

**OCENA SYTUACJI SPÓŁKI GETIN HOLDING S.A.
DOKONANA PRZEZ
RADĘ NADZORCZĄ SPÓŁKI**

OCENA SYTUACJI SPÓŁKI

Rok 2010 był dla Spółki kolejnym rokiem aktywnej działalności zakończonej wieloma sukcesami.

Do ważniejszych zdarzeń należały poczynione przez Spółkę akwizycje i zawarte transakcje:

- nabycie akcji spółki notowanej na Giełdzie Papierów Wartościowych t. j.: MW Trade Spółka Akcyjna z siedzibą we Wrocławiu, skutkujące posiadaniem przez Spółkę 51,97 % w kapitale zakładowym spółki MW Trade S.A.,
- podpisanie warunkowej umowy nabycia akcji spółki Allianz Bank S.A. z siedzibą w Warszawie, mającej na celu nabycie 100 % akcji tej spółki.
- transakcje na akcjach spółki Fiolet Powszechny Dom Kredytowy S.A. z siedzibą we Wrocławiu skutkujące 95 % udziałem w kapitale zakładowym tej spółki,
- nabycie akcji spółki Panorama Finansów S.A. z siedzibą w Warszawie skutkujące posiadaniem 100 % akcji tej spółki.

Oceniając sytuację Spółki, nie można pominąć również takich wydarzeń jak dokonana w dniu 04.01.2010 rejestracja połączenia Noble Bank oraz Getin Bank pod nową nazwą Getin Noble Bank oraz rejestracja podwyższenia kapitału zakładowego Banku 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. Nie bez znaczenia dla Spółki pozostaje także podniesienie wyników drugiego z istotnych aktywów Grupy - TU Europa, dzięki ofercie publicznej akcji serii H i podwyższeniu kapitału zakładowego tej spółki o kwotę 6 300 tys. zł.

Powyższe wydarzenia przyczyniły się do zarówno do wzrostu wyników finansowych ww. Spółek, całej Grupy Kapitałowej a tym samym wywarły pozytywny wpływ na podniesienie wartość samej Spółki.

W roku 2010 Spółka kontynuowała Program Opcji Menedżerskich.

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

Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia działalność Spółki w roku 2010 oraz pracę Zarządu Spółki, który realizował przyjęte plany. Rada Nadzorcza ocenia, że Spółka jest zarządzana prawidłowo i skutecznie.

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

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

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

Na funkcjonujący w Spółce System Kontroli Wewnętrznej składają się mechanizmy kontroli ryzyka (zawarte w regulacjach wewnętrznych spółki oraz w systemach informatycznych) wraz z kontrolą funkcjonalną (sprawowaną przez każdego pracownika) oraz Audyt Wewnętrzny (którego zadania są realizowane przez Audytora Wewnętrznego Spółki, który podlega bezpośrednio Prezesowi Zarządu).

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

Ponadto, w roku 2010 Spółka kontynuowała rozwój wdrożonego w roku 2009 monitoringu efektywności Systemu Kontroli Wewnętrznej w spółkach zależnych, który realizowany jest przez dedykowanych pracowników Spółki, zaś wszelkie istotne nieprawidłowości przekazywane są bezpośrednio do Zarządu Spółki.

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

W ocenie Rady Nadzorczej funkcjonujący w Spółce System Kontroli Wewnętrznej jest skuteczny, a wdrożone w roku 2010 rozwiązania umożliwiają efektywne i bezpieczne zarządzanie Spółką.

System Zarządzania Ryzykiem istotnym dla Spółki oparty jest na właściwej identyfikacji ryzyk mogących mieć istotne znaczenie dla działalności Spółki i określeniu ich akceptowalnego poziomu, a także na identyfikacji procesów w których ryzyka te występują i objęciu ich efektywnym Systemem Kontroli Wewnętrznej oraz ich regularnym monitoringu. W ocenie Rady Nadzorczej Zarząd Spółki właściwie zidentyfikował ryzyka istotne dla Spółki i skutecznie nimi zarządzał w dynamicznie zmieniającym się środowisku zewnętrznym.