

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

**OCENA SYTUACJI SPÓŁKI**

Rok 2011 był dla Spółki kolejnym rokiem aktywnej działalności zakończonej wieloma sukcesami. Miały w nim bowiem miejsce zdarzenia, mające nie tylko istotne znaczenie dla Spółki, ale również dla Grupy Kapitałowej Getin Holding. Do najważniejszych zdarzeń należą:

- podwyższenie kapitału zakładowego Getin Holding S.A. o kwotę 18 mln zł w drodze emisji akcji serii O,
- nabycie 100% akcji spółki Allianz Bank Polska S.A. z siedzibą w Warszawie (obecnie: Get Bank S.A.), poprzedzające planowany proces podziału Spółki,
- wdrożenie i sukcesywne realizowanie planu podziału Spółki poprzez wydzielenie części majątku Spółki do Get Bank SA z siedzibą w Warszawie,
- objęcie akcji w podwyższonym kapitale zakładowym Idea Bank S.A., stanowiących 62,95% kapitału zakładowego Idea Bank S.A.,
- nabycie 50 udziałów spółki RB Investment System sp. z o.o. z siedzibą we Wrocławiu (obecnie: Getin Inwestycje sp. z o.o.), stanowiących 100% kapitału zakładowego tej spółki,
- objęcie przez Getin Holding udziałów w podwyższonym kapitale zakładowym spółki Carcade OOO, wskutek czego Spółka pozostała jedynym udziałowcem Carcade OOO,
- zawarcie warunkowej umowy sprzedaży przez Getin Holding pakietu kontrolnego akcji Towarzystwa Ubezpieczeń Europa S.A. na rzecz Talanx International AG z siedzibą w Hanowerze i Meiji Yasuda Ubezpieczenia na Życie z siedzibą w Tokio oraz umowy o strategicznej współpracy w zakresie bancassurance w Polsce i Europie Środkowo-Wschodniej z Talanx oraz Meiji Yasuda Ubezpieczenia na Życie.

Na szczególną uwagę zasługuje wdrożenie i sukcesywna realizacja przyjętej przez Zarząd i Walne Zgromadzenie Spółki strategii zmian w Spółce i Grupie Kapitałowej Getin Holding, przewidującej podział Getin Holding S.A. w trybie art. 529 §1 pkt 4 Kodeksu spółek handlowych, tj. przez przeniesienie zorganizowanej części przedsiębiorstwa funkcjonującej jako Oddział w Warszawie do Get Bank S.A (poprzednio: Allianz Bank Polska S.A.). Efektywna realizacja założeń strategii podziałowej z roku 2011 pozwoli na skupienie działalności bankowej i powiązanej o charakterze uniwersalnym w odrębnym podmiocie, dzięki czemu Spółka będzie mogła skupić się na wyszukiwaniu i realizacji projektów

inwestycyjnych na rynkach krajowych i zagranicznych oraz tworzeniu wymiernych wartości w spółkach wchodzących w skład jej portfela inwestycyjnego.

Inne istotne dla Spółki wydarzenie roku 2011 to pośrednie nabycie pakietu kontrolnego akcji Kubań Bank działającego na terenie Federacji Rosyjskiej.

Spółka wdrożyła nowy program motywacyjny dla Menedżerów - Program Opcji Menedżerskich, którego realizacja przewidziana jest w latach 2011 do 2014, mający na celu wzmocnienie zaangażowania kluczowych Menedżerów Spółki i spółek z nią powiązanych. W ramach ww. programu w 2011 r. przydzielono Menedżerom 209 083 akcji Spółki.

Należy stwierdzić, że powyższe wydarzenia przełożyły się na dobry wynik finansowy Spółki na koniec roku 2011.

Mając na uwadze powyższe, Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia działalność Spółki w roku 2011, która efektywnie realizowała przyjęte plany i założenia. 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 Zarząd, Rocznym Planem Audytu, przez Audytora Wewnętrznego Spółki, który regularnie przekazuje swoje uwagi i zalecenia bezpośrednio Zarządowi Spółki.

Ponadto, w roku 2011 Spółka kontynuowała rozwój wdrożonego 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 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.