaczące ryzyko związane ze zmianami cen i ryzyko kredytowe, nie występują zakłócenia przepływów środków pieniężnych oraz ryzyko utraty płynności finansowej. Wszystkie należności od stron trzecich mają charakter krótkoterminowy.

Spółka na moment przygotowania niniejszego sprawozdania finansowego nie planuje przeprowadzenia transakcji z wykorzystaniem instrumentów finansowych, z którymi wiązałoby się istotne ryzyko finansowe. W związku z powyższym na dzień bilansowy i na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego Spółka nie dokonała zabezpieczenia przyszłych transakcji.

## **10. Opis istotnych czynników ryzyka i zagrożeń dla rozwoju Spółki**

Skala ryzyka prowadzonej przez Spółkę działalności w znacznej mierze powiązana jest z koniunkturą gospodarczą. Słaba koniunktura gospodarek narodowych, tam gdzie Spółka dokonuje bądź będzie dokonywać inwestycji kapitałowych, wpływać może negatywnie na zwrot z tych inwestycji. Spółka nie przewiduje istotnych wahań koniunktury gospodarczej w roku 2008 na rynkach, na których prowadzi swoje inwestycje. Pozostałe czynniki zewnętrzne w zakresie ryzyka i zagrożeń to konkurencja istniejąca na rynku, na którym Spółka zamierza operować. Ponadto działalność prowadzona na terenie Federacji Rosyjskiej, Ukrainy, Białorusi i Rumunii związana jest ze specyficznym dla tych krajów ryzykiem politycznym i makroekonomicznym.

## **11. Informacje o podstawowych produktach, towarach lub usługach**

Spółka w okresie objętym sprawozdaniem nie prowadziła w znaczącym zakresie działalności operacyjnej polegającej na sprzedaży produktów, towarów lub usług.

## **12. Informacje o rynkach zbytu, z uwzględnieniem podziału na rynki krajowe i zagraniczne**

Nie dotyczy Spółki.

## **13. Ocena czynników i nietypowych zdarzeń mających wpływ na wynik z działalności Spółki w 2007 roku, z określeniem stopnia wpływu tych czynników lub nietypowych zdarzeń na osiągnięty wynik**

Zbycie przez Spółkę 15.000.000 akcji w spółce Noble Bank S.A., o wartości emisyjnej 10,50 zł za 1 akcję. Równolegle w czasie debiutu Noble Bank S.A. dokonano emisji nowych 15.000.000 akcji serii H, które zostały wprowadzone do obrotu giełdowego. Wpływ tej transakcji na wynik netto Grupy Getin Holding to 201.244 tys. zł.

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

W 2007r. Spółka nabyła udziały/akcje w następujących spółkach, skutkujące zmianami w powiązaniach:

- bezpośrednio 1 udział w Getin International Polska, stanowiący 0,1% kapitału zakładowego spółki, zaś pośrednio poprzez podmiot zależny Getin International S.a.r.l. 999 udziałów, stanowiących 99,9% kapitału zakładowego Getin International Polska;
- udział w Carcade stanowiący 40% kapitału zakładowego spółki, w konsekwencji jego udział w kapitale zakładowym Carcade wzrósł do 100%;
- 6.258.588 akcji TU Europa, w ciągu 2007r. jego udział w kapitale zakładowym wzrósł do 99,69%, tj. do 7.850.893 akcji;
- 25.000 akcji Akcept, stanowiących 100% kapitału zakładowego spółki;
- pośrednio poprzez podmiot zależny Getin International S.a.r.l. objął udział w Akkord-Plus Sp. z o.o. stanowiący 11% kapitału zakładowego, zaś poprzez podmiot zależny PlusBank objął udział w Akkord-Plus Sp. z o.o. stanowiący 19% kapitału zakładowego.

W ciągu 2007r. zmniejszył się udział Spółki w następujących spółkach:

- zbył 160.487 akcji spółki Getin Raty S.A., stanowiących 100% kapitału zakładowego spółki;
- na skutek połączenia Fiolet z Getin Raty S.A. udział w kapitale zakładowym Fiolet zmalał z 60% do 39,47%;
- Spółka zbyła łącznie 15.000.000 akcji z nowej emisji w spółce Noble Bank, o wartości emisyjnej 10,50 zł za 1 akcję, jego udział zmniejszył się do 155.178.156 akcji, stanowiących 72,12% udziału w kapitale zakładowym Noble Bank i uprawniających do tej samej ilości głosów na walnym zgromadzeniu.

Szczegóły powyższych zmian zostały opisane w pkt. 2 i 3 niniejszego sprawozdania.

W okresie sprawozdawczym Spółka nie dokonywała istotnych inwestycji w wartości niematerialne i prawne oraz w nieruchomości.

**15. Opis transakcji z podmiotami powiązanymi, jeżeli jednorazowa lub łączna wartość transakcji zawartych przez dany podmiot powiązany w okresie 12 miesięcy przekracza wyrażoną w złotych równowartość kwoty 500 000 euro**

W 2007 roku Spółka zawarła następujące transakcje przekraczające 500 tys. euro z podmiotami powiązanymi:

Podmiot powiązany	Opis	Kwota transakcji w tys. zł
LC Corp BV	zakup akcji TU Europa S.A.	306 644
Leszek Czarnecki	zakup akcji TU Europa S.A.	141 862
Getin Leasing S.A.	zakup akcji Akcept S.A.	7 507
RB Investcom S.A.	sprzedaż akcji Getin Raty S.A.	5 121
Getin Bank S.A.	podnajem biura	527

Ponadto w 2007 roku Spółka utrzymywała środki pieniężne na rachunkach bieżących oraz lokowała je na krótkoterminowych lokatach w Getin Banku. Należność z tego tytułu na 31.12.2007 wynosiła 81.157 tys. zł, a kwota przychodów odsetkowych w 2007 roku wyniosła 13.639 tys. zł.

**16. Informacje o umowach znaczących dla działalności Spółki, w tym znanych Spółce umowach zawartych pomiędzy akcjonariuszami (wspólnikami) oraz umowach ubezpieczenia, współpracy lub kooperacji**

W omawianym okresie, zgodnie z wiedzą Spółki, nie wystąpiły takie umowy.

**17. Informacje o udzielonych pożyczkach, poręczeniach i gwarancjach**

**Spółka:**

- w dniu 9.01.2007r. Spółka zawarła z Getin Bank 3 umowy poręczenie kredytu: dla osób fizycznych, każda na

kwotę 7.250.000 zł;

- w dniu 2.02.2007r. Spółka zawarła z Getin Bank umowę poręczenia kredytu dla Carcade w kwocie 1.000.000 USD;
- w dniu 2.02.2007r. Spółka zawarła z Getin Bank umowę poręczenia kredytu dla Carcade w kwocie 4.000.000 USD;
- w dniu 28.03.2007r. Spółka zawarła z Getin Bank umowę poręczenia kredytu dla Carcade w kwocie 1.500.000 USD;
- w dniu 4.04.2007r. Spółka zawarła z Getin Bank umowę poręczenia kredytu dla Carcade w kwocie 1.000.000 USD;
- w dniu 22.05.2007r. Spółka zawarła z Getin Bank umowę poręczenia kredytu dla Carcade w kwocie 2.000.000 USD;
- w dniu 19.06.2007r. Spółka zawarła z Getin Bank umowę poręczenia kredytu dla Carcade w kwocie 4.000.000 USD;
- w dniu 18.07.2007r. Spółka zawarła z Getin Bank umowę poręczenia kredytu dla Carcade w kwocie 8.000.000 USD;
- w dniu 10.08.2007r. Spółka zawarła z Getin Bank umowę poręczenia kredytu dla Carcade w kwocie 6.300.000 USD;
- w dniu 10.09.2007r. Spółka zawarła z Getin Bank umowę poręczenia kredytu dla Carcade w kwocie 6.500.000 USD;
- w dniu 5.04.2007r. Spółka zawarła z Getin Bank umowę zlecenia udzielenia gwarancji dla SMFP Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie na zabezpieczenie umowy najmu zawartej z SMFP Sp. z o.o. na kwotę 20.635.67 EUR.

#### **18. Informacja o zaciągniętych kredytach, umowach pożyczek, poręczeniach i gwarancjach**

Spółka w omawianym okresie nie zaciągała kredytów i pożyczek.

#### **19. Opis wykorzystania przez Spółkę wpływów z emisji papierów wartościowych**

Wpływy z emisji objętych akcji serii J, w wysokości 1.800 tys. zł, przeznaczone zostały na bieżącą działalność Spółki.

Wpływy z emisji objętych akcji serii L, w wysokości 448.223 tys. zł, przeznaczone zostały na dalszy rozwój działalności w Polsce oraz ekspansję Spółki za granicą, w tym w szczególności w Rosji i na Ukrainie.

#### **20. Objaśnienie różnic pomiędzy wynikami finansowymi wykazanymi w raporcie rocznym a wcześniej publikowanymi prognozami wyników na dany rok**

Spółka nie publikowała prognoz na rok 2007.

#### **21. Zarządzanie zasobami finansowymi.**

W 2007r. Spółka prowadziła racjonalną gospodarkę zasobami finansowymi. Środki były przeznaczone na inwestycje kapitałowe zgodne z profilem działalności Spółki. Nadwyżki środków finansowych były lokowane na lokatach bankowych. W działalności nie wystąpiła potrzeba finansowania długiem.

#### **22. Zmiany w podstawowych zasadach zarządzania przedsiębiorstwem Spółki.**

W 2007r. nie wystąpiły zmiany w podstawowych zasadach zarządzania przedsiębiorstwem Getin Holding.

#### **23. Ocena możliwości realizacji zamierzeń inwestycyjnych, w tym inwestycji kapitałowych, w porównaniu do wielkości posiadanych środków, z uwzględnieniem możliwych zmian w strukturze finansowania tej działalności.**

W 2008r. Spółka planuje warunkowo podwyższyć swój kapitał zakładowy oraz wprowadzić nowy Program Opcji



Menedżerskich. Zamiarem Spółki jest także skup akcji własnych w liczbie do 4.000.000, w celu ich umorzenia, w ciągu kolejnych 3 lat. W planach jest również dokapitalizowanie Getin Banku. Ponadto Spółka, zgodnie z założoną strategią, będzie kontynuowała działalność inwestycyjną, także poza Grupą swoich jednostek. Potencjalne cele inwestycyjne Spółki zostaną określone w trakcie 2008r.

Akcept zgodnie z podjętą przez Spółkę decyzją o wydzieleniu działalności międzynarodowej do tej spółki, planuje, poza zakończeniem trwających inwestycji, dalszą akwizycję spółek z branży finansowej w Rosji, na Ukrainie, na Białorusi i w Rumunii. Planowane jest również, na I połowę 2008r., wprowadzenie Akcept, już pod nową nazwą - Getin International S.A. na Giełdę Papierów Wartościowych w Warszawie, co pozwoli na pozyskanie środków na kolejne inwestycje kapitałowe tej spółki.

Pozostałe spółki Grupy nie planują istotnych inwestycji kapitałowych w 2008r.

Spółka, ani spółki zależne nie planują istotnych zmian w strukturze finansowania działalności.

**24. Charakterystyka zewnętrznych i wewnętrznych czynników istotnych dla rozwoju przedsiębiorstwa Spółki oraz opis perspektyw rozwoju działalności Spółki co najmniej do końca roku obrotowego następującego po roku obrotowym, za który sporządzono sprawozdanie finansowe zamieszczone w raporcie rocznym, z uwzględnieniem elementów strategii rynkowej przez niego wypracowanej.**

Głównym celem polityki Getin Holding S.A. w zakresie funkcjonowania i rozwoju Spółki jest osiągnięcie znaczącej skali działalności i ponadprzeciętnej efektywności na rynku usług finansowych. W wyniku tego strategia całej Grupy Kapitałowej Getin Holding zakłada prowadzenie równoległych działań w zakresie rozwoju Grupy, poprzez zwiększenie sprawności organizacyjnej i rozwoju rynkowego spółek Grupy Kapitałowej, jak również prowadzenie dalszej działalności inwestycyjnej.

W ocenie Spółki, istotną okolicznością jest fakt, iż od 21.03.2008r. Spółka będzie notowana w indeksie WIG 20.

W planach Spółki na 2008r. zakładane są działania związane z poszerzeniem obszarów działania Spółki o dalsze inwestycje w sektorze finansowym. Nadto Spółka zamierza sfinalizować w 2008 r. proces wydzielenia aktywów zagranicznych do spółki Akcept, przebieg tego procesu w dużej mierze będzie zależny od uzyskania stosownych zgód właściwych miejscowo organów.

W zakresie perspektyw rozwoju działalności Spółki w roku 2008 należy wskazać umacnianie się pozycji GETIN Bank na rynku usług bankowych, jako głównego aktywa finansowego Spółki, a także dynamiczny rozwój Grupy NOBLE Bank (Open Finance oraz NOBLE Funds TFI).

Skala ryzyka prowadzonej przez Spółkę działalności częściowo powiązana jest z koniunkturą gospodarczą. Słaba koniunktura gospodarek narodowych, tam gdzie Spółka dokonuje bądź będzie dokonywać inwestycji kapitałowych, wpływać może negatywnie na zwrot z tych inwestycji. Spółka nie oczekuje istotnych wahań koniunktury gospodarczej w roku 2008 na rynkach, na których prowadzi swoje inwestycje. Pozostałe czynniki zewnętrzne w zakresie ryzyka i zagrożeń to konkurencja istniejąca na rynku, na którym zamierza operować Spółka.

**25. Określenie łącznej liczby i wartości nominalnej wszystkich akcji Spółki, będących w posiadaniu osób zarządzających i nadzorujących Spółką wg stanu na dzień 31.12.2007r.**

Stan akcji Getin Holding S.A. będących w posiadaniu osób zarządzających i nadzorujących Spółką przedstawia się następująco:

**Zarząd Getin Holding na 31.12.2007r.:**

- Piotr Stępiak (Prezes Zarządu) – 589.732 akcji, o łącznej wartości nominalnej 589.732 zł;
- Krzysztof Rosiński (I Wiceprezes Zarządu) – 10.000 akcji, o łącznej wartości nominalnej 10.000 zł;
- Artur Wiza (Członek Zarządu) – 25.000 akcji, o łącznej wartości nominalnej 25.000 zł;
- Radosław Stefurak (Członek Zarządu) – 8.000 akcji, o łącznej wartości nominalnej 8.000 zł;
- Katarzyna Beuch (prokurent) – 2.500 akcji, o łącznej wartości nominalnej 2.500 zł.

**Rada Nadzorcza Getin Holding na 31.12.2007r.:**

- Remigiusz Baliński (Przewodniczący Rady Nadzorczej) – 77.000 akcji, o łącznej wartości nominalnej 77.000 zł;

- William Pollard (Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej) – 5.000 akcji, o łącznej wartości nominalnej 5.000 zł;
- Marek Grzegorzewicz (Członek Rady Nadzorczej) – 171.820 akcji, o łącznej wartości nominalnej 171.820 zł;
- Jarosław Leszczyszyn (Członek Rady Nadzorczej) – 30.601 akcji, o łącznej wartości nominalnej 30.601 zł;
- Ludwik Czarnecki (Członek Rady Nadzorczej) – 5.000 akcji, o łącznej wartości nominalnej 5.000 zł.

**26. Wskazanie akcjonariuszy posiadających, bezpośrednio lub pośrednio przez podmioty zależne, co najmniej 5% w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu Spółki.**

**AKCJONARIUSZE POSIADAJĄCY BEZPOŚREDNIO LUB POŚREDNIO CO NAJMNIEJ 5% OGÓLNEJ LICZBY GŁOSÓW NA WALNYM ZGROMADZENIU AKCJONARIUSZY NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2007 ROKU**

Lp.	Akcjonariusz	Liczba posiadanych akcji	Liczba głosów wynikająca z posiadanych akcji	Udział procentowy w kapitale zakładowym	Udział procentowy głosów w walnym zgromadzeniu
1.	Leszek Czarnecki bezpośrednio i pośrednio*	394.714.317	394.714.317	55,61%	55,61%
	w tym:				
	- LC Corp B.V. z siedzibą w Amsterdamie	306 913 307	306 913 307	43,24%	43,24%
2.	Commercial Union Otwarty Fundusz Emerytalny BPH CU WBK	55.115.882	55.115.882	7,77%	7,77%

\* Pan Leszek Czarnecki posiada bezpośrednio 87.768.897 akcji, stanowiących 12,37% kapitału zakładowego i 12,37% udziału w głosach na Walnym Zgromadzeniu oraz pośrednio poprzez podmioty od siebie zależne Pan Leszek Czarnecki posiada 306.945.420 akcji stanowiących 43,29% kapitału zakładowego i 43,29% udziału w głosach na Walnym Zgromadzeniu. Podmiotami zależnymi bezpośrednio lub pośrednio od Pana Leszka Czarneckiego są Spółki LC Corp B.V. z siedzibą w Amsterdamie posiadająca 306.913.307 akcji stanowiących 43,24% kapitału zakładowego i 43,24% udziału w głosach na Walnym Zgromadzeniu oraz Spółka RB Investcom sp. z o.o. z siedzibą we Wrocławiu posiadająca 32.113 akcji stanowiących 0,0045% kapitału zakładowego i 0,0045% udziału w głosach na Walnym Zgromadzeniu.

**27. Zmiany w składzie osób zarządzających i nadzorujących Spółki.**

**W okresie objętym sprawozdaniem finansowym nastąpiły następujące zmiany w składzie Zarządu Spółki:**

- Z dniem 8.03.2007r. Zarząd Spółki odwołał prokurę udzieloną Panu Markowi Kaczałko.
- Z dniem 7.09.2007r. Rada Nadzorcza Spółki powołała do składu Zarządu Spółki Pana Radosława Stefuraka i powierzyła mu pełnienie funkcji Członka Zarządu Getin Holding SA.
- Z dniem 27.09.2007r. Rada Nadzorcza Spółki powołała do składu Zarządu Spółki Pana Krzysztofa Rosińskiego i powierzyła mu pełnienie funkcji I Wiceprezesa Zarządu Getin Holding SA.

**Na dzień 31.12.2007r. skład Zarządu Getin Holding S.A. był następujący:**

- Piotr Stępiak – Prezes Zarządu
- Krzysztof Rosiński – I Wiceprezes Zarządu
- Artur Wiza – Członek Zarządu
- Radosław Stefurak – Członek Zarządu

Prokurenci:  
Katarzyna Beuch

**W okresie objętym sprawozdaniem finansowym nastąpiły następujące zmiany w składzie Rady Nadzorczej Spółki:**

- z dniem 25.03.2007r. Pan Leszek Czarnecki zrezygnował z pełnienia funkcji Przewodniczącego Rady Nadzorczej Spółki i z zasiadania w Radzie Nadzorczej,

- w związku z upływem kadencji dotychczasowej Rady Nadzorczej Spółki z dniem 27.04.2007r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Spółki powołało do składu Rady Nadzorczej Spółki Pana Marka Grzegorzewicza, Pana Remigiusza Balińskiego, Pana Ludwika Czarneckiego, Pana Jarosława Leszczyszyna, Pana Williama Pollarda,
- z dniem 16.05.2007r. Rada Nadzorcza Spółki wybrała Pana Remigiusza Balińskiego na Przewodniczącą Rady Nadzorczej, zaś Pana Williama Pollarda na Wiceprzewodniczącą Rady Nadzorczej Spółki.

**Na dzień 31.12.2007r. skład Rady Nadzorczej Getin Holding S.A. był następujący:**

- Remigiusz Baliński – Przewodniczący Rady Nadzorczej
- William Pollard – Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej
- Marek Grzegorzewicz - Członek Rady Nadzorczej
- Jarosław Leszczyszyn – Członek Rady Nadzorczej
- Ludwik Czarnecki – Członek Rady Nadzorczej

Zgodnie ze Statutem Getin Holding S.A. Zarząd Spółki składa się z 1 do 5 osób, Kadencja Zarządu trwa trzy lata, zaś mandaty członków Zarządu wygasają z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie, bilans i rachunek strat i zysków za ostatni rok kadencji.

Członkowie Zarządu Getin Holding SA powoływani są przez Radę Nadzorczą Spółki, która uprawniona jest również do czasowego zawieszania Zarządu lub poszczególnych jego członków w czynnościach. Uchwały Rady Nadzorczej w przedmiocie powołania lub odwołania członków zarządu zapadają większością głosów oddanych w głosowaniu tajnym. W przypadku równej ilości głosów „za” i „przeciw” decydujący jest głos Przewodniczącego Rady Nadzorczej.

Poszczególni członkowie Zarządu Spółki mogą być odwołani w każdym czasie. W przypadku odwołania członka Zarządu w czasie trwania kadencji i powołania w to miejsce innej osoby kadencja osoby nowo powołanej kończy się wraz z kadencją całego Zarządu. To samo dotyczy również przypadku odwołania całego Zarządu w toku kadencji i powołania nowego składu Zarządu, a także przypadku rozszerzenia składu Zarządu w toku kadencji o nowo powołanych członków.

Zarząd Spółki nie ma uprawnień do podejmowania decyzji o emisji lub wykupie akcji.

**28. 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.

**29. Zmiany w podstawowych zasadach zarządzania przedsiębiorstwem Spółki.**

W omawianym okresie nie nastąpiły zmiany w podstawowych zasadach zarządzania przedsiębiorstwem Spółki.

**30. 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 Piotrem Stępnikiem w przedmiocie zlecenia sprawowania zarządu w charakterze Prezesa Zarządu Spółki, zawarty w dniu 1.02.2005r., który wygaś w dniu 31.12.2007r., przewidywał, iż w przypadku rozwiązania umowy z przyczyn innych niż rażące naruszenie obowiązków menedżera Spółka wypłaci Panu Piotrowi Stępnikowi jednorazowe odszkodowanie w wysokości 6 miesięcznego wynagrodzenia.

Kontrakt menedżerski zawarty przez Spółkę z Panem Krzysztofem Rosińskim w przedmiocie zlecenia sprawowania zarządu w charakterze I Wiceprezesa Zarządu Spółki, zawarty w dniu 2.11.2007r. przewiduje, iż

w przypadku rozwiązania umowy z przyczyn innych niż rażące naruszenie obowiązków menedżera Spółka wypłaci Panu Krzysztofowi Rosińskiemu jednorazowe odszkodowanie w wysokości 6 miesięcznego wynagrodzenia.

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

<b>Świadczenia dla członków Zarządu Getin Holding S.A.</b>	<b>01.01.2007-31.12.2007 tys. PLN</b>	<b>01.01.2006-31.12.2006 tys. PLN</b>
<b>Piotr Stępnia</b>	<b>1 350</b>	<b>355</b>
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	1 300	111
Płatności w formie akcji własnych	50	244
<b>Krzysztof Rosiński</b>	<b>89</b>	<b>0</b>
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	89	
<b>Artur Wiza</b>	<b>640</b>	<b>108</b>
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	297	108
Płatności w formie akcji własnych	343	
<b>Radosław Stefurak</b>	<b>102</b>	<b>0</b>
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	102	
<b>Tadeusz Pietka</b>	<b>0</b>	<b>483</b>
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze		483
<b>Razem</b>	<b>2 181</b>	<b>946</b>

<b>Świadczenia dla członków Rady Nadzorczej Getin Holding S.A.</b>	<b>01.01.2007-31.12.2007 tys. PLN</b>	<b>01.01.2006-31.12.2006 tys. PLN</b>
<b>Remigiusz Baliński</b>	<b>96</b>	<b>2</b>
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	27	2
Płatności w formie akcji własnych	69	
<b>Ludwik Czarnecki</b>	<b>85</b>	<b>15</b>
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	16	15
Płatności w formie akcji własnych	69	
<b>Marek Grzegorzewicz</b>	<b>85</b>	<b>15</b>
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	16	15
Płatności w formie akcji własnych	69	
<b>Jarosław Leszczyszyn</b>	<b>85</b>	<b>15</b>
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	16	15
Płatności w formie akcji własnych	69	
<b>William Pollard</b>	<b>85</b>	<b>0</b>
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	16	
Płatności w formie akcji własnych	69	
<b>Leszek Czarnecki</b>	<b>0</b>	<b>9</b>
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze		9
<b>Andrzej Błażejowski</b>	<b>0</b>	<b>23</b>
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze		23
<b>Longin Kula</b>	<b>0</b>	<b>13</b>
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze		13
Płatności w formie akcji własnych		
<b>Razem</b>	<b>436</b>	<b>92</b>

Wynagrodzenia członków Zarządu i Rady Nadzorczej Getin Holding S.A. z tytułu pełnienia funkcji we władzach jednostek podporządkowanych	Wartość świadczeń	
	01.01.2007-31.12.2007	01.01.2006-31.12.2006
<b>Zarząd</b>	<b>512</b>	<b>31</b>
Piotr Stępnia	24	29
Krzysztof Rosiński <sup>1)</sup>	456	0
Katarzyna Beuch	32	2
<b>Rada Nadzorcza</b>	<b>88</b>	<b>173</b>
Leszek Czarnecki	0	114
Remigiusz Baliński	88	59

<sup>1)</sup> za okres 27.09.2007-31.12.2007r.

**32. Wskazanie posiadaczy wszelkich papierów wartościowych, które dają specjalne uprawnienia kontrolne w stosunku do Spółki, wraz z opisem tych uprawnień.**

Spółka nie posiada informacji o posiadaczach papierów wartościowych dających specjalne uprawnienia kontrolne w stosunku do Spółki.

**33. Informacja o systemie kontroli programów akcji pracowniczych.**

Spółka od 2005r. realizowała Program Opcji Menedżerskich, szczegółowo opisany w prospekcie emisyjnym z dnia 28.04.2005r. W ramach tego Programu, Spółka wyemitowała 3.000.000 obligacji z prawem pierwszeństwa serii E, F i G, o wartości nominalnej 0,01 zł każda, uprawniających do subskrybowania z pierwszeństwem przed akcjonariuszami Spółki, akcji serii J. Uprawnionymi byli członkowie kadry kierowniczej Spółki oraz spółek z nim powiązanych, wskazywani przez Radę Nadzorczą Spółki. Realizacja Programu Opcji Menedżerskich przewidziana została na lata 2005-2007. Program został zakończony w 2007r.

**34. Wskazanie wszelkich ograniczeń dotyczących przenoszenia prawa własności papierów wartościowych Spółki oraz wszelkich ograniczeń w zakresie wykonywania prawa głosu przypadających na akcje Spółki.**

Akcje Spółki nie są obciążone żadnymi ograniczeniami dotyczącymi ich przenoszenia ani wykonywania głosu przypadającego na nie.

**35. 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 3.08.2007r. w przedmiocie badania i przeglądu sprawozdania finansowego oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego Getin Holding S.A. za rok 2007.

Łączna wysokość wynagrodzenia, wynikającego z umowy z podmiotem uprawnionym do badania sprawozdań finansowych należnego z tytułu badania i przeglądu sprawozdania finansowego oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego za rok 2007 wynosi 180.000 zł, z czego w 2007r. wypłacono 110.000 zł.

Dodatkowo w roku 2007r. Spółka, na podstawie odrębnych umów wypłaciła Spółce Ernst & Young Audit sp. z o.o. z tytułu badania i przeglądu sprawozdań finansowych oraz skonsolidowanych sprawozdań finansowych za 2006r. wypłacił wynagrodzenie w kwocie 123.832,80 zł, na podstawie odrębnej umowy z tytułu sporządzenia i uzgodnienia stanu kapitałów własnych oraz wyliczenia stanu Funduszy Własnych Spółki wypłaciła wynagrodzenie w kwocie 31.700 zł oraz z pozostałych tytułów wypłacił wynagrodzenie w kwocie 11.849,14 zł.

Łączna wysokość wynagrodzenia, wynikającego z umowy z podmiotem uprawnionym do badania sprawozdań finansowych należnego lub wypłaconego z tytułu badania i przeglądu sprawozdania finansowego oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego za rok 2006 wynosi 266 tys. zł.

Dodatkowo w roku 2006 Spółka, na podstawie odrębnych umów wypłaciła Ernst & Young Audit sp. z o.o.: 856 tys. zł wynagrodzenia z tytułu wydania odpowiednich oświadczeń związanych z publikacją przez Spółkę prospektu emisyjnego; 95 tys. zł wynagrodzenia z tytułu sprawdzenia kompilacji Skonsolidowanych Danych Finansowych proforma za rok 2005 z prospektem emisyjnym Spółki.