

**Sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej Emitenta  
GETIN HOLDING S.A.  
za okres 01.01.2005 r. do 31.12.2005 r.**

**1. Zasady sporządzenia rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Getin Holding S.A. Opis organizacji Grupy Kapitałowej Emitenta.**

Skonsolidowany raport roczny Grupy Kapitałowej Getin Holding S.A. za okres sprawozdawczy od dnia 01.01.2005 do dnia 31.12.2005 r. zawiera:

- Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding za okres sprawozdawczy od 01.01.2005 do 31.12.2005 roku oraz na dzień 31.12.2005 roku sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, w tym: skonsolidowany bilans, skonsolidowany rachunek zysków i strat, skonsolidowane zestawienie zmian w kapitale własnym, skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych oraz noty objaśniające do skonsolidowanego sprawozdania finansowego,
- Porównawcze dane finansowe do skonsolidowanego sprawozdania finansowego na dzień 31.12.2004 oraz za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2004 r.
- Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Getin Holding za okres od 01.01.2005 do 31.12.2005r.
- Oświadczenia Zarządu zgodnie z par. 96 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

W skład Grupy wchodzi Getin Holding S.A. oraz następujące spółki:

**Spółki zależne:**

Nazwa Spółki	Siedziba	Właściwy sąd rejestrowy	Rodzaj działalności	Udział w kapitale	Udział w całkowitej liczbie głosów	Metoda konsolidacji
Getin Bank SA <sup>4)</sup>	ul. Pszczyńska 10, Katowice	Sąd Rejonowy w Katowicach, Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego	Bankowa	99,25%	99,25%	Pełna
Carcade OOO	ul. Prospekt Mira 81 Kaliningrad, Federacja Rosyjska	Okręgowa inspekcja Ministerstwa do spraw podatków i opłat Rosyjskiej Federacji Nr 8 dla Kaliningradu	Działalność leasingowa	60,00%	60,00%	Pełna
GBG Serwis Sp.z o.o.	ul. 1 Maja 87, Katowice	Sąd Rejonowy w Katowicach, Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego	Ochrona osób i mienia; działalność usługowa	100% <sup>1)</sup>	100% <sup>1)</sup>	pełna
Getin S.A. <sup>5)</sup>	ul. Sączewskiego 17 Będzin	Sąd Rejonowy w Katowicach, Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego	Leasingowa i pośrednictwo finansowe	100% <sup>2)</sup>	100% <sup>2)</sup>	pełna
Górnoślązak Sp.z o.o.	ul. 1 Maja 87, Katowice	Sąd Rejonowy w Katowicach, Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego	Działalność windykacyjna	98,00% <sup>3)</sup>	98,00% <sup>3)</sup>	pełna
Fiolet S.A.	ul. Tylna 12 Łódź	Sąd Rejonowy w Łodzi XX Wydział Krajowego Rejestru Sądowego, Rejestr Przedsiębiorców	Pośrednictwo finansowe	60,00%	60,00%	pełna
Open Finance S.A.	ul. Wołoska 18 Warszawa	Sąd Rejonowy dla miasta stołecznego Warszawy XX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego	Pośrednictwo finansowe	70,00%	70,00%	pełna

Nazwa Spółki	Siedziba	Właściwy sąd rejestrowy	Rodzaj działalności	Udział w kapitale	Udział w całkowitej liczbie głosów	Metoda konsolidacji
Wschodni Bank Cukrownictwa S.A.	ul. Okopowa 1 Lublin	Sąd Rejonowy w Lublinie XI Wydział Gospodarczy-Rejestrowy	Działalność bankowa	99,91%	99,95%	pełna

<sup>1)</sup> - udziały posiadane przez Getin Bank S.A.

<sup>2)</sup> - 99,99% udziałów posiadane przez Getin Bank S.A., 0,01% przez GBG Serwis sp. z o.o.

<sup>3)</sup> - 49% udziałów posiada GBG Serwis Sp. z o.o. i 49% udziałów posiada Getin Raty S.A.

<sup>4)</sup> - poprzednio Górnośląski Bank Gospodarczy S.A.

<sup>5)</sup> - poprzednio GBG Finanse S.A.

### Spółki stowarzyszone:

Nazwa Spółki	Siedziba	Właściwy sąd rejestrowy	Rodzaj działalności	Udział w kapitale	Udział w całkowitej liczbie głosów	Metoda konsolidacji
iCentrum S.A. <sup>1)</sup>	ul. Ziemowita 11, Wrocław	Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej, VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego	Działalność windykacyjna	35,00%	35,00%	metoda praw własności
Powszechny Dom Kredytowy SA	ul. Sukiennice 6 50-107 Wrocław	Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej, VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego	Pośrednictwo w zakresie usług finansowych	21,00%	21,00%	metoda praw własności
Getin Leasing SA	ul. Raclawicka 2/4 53-146 Wrocław	Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej, VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego	Działalność leasingowa	20,70%	20,70%	metoda praw własności

<sup>1)</sup> - iCentrum S.A. była jednostką stowarzyszoną do dnia 30 czerwca 2005 roku, gdy nastąpiła sprzedaż akcji iCentrum SA

W skład Grupy Kapitałowej wchodzi ponadto następujące jednostki podporządkowane nie objęte konsolidacją lub wyceną metodą praw własności.

- BTG sp. z o.o.
- BP Real Nieruchomości S.A.
- BP Telervis S.A.
- KONWIN-Kruszwica sp. z o.o.

Podstawą wyłączenia powyższych jednostek z konsolidacji lub wyceny metodą praw własności jest MSR 27 pkt.21 (powyższe jednostki są w likwidacji lub upadłości i Grupa nie sprawuje nad nimi kontroli). Jednostki te weszły w skład Grupy na moment połączenia Getin Banku z Bankiem Przemysłowym w Łodzi.

Na dzień 31 grudnia 2005 roku udział w ogólnej liczbie głosów posiadany przez Grupę w podmiotach zależnych jest równy udziałowi Grupy w kapitałach tych jednostek.

W okresie od 01.01.2005r. do 31.12.2005r. miały miejsce następujące zmiany w składzie Grupy Kapitałowej:

- nabycie w dniu 20 stycznia 2005 roku akcji Spółki Carcade S.A. (obecnie Getin Leasing) z siedzibą we Wrocławiu w ilości 260 akcji zwykłych imiennych co stanowi 20,8% udziału w kapitale zakładowym tej spółki,
- nabycie w dniu 20 stycznia 2005 roku akcji Spółki RB Expert S.A. z siedzibą we Wrocławiu w ilości 100 akcji zwykłych imiennych co stanowi 10% udziału w kapitale zakładowym tej spółki,
- nabycie w dniu 20 stycznia 2005 roku akcji Spółki Powszechny Dom Kredytowy S.A. z siedzibą we Wrocławiu w ilości 2.100 akcji zwykłych imiennych, co stanowi 21% udziału w kapitale zakładowym tej spółki.

- zbycie w dniu 30.06.2005r. 35 akcji zwykłych na okaziciela Spółki iCentrum S.A. z stanowiących 35 % kapitału zakładowego Centrum.
- zwiększenie udziału Getin Holdingu w GETIN Banku do 99,25% w związku z otrzymaniem przez Emitenta wkładu niepieniężnego w postaci 35.422.122 akcji zwykłych, imiennych Getin Bank S.A. jako pokrycie 114.335.000 akcji na okaziciela serii I Emitenta oraz nabyciem akcji GETIN Banku,
- nabycie w dniu 18 sierpnia 2005 roku 600 akcji Spółki Fiolet S.A. z siedzibą w Łodzi co stanowi 60% udziału w kapitale zakładowym tej spółki ,
- nabycie w dniu 4 października 2005 roku 350.000 akcji Spółki Open Finance S.A. z siedzibą w Warszawie co stanowi 70% udziału w kapitale zakładowym tej spółki,
- nabycie w dniu 12 grudnia 2005 roku 200.000.000 akcji Spółki Wschodni Bank Cukrownictwa S.A. z siedzibą w Lublinie co stanowi 99,91% udziału w kapitale zakładowym tej spółki.

## 2. Informacja o działalności operacyjnej Grupy Kapitałowej.

Podstawowym przedmiotem działalności Grupy Kapitałowej Getin Holding w roku 2005 były:

- Usługi bankowe świadczone przez GETIN Bank
- Usługi leasingowe świadczone przez Carcade OOO
- Usługi pośrednictwa finansowego świadczone przez Fiolet i Open Finance

W 2005 rok Emitent realizował strategię zgodną z podstawowym rodzajem działalności, tj. działalność inwestycyjną.

W omawianym okresie sprawozdawczym Emitent zwiększył swój udział w kapitale zakładowym GETIN Banku do 99,25%.

W styczniu 2005r. Emitent nabył akcje trzech spółek:

- Carcade S.A. z siedzibą we Wrocławiu (obecna nazwa Getin Leasing S.A.) w ilości 260 akcji zwykłych imiennych co stanowi 20,8% udziału w kapitale zakładowym tej spółki, za cenę 2.860.000 zł. Jednocześnie Emitent zawarł z akcjonariuszem Carcade umowę na mocy której ma prawo do nabycia 31% akcji zwykłych imiennych Carcade w terminie od 01.01.2007r. do 31.12.2007r., dających 31% głosów na Walnym Zgromadzeniu Carcade. Emitentowi przysługuje też prawo wystąpienia z wezwaniem do odkupienia nabytych akcji po cenie sprzedaży w terminie 9 miesięcy od dnia zawarcia umowy. W dniu 20 października 2005r. Emitent zawarł z akcjonariuszem aneks do umowy nabycia udziałów, zgodnie z którym termin do którego Emitent może skorzystać z prawa wystąpienia do akcjonariusza z wnioskiem o odkupienie wszystkich nabytych akcji po cenie sprzedaży wyznaczony został na dzień 20.10.2006r.
- RB Expert S.A. z siedzibą we Wrocławiu w ilości 100 akcji zwykłych imiennych co stanowi 10% udziału w kapitale zakładowym tej spółki, za cenę 110.000 zł.. W dniu 05.08.2005 r. Emitent dokonał sprzedaży na rzecz Spółki Towarzystwo Ubezpieczeń EUROPA S.A. z siedzibą we Wrocławiu wszystkich tych akcji za cenę 117.000 zł. Jednocześnie Emitent rozwiązał umowę, na mocy której miał prawo do nabycia 41% akcji zwykłych imiennych RB Expert, dających 41% głosów na Walnym Zgromadzeniu RB Expert
- Powszechny Dom Kredytowy we Wrocławiu S.A. z siedzibą we Wrocławiu (dalej „PDK”) w ilości 2.100 akcji zwykłych imiennych, co stanowi 21% udziału w kapitale zakładowym tej spółki. Jednocześnie Emitent zawarł z akcjonariuszami PDK umowy na mocy których Spółka ma prawo do nabycia 30% akcji zwykłych imiennych PDK w terminie od 01.01.2007r. do 31.12.2007r., dających 30% głosów na Walnym Zgromadzeniu PDK. W dniu 15.02.2006r. Emitenta zawarł także z pozostałymi akcjonariuszami (dalej „akcjonariusze”) PDK umowy na mocy której Emitent ma prawo do nabycia, zaś akcjonariusze uprawnieni są do zbycia w terminie do dnia 31 grudnia 2009r. łącznie 4.000 akcji zwykłych imiennych PDK, stanowiących 40% kapitału zakładowego PDK i dających prawo do 4.000 (40%) głosów na Walnym Zgromadzeniu PDK. Cena zakupu akcji w przypadku realizacji powyższego uprawnienia wyniesie 40% wartości PDK, obliczonej jako 10% wartości portfela kredytowego (tj. sumy kapitału kredytów) udzielonego przez Getin Bank S.A. z siedzibą w Katowicach (dalej „GETIN Bank”) za pośrednictwem PDK w roku obrotowym PDK

poprzedzającym rok realizacji uprawnienia wynikającego z umowy. Wartość nominalna jednej akcji PDK wynosi 100 zł. (sto złotych). W dniu 10.03.2006r. strony podpisały aneks zmieniający tę umowę. Zgodnie z treścią zmienionej umowy oraz zgodnie z umową, którą Emitent zawarł z przystępującym do PDK akcjonariuszem, Getin Holding S.A. ma prawo do nabycia, zaś akcjonariusze uprawnieni są do zbycia łącznie 4.300 akcji zwykłych imiennych PDK, stanowiących 43% kapitału zakładowego PDK i dających prawo do 4.300 (43%) głosów na Walnym Zgromadzeniu PDK, w terminie do dnia 31 grudnia 2009r. Cena zakupu 43% akcji w przypadku realizacji powyższego uprawnienia wyniesie 43% wartości PDK, obliczonej jako 10% wartości portfela kredytowego (tj. sumy kapitału kredytów) udzielonego przez Getin Bank S.A. z siedzibą w Katowicach (dalej "GETIN Bank") za pośrednictwem PDK w roku obrotowym PDK poprzedzającym rok realizacji uprawnienia wynikającego z umowy. Na dzień 10 marca 2006r. Emitent posiada 2.100 akcji PDK, stanowiących 21% kapitału zakładowego PDK i uprawniających do 2.100 (21%) głosów na Walnym Zgromadzeniu PDK. W przypadku zrealizowania przez Emitenta zamiaru nabycia akcji PDK, o których mowa powyżej oraz o którym Emitent informował w dniu 20 stycznia 2005 roku (raport bieżący nr 8/2005), Emitent posiadać będzie 9.400 akcji, stanowiących 94% kapitału zakładowego PDK i uprawniających do 9.400 (94%) głosów na Walnym Zgromadzeniu PDK.

11.02.2005r. Sąd Gospodarczy w Katowicach VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego zarejestrował podwyższenie kapitału zakładowego Getin Bank S.A. z siedzibą w Katowicach do kwoty 179.756.024,85 zł. w drodze emisji przez Getin Bank 30.000.000 akcji serii S. Tym samym Emitent nabył 21.887.914 akcji Getin Banku i zwiększył swój udział w jego kapitale zakładowym do 71,60%.

30 czerwca 2005 r. Emitent dokonał sprzedaży na rzecz Spółki RB Investcom sp. z o.o. z siedzibą we Wrocławiu (dalej „RB Investcom”), wszystkich posiadanych przez siebie, 35 akcji zwykłych na okaziciela Spółki iCentrum S.A. z siedzibą we Wrocławiu (dalej „iCentrum”), stanowiących 35 % kapitału zakładowego iCentrum i dających tyle samo głosów na Zgromadzeniu Wspólników, za cenę 300.000 zł. (trzysta tysięcy złotych).

19.07.2005r. Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej VI Wydział Gospodarczy KRS dokonał rejestracji podwyższenia kapitału zakładowego Emitenta uchwalonego przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Spółki w dniu 02.03.2005r. z kwoty 315.000.000 zł. do kwoty 534.335.000 zł., poprzez emisję 105.000.000 akcji serii H oraz 114.335.000 akcji serii I. Tym samym Emitent nabył od Spółki LC Corp B.V. z siedzibą w Amsterdamie 35.422.122 akcje zwykłe imienne Spółki GETIN Bank S.A. z siedzibą w Katowicach o wartości nominalnej 1,35 PLN każda, stanowiące 26,60% kapitału zakładowego GETIN Bank, które stanowiły wkład niepieniężny na pokrycie podwyższenia kapitału zakładowego Emitenta w drodze emisji akcji serii I. Emitent tym samym zwiększył swój udział w kapitale zakładowym GETIN Banku do 98,20%.

18 sierpnia 2005r. Emitent nabył 600 akcji Spółki Fiolet S.A. z siedzibą w Łodzi, stanowiących 60% kapitału zakładowego tej Spółki.

W dniach od 18 sierpnia 2005r. do 9 września 2005r. Emitent nabył łącznie 1.267.124 akcje GETIN Bank S.A. z siedzibą w Katowicach i tym samym zwiększył liczbę posiadanych przez siebie akcji GETIN Banku do 132.031.618 akcji, stanowiących 99,16% kapitału zakładowego GETIN Bank.

W dniach od 30 września do 1 grudnia 2005r. Emitent nabył łącznie 65.100 akcji GETIN Bank S.A. z siedzibą w Katowicach i tym samym zwiększył liczbę posiadanych przez siebie akcji GETIN Banku do 132.096.718, stanowiących 99,21% kapitału zakładowego GETIN Bank.

25.11.2005r. Sąd Gospodarczy w Katowicach VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego zarejestrował podwyższenie kapitału zakładowego Getin Bank S.A. z siedzibą w Katowicach do kwoty 193.256.024,85 zł. w drodze emisji przez Getin Bank 10.000.000 akcji serii T. Tym samym Emitent nabył 9.980.913 akcji Getin Banku i zwiększył swój udział w jego kapitale zakładowym do 99,25%.

4 października 2005r. Emitent nabył 350.000 akcji zwykłych imiennych spółki Open Finance S.A. z siedzibą w Warszawie, stanowiących 70% kapitału zakładowego tej spółki. Emitent w dniu 25.01.2006r. zwiększył swój udział w tej spółce poprzez nabycie od Spółki ASK Investments S.A. z siedzibą w Luksemburgu 150.000 akcji. Jednocześnie w dniu 25.01.2006r. Emitent zbył wszystkie posiadane przez siebie akcje spółki Open Finance S.A. w ilości 500.000 akcji zwykłych imiennych na rzecz Wschodniego Banku Cukrownictwa S.A. z siedzibą w Lublinie. Tym samym WBC posiada 100% udziału w kapitale zakładowym Open Finance oraz 500.000 (100%) głosów na Walnym Zgromadzeniu tej Spółki.

W dniach od 2 grudnia 2005r. do 30 grudnia 2005r. Emitent nabył łącznie 1.432 akcje GETIN Bank S.A. z siedzibą w Katowicach i tym samym zwiększył liczbę posiadanych przez siebie akcji GETIN Banku do 142.079.063, stanowiących 99,25% kapitału zakładowego GETIN Bank.

12 grudnia 2005r. Emitent nabył 200.000.000 akcji serii „G” Wschodniego Banku Cukrownictwa S.A. z siedzibą w Lublinie, stanowiących 99,91% kapitału zakładowego Banku i uprawniających do wykonywania 99,95% głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy WBC.

Emitent zakończył sukcesem emisję akcji serii H I I oraz z powodzeniem rozpoczął emisję akcji serii J, emitowanych w ramach prowadzonego w przedsiębiorstwie Emitenta Programu Opcji Menedżerskich. Pozyskane w wyniku emisji środki zostały przeznaczone, zgodnie z planem, na dokapitalizowanie GETIN Banku oraz wykup wyemitowanych przez Spółkę obligacji, a dodatkowo, w wyniku zmiany celów emisji w grudniu 2005r. na realizację nabycia akcji Wschodniego Banku Cukrownictwa S.A. z siedzibą w Lublinie.

W 2005 za najważniejsze działania operacyjne Grupy Kapitałowej należy przyjąć:

- Zakończenie przez GETIN Bank roku 2005 sumą bilansową netto w wysokości 7.129 mln zł. W przeciągu roku obrotowego suma bilansowa Banku uległa zwiększeniu o 55,5%, tj. 2.545 mln zł. Wartość netto należności od klientów niefinansowych i sektora budżetowego na 31.12.2005 r. wyniosła 3.406 mln zł, ulegając w 2005 roku zwiększeniu o 1.529 mln zł, czyli o 81%. Równocześnie wartość zobowiązań wobec klientów niefinansowych i sektora budżetowego wzrosła w 2005 r. o 20% i na 31.12.2005 r. wynosiła 4.160 mln zł.
- Rozszerzenie sieci placówek Carcade OOO. Obecnie Spółka działa poprzez sieć 22 oddziałów. Na dzień 31.12.2005 r. Carcade OOO posiadała 4.668 aktywnych umów leasingowych. Carcade OOO szacuje, iż w 2005 roku znalazła się wśród trzech największych firm działających na rosyjskim rynku leasingu samochodów, z udziałem sięgającym około 20%.
- Wprowadzenie do sprzedaży przez Fiolet kredytów gotówkowych GETIN Banku w lutym 2005r. W połowie roku 2005 oferta została poszerzona o ubezpieczenia kredytu gotówkowego we współpracy z Towarzystwem Ubezpieczeń Europa S.A. z siedzibą we Wrocławiu. Na dzień 31 grudnia 2005 Fiolet zatrudniał 60 osób oraz miał podpisane umowy o współpracy w zakresie sprzedaży kredytów hipotecznych z 625 firmami świadczącymi usługi pośrednictwa finansowego, a także 416 firmami świadczącymi usługi w zakresie sprzedaży kredytów gotówkowych.
- Rozszerzenie oferty Open Finance do 22 banków posiadających w swojej ofercie kredyty hipoteczne: mieszkaniowe konsolidacyjne, refinansowe oraz pożyczki hipoteczne. Oferta kredytowa jest uzupełniana produktami inwestycyjnymi. Spółka ma podpisane umowy z 18 instytucjami finansowymi typu TFI, TUnŻ, dom maklerski. Na dzień 31 grudnia 2005 r. Spółka miała podpisane umowy na dystrybucję produktów finansowych z 40 instytucjami finansowymi.

Przychody Grupy w 2005r. kształtowały się następująco:

Rodzaj działalności	2005r.	
	tys. PLN	Udział % w przychodach Grupy Kapitałowej
Działalność bankowa	511 459	92,3%
Działalność leasingowa	33 664	6,1%
Działalność pośrednictwa fin.	9 081	1,6%
<b>Grupa Kapitałowa Getin Holding</b>	<b>554 204</b>	<b>100%</b>

**3. Ważniejsze czynniki i zdarzenia w 2005r., a także po jego zakończeniu, do dnia zatwierdzenia sprawozdania finansowego, mające znaczący wpływ na działalność i wyniki finansowe Grupy Kapitałowej lub których wpływ jest możliwy w następnych latach.**

Oprócz zdarzeń opisanych w pkt. 2, do ważniejszych wydarzeń w 2005r. należy zaliczyć:

Przyznanie w dniu 24.10.2005r. GETIN Bankowi przez Międzynarodową Agencję Ratingową Moody's Investors Service długoterminowego ratingu depozytowego na poziomie Ba2 oraz ratingu siły finansowej na poziomie D.

Emisję przez GETIN Bank instrumentów dłużnych przy współpracy z BRE Bankiem S.A. – pierwsza transza emisji dłużnych papierów wartościowych odbyła się w październiku 2005r. (wartość emisji wyniosła 214 mln zł), druga transza wyemitowana została w styczniu 2006r. (wartość emisji wyniosła 131 mln zł), trzecia w marcu 2006r. (wartość emisji wyniosła 43 mln zł.).

Poprzedzające nabycie 200.000.000 akcji Wschodniego Banku Cukrownictwa S.A. z siedzibą w Lublinie uchwałą nr 77/KNB/05 z dnia 9 listopada 2005r Komisji Nadzoru Bankowego, zgodnie z którą Pan Leszek Czarnecki uzyskał zgodę na wykonywanie za pośrednictwem podmiotu zależnego, którym jest Emitent prawa ponad 75% głosów na Walnym Zgromadzeniu WBC oraz decyzję Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów z dnia 5 grudnia 2005r., na mocy której Emitent uzyskał zgodę na dokonanie koncentracji polegającej na przejęciu kontroli nad Spółką Wschodni Bank Cukrownictwa S.A. z siedzibą w Lublinie

Emisję, w oparciu o uchwałę Zarządu z dnia 10 stycznia 2006r, 10.000.000 akcji serii U GETIN Banku. W dniu 28.02.2006r Bank złożył w Sądzie Rejonowym w Katowicach wniosek w sprawie rejestracji podwyższenia kapitału zakładowego o kwotę 13.500.000 złotych drogą emisji 10.000.000 akcji serii oznaczonej jako seria U.

Zbycie przez GETIN Bank w dniu 19 stycznia.2006r wszystkich posiadanych udziałów w spółce zależnej GBG Serwis Sp. o.o., w której Bank był jedynym udziałowcem.

Podpisanie w dniu 23 stycznia 2006r, pomiędzy WBC a GETIN Bankiem S.A. umowy przejęcia długów i przelewu wierzytelności. W świetle ww. umowy GETIN Bank nabył od WBC wszystkie jednostki operacyjne wraz z prowadzonymi rachunkami depozytowymi oraz porozumienia i umowy w wyniku, których w dniu 12 marca 2006 r. GETIN Bank przejął część depozytów, a także placówek i pracowników WBC.

Nabycie w dniu 25 stycznia 2006r. przez WBC od Emitenta 500.000 akcji spółki Open Finance z siedzibą w Warszawie, stanowiących 100% kapitału zakładowego Open Finance i uprawniających do 500.000 (100%) głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy Open Finance.

Nabycie przez Emitenta w lutym 2006r. 160.487 akcji Spółki GETIN Raty S.A. z siedzibą w Będzinie, stanowiących 100% kapitału zakładowego tej Spółki i uprawniających do 160.487 (100%) głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy GETIN Raty S.A.

Podjęcie w dniu 03.03.2006r. przez Zarząd Emitenta decyzji o rekomendowaniu Walnemu Zgromadzeniu Akcjonariuszy Getin Holding S.A. podwyższenia kapitału zakładowego Emitenta poprzez emisję nowych akcji z prawem poboru dla dotychczasowych akcjonariuszy oraz emisję akcji wydawanych w zamian za wkład niepieniężny w postaci akcji Towarzystwa Ubezpieczeń EUROPA S.A. z siedzibą we Wrocławiu. Przedmiotem aportu miałyby być akcje TU EUROPA posiadane przez Pana Leszka Czarneckiego i Spółkę LC Corp B.V. z siedzibą w Amsterdamie. Emitent zwołał Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy na dzień 07.04.2006r.

Rozwój działalności Fiolet, poprzez podpisanie kilkudziesięciu nowych umów z agencjami na sprzedaż kredytów hipotecznych oraz umów na sprzedaż kredytów gotówkowych.

Objęcie z dniem 31 marca 2006r. 49.998 akcji zwykłych imiennych spółki Getin Finance Public Limited Company z siedzibą w Londynie, Wielka Brytania ("Getin Finance"), o wartości nominalnej 1 GBP (jeden funt brytyjski) każda. Kapitał zakładowy Getin Finance wynosi 50.000 GBP (pięćdziesiąt tysięcy funtów brytyjskich), co stanowi równowartość kwoty 282.515 PLN (dwieście osiemdziesiąt dwa tysiące pięćset piętnaście złotych) i składa się z 50.000 akcji o wartości nominalnej 1 GBP. Getin Bank objął 49.998 akcji Getin Finance po opłaceniu kapitału zakładowego w jednej czwartej, tj. kwoty 12.499,50 GBP, co stanowi równowartość kwoty 70.625,92 PLN. Objęcie akcji dokonane zostało ze środków własnych Getin Bank. Obecnie Emitent posiada bezpośrednio 1 akcję Getin Finance, stanowiącą 0,002 % kapitału zakładowego Getin Finance i dającą tyle samo głosów na zgromadzeniu akcjonariuszy Getin Finance oraz pośrednio, poprzez podmiot zależny Getin Bank, Emitent posiada 49.999 akcji Getin Finance, stanowiących 99,998% kapitału zakładowego Getin Finance i dających tyle samo głosów na zgromadzeniu akcjonariuszy Getin Finance. Getin Finance jest spółką specjalnego przeznaczenia, która ma zostać użyta do uruchomienia programu obligacji na rynkach międzynarodowych, o którym Emitent informował raportem bieżącym nr 43/2005.

#### **4. Przewidywany dalszy rozwój Grupy Kapitałowej.**

Głównym celem polityki Grupy Kapitałowej Getin Holding S.A. jest dynamiczny rozwój na rynku detalicznych usług finansowych. Grupa kontynuuje swój wzrost poprzez dalszy rozwój istniejących już spółek oraz poprzez selektywną akwizycję.

W planach Emitenta na 2006r. zakładane są działania związane z poszerzeniem obszarów działania Spółki o dalsze inwestycje w sektorze finansowym. W związku z tym planowana jest emisja akcji serii K, której celem jest pozyskanie przez Spółkę kapitału niezbędnego dla jej dalszego rozwoju zgodnego z przyjętą strategią inwestycyjną. Środki uzyskane z emisji tej serii przeznaczone zostaną na dokapitalizowanie GETIN Banku. Część środków przeznaczona zostanie także na wykup obligacji wyemitowanych przez Emitenta, część zaś może zostać przeznaczona na inne przedsięwzięcia inwestycyjne Spółki.

W 2006r. planowana jest również emisja 80.188.224 akcji serii L. Akcje objęte zostaną w zamian za wkład niepieniężny w postaci 7.832.800 akcji zwykłych na okaziciela Spółki Towarzystwo Ubezpieczeń EUROPA S.A. z siedzibą we Wrocławiu ("TU EUROPA S.A."), o wartości nominalnej 4,00 (słownie: cztery złote) każda. Akcje objęte zostaną przez LC CORP B.V. z siedzibą w Amsterdamie, która obejmie 59.923.652 akcji serii L i pokryje je wkładem niepieniężnym w postaci 5.853.353 akcji zwykłych, na okaziciela, w pełni opłaconych spółki TU EUROPA S.A. oraz przez Pana Leszka Czarneckiego, który obejmie 20.264.572 akcji serii L i pokryje je wkładem niepieniężnym w postaci 1.979.447 akcji zwykłych, na okaziciela, w pełni opłaconych spółki TU EUROPA S.A.

TU EUROPA S.A. we Wrocławiu jest aktywem dwóch głównych akcjonariuszy Emitenta, Pana Leszka Czarneckiego oraz Spółki LC CORP B.V. z siedzibą w Amsterdamie, przy czym jedynym akcjonariuszem spółki LC CORP B.V. jest pan Leszek Czarnecki. Posiadane przez niego bezpośrednio, oraz pośrednio przez LC CORP B.V. akcje TU EUROPA S.A. stanowią 99,46% udziału w kapitale zakładowym i w głosach na WZ TU EUROPA S.A.. W następstwie planowanego podwyższenia kapitału i wniesienia do Spółki aportem 99,46% akcji TU EUROPA S.A., Emitent stanie się właścicielem tychże akcji, co w praktyce zapewni Spółce pełną kontrolę nad TU EUROPA S.A.. Jednocześnie zostanie zapewniona większa przejrzystość Grupy Kapitałowej Getin Holding. Przejęcie pełnej kontroli nad TU EUROPA S.A., towarzystwem dochodowym, o dobrej pozycji rynkowej, dynamicznie rozwijającym się oraz o bardzo obiecujących perspektywach rozwoju, pozwoli Spółce w

pełni wpływać na jej działalność., jak również swobodnie kształtować strukturę jego kapitałów. W szczególności TU EUROPA S.A. należąc do grupy zarządzanej przez Getin Holding będzie mogło w pełni wykorzystać posiadany potencjał specjalisty w dziedzinie bancassurance oferując klientom nowoczesne produkty ubezpieczeniowe wraz z produktami bankowymi czy leasingowymi. Ponadto umożliwi to dynamiczny rozwój TU EUROPA S.A. poprzez możliwość korzystania z sieci dystrybucji produktów finansowych będącej w zarządzaniu Getin Holding. Również spółki należące obecnie do grupy Getin Holding będą mogły wzbogacać swoją ofertę o produkty ubezpieczeniowe dostosowane do specyfiki ich działalności. Mając na uwadze, że Getin Holding jest spółką inwestującą w spółki sektora finansowego posiadanie blisko 100% pakietu udziałów w TU EUROPA S.A., pozwoli w przyszłości w pełni korzystać z zysków tej Spółki (dywidenda) lub korzystnie sprzedać towarzystwo potencjalnemu inwestorowi.

W realizacji strategii dalszego rozwoju Grupy Kapitałowej najistotniejszymi elementami są:

#### **W przypadku GETIN Banku**

- utrzymanie wzrostu sprzedaży aktywów kredytowych, przy zachowaniu standardów w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym,
- kontynuacja przyrostu salda depozytów podmiotów,
- rozwój sieci placówek bankowych poprzez przejęcie i integrację sieci WBC S.A.
- emisję obligacji krajowych oraz euroobligacji na łączną kwotę 2,3 mld PLN (w przeliczeniu na złote),
- podwyższenie funduszy własnych w drodze emisji akcji o kwotę 150 mln PLN (kwiecień 2006),
- przeznaczenie całości zysku za 2005 rok na podwyższenie funduszy własnych,
- pełna integracja systemów IT

#### **W przypadku Carcade OOO:**

Kontynuacja dynamicznego rozwoju działalności w zakresie usług leasingowych, głównie poprzez:

- dalszą rozbudowę sieci sprzedaży,
- podnoszenie kwalifikacji pracowników,
- zacieśnianie współpracy z producentami i sprzedawcami przedmiotów leasingu,
- ciągle podnoszenie konkurencyjności produktów,
- dalsze udoskonalanie nowego oprogramowania komputerowego umożliwiającego sprawną obsługę szybko rosnącej liczby zawieranych umów leasingowych,
- skrócenie okresu potrzebnego do podjęcia decyzji o zawarciu umowy leasingowej z klientem,
- skrócenie okresu potrzebnego do wydania przedmiotu leasingu klientowi.

Celem tych działań jest wzrost obrotów handlowych Carcade OOO w 2006 roku i utrzymanie pozycji wśród wiodących firm na rosyjskim rynku leasingu samochodów, z udziałem wynoszącym około 15-20%.

#### **W przypadku Fioletu:**

Kontynuacja przyjętego modelu biznesowego opierającego się na sprzedaży poprzez zewnętrzną sieć agencji oraz oddziały własne. Spółka zakłada w 2006 pozyskanie 300 nowych firm zajmujących się pośrednictwem finansowym oraz otwarcie jeszcze jednego oddziału własnego. Spółka planuje rozszerzenie oferty produktowej o kredyty hipoteczne dla firm, kredyty samochodowe dla osób fizycznych oraz karty kredytowe.

#### **W przypadku Open Finance:**

Kontynuacja przyjętego modelu biznesowego opierającego się na „niezależnym doradztwie finansowym”. Doradztwo Open Finance pozostanie wolne od opłat ze strony klienta. Przychody Spółki nadal będą opierać się na prowizjach otrzymywanych od instytucji finansowych za pozyskiwanie klientów. Plan przyjęty przez akcjonariuszy Spółki zakłada, że do końca 2006 r. Spółka otworzy kolejne 6 oddziałów i zatrudni 39 doradców finansowych. Planowany stan na 31 grudnia 2006 r. to 22



oddziały i 112 doradców finansowych. Wykorzystując licencję KPWiG na dystrybucję funduszy inwestycyjnych oraz umowy z towarzystwami ubezpieczeń na życie, Spółka planuje silniejsze rozbudowanie oferty po stronie produktów inwestycyjnych.

#### **W przypadku WBC:**

Zgodnie z „Umową przejęcia długów i przelewu wierzytelności” z dnia 23 stycznia 2006r. GETIN Bank S.A. w dniu 12.03.2006r. przejął jednostki operacyjne WBC wraz z rachunkami terminowymi i bieżącymi klientów.. W wyniku tych zmian, po dniu 12 marca 2006r. wpływ na osiągany przez WBC wynik finansowy będą miały poniższe pozycje:

1. Przychody od operacji z sektorem finansowym, obejmujące lokaty międzybankowe i papiery wartościowe,
2. Przychody od operacji z podmiotami niefinansowymi, obejmujące wpływy ze zwindykowanych należności oraz z tytułu spłaty odsetek od należności obsługiwanych regularnie,
3. Przychody z tytułu rozwiązania rezerw celowych utworzonych na odzyskane należności.

Ponadto WBC prowadzić będzie działalność bankową realizując „biznes plan WBC” złożony przez Emitenta Komisji Nadzoru Bankowego w toku postępowania o zezwolenie na nabycie akcji WBC. Działania te opierać się będą między innymi na stworzeniu otwartej platformy oferujące produkty różnych instytucji finansowych dla klientów o wyższych dochodach. Emitent w dniu 25 stycznia 2006 r. zawarł w tym przedmiocie umowę inwestycyjną ze Spółką ASK Investments S.A. z siedzibą w Luksemburgu oraz Panami Jarosławem Augustyniakiem, Maurycym Kuhnem i Krzysztofem Spyra, przewidującą utworzenie takiej platformy w oparciu o Open Finance oraz WBC. Umowa Inwestycyjna zakłada współdziałanie Stron w zakresie realizacji działań restrukturyzacyjnych w WBC oraz prowadzonych równolegle z nimi, prac wdrażających nowe produkty bankowe.

## 5. Komentarz dotyczący wyników finansowych Grupy Kapitałowej w 2005r.

Skonsolidowany rachunek zysków i strat		2005 tys. PLN
I.	Przychody z tytułu odsetek	482 088
II.	Koszty z tytułu odsetek	211 039
<b>III.</b>	<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>271 049</b>
IV.	Przychody z tytułu prowizji i opłat	72 116
V.	Koszty z tytułu prowizji i opłat	10 759
<b>VI.</b>	<b>Wynik z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>61 357</b>
VII.	Przychody z tytułu dywidend	128
VIII.	Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej	4 360
IX.	Wynik na inwestycyjnych (lokacyjnych) papierach wartościowych	561
X.	Wynik z pozycji wymiany	53 994
XI.	Pozostałe przychody operacyjne	46 159
XII.	Pozostałe koszty operacyjne	20 706
<b>XIII.</b>	<b>Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto</b>	<b>84 496</b>
XIV.	Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek oraz należności leasingowych	-74 859
XV.	Ogólne koszty administracyjne	254 318
<b>XVI.</b>	<b>Wynik z działalności operacyjnej</b>	<b>87 725</b>
XVII.	Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych	-841
<b>XVIII.</b>	<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>86 884</b>
XIX.	Podatek dochodowy	14 275
<b>XX.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>72 609</b>
1.	Przypadający na akcjonariuszy spółki	59 242
2.	Przypadający na udziały mniejszości	13 367

Aktualna sytuacja finansowa Grupy na podstawie sprawozdań sporządzonych zgodnie z MSSF

Grupa Kapitałowa Getin Holding w okresie 12 miesięcy zakończonych 31.12.2005r. wypracowała zysk netto w wysokości 72.609 tys. zł, w tym zysk przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej wyniósł 59.242 tys. zł, a na udziały mniejszości 13.367 tys. zł.

Największy wpływ na wynik Grupy miał zysk wypracowany przez GETIN Bank w okresie 12 miesięcy zakończonych 31.12.2005r. Wynik Getin Banku zgodnie z PSR wyniósł 81.163 tys. zł, co stanowi 100% prognozowanego zysku ( W raporcie bieżącym 32/2005 Emitent podał informację, że GETIN Bank planuje w 2005r. osiągnąć zysk netto 81 mln zł – prognoza była podana dla sprawozdań Getin Banku sporządzanych zgodnie z PSR ). Wynik Getin Banku w sprawozdaniach zgodnych z MSSF wyniósł 74.918 tys. zł.

Getin Holding wypracował zysk netto w wysokości 1.146 tys. zł.

Carcade OOO zakończyło rok 2005 zyskiem netto w wysokości 3.298 tys. zł

Fiolet S.A. za okres od objęcia konsolidacją do dnia 31.12.2005 r. wykazał zysk na poziomie 1.159 tys. zł.

Open Finance S.A. za okres od objęcia konsolidacją do dnia 31.12.2005 r. wykazał zysk na poziomie 901 tys. zł.

## 6. Charakterystykę struktury aktywów i pasywów skonsolidowanego bilansu, w tym z punktu widzenia płynności Grupy Kapitałowej Emitenta.

SKONSOLIDOWANY BILANS		31.12.2005	Struktura %
		tys. PLN	
<b>AKTYWA</b>			
I.	Kasa, środki w Banku Centralnym	182 523	2.4%
II.	Weksle uprawnione do redyskontowania w banku centralnym	2 063	0.0%
III.	Należności od banków	1 888 578	24.6%
IV.	Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	80	0.0%
V.	Pochodne instrumenty finansowe	17 585	0.2%
VI.	Pozostałe instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy		0.0%
VII.	Kredyty i pożyczki udzielone klientom	3 290 435	42.8%
VIII.	Należności z tytułu leasingu finansowego	83 078	1.1%
IX.	Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe	1 551 514	20.2%
	1. Dostępne do sprzedaży	1 516 597	19.7%
	2. Utrzymywane do terminu wymagalności	34 917	0.5%
X.	Inwestycje w jednostki stowarzyszone	2 736	0.0%
XI.	Wartości niematerialne	400 866	5.2%
XII.	Rzeczowe aktywa trwałe	96 325	1.3%
XIII.	Nieruchomości inwestycyjne	17 602	0.2%
XIV.	Aktywa trwałe sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	2 943	0.0%
XV.	Aktywa z tytułu podatku dochodowego	93 109	1.2%
	1. Aktywa dotyczące bieżącego podatku dochodowego	3 630	0.0%
	2. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	89 479	1.2%
XVI.	Inne aktywa	51 529	0.7%
<b>SUMA AKTYWÓW</b>		<b>7 680 966</b>	<b>100.0%</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY</b>			
<b>Zobowiązania</b>			
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0	0.0%
II.	Zobowiązania wobec innych banków	1 414 928	18.4%
III.	Pochodne instrumenty finansowe	1 421	0.0%
IV.	Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy		0.0%
V.	Zobowiązania wobec klientów	4 692 426	61.1%
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	256 072	3.3%
VII.	Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych	26	0.0%
VIII.	Pozostałe zobowiązania	115 159	1.5%
IX.	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	48 206	0.6%
X.	Rezerwy	53 106	0.7%
XI.	Zobowiązania bezpośrednio związane z aktywami sklasyfikowanymi jako przeznaczone do sprzedaży	1 228	0.0%
<b>SUMA ZOBOWIĄZAŃ</b>		<b>6 582 572</b>	<b>85.7%</b>
<b>Kapitał własny (przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej)</b>		<b>1 087 983</b>	<b>14.2%</b>
XII.	Kapitał zakładowy	534 335	7.0%
XIII.	Niepodzielony wynik finansowy	-11 952	-0.2%
XIV.	Zysk (strata) netto	59 242	0.8%
XIV.	Pozostałe kapitały	506 358	6.6%
<b>Udziały mniejszości</b>		<b>10 411</b>	<b>0.1%</b>
<b>Kapitał własny ogółem</b>		<b>1 098 394</b>	<b>14.3%</b>
<b>SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO</b>		<b>7 680 966</b>	<b>100.0%</b>

## **7. Opis istotnych czynników ryzyka i zagrożeń dla rozwoju Grupy Kapitałowej.**

Skala ryzyka prowadzonej przez Grupę działalności jest w dużej mierze powiązana z koniunkturą gospodarczą. Słaba koniunktura gospodarek narodowych, tam gdzie Spółka dokonuje bądź będzie dokonywać inwestycji kapitałowych, wpływać może negatywnie na zwrot z tych inwestycji. Emitent nie przewiduje osłabienia koniunktury gospodarczej w roku 2006 na rynkach, na których prowadzi swe inwestycje. Pozostałe czynniki zewnętrzne w zakresie ryzyka i zagrożeń to konkurencja istniejąca na rynku, na którym operować będą Spółki należące do Grupy.

Czynnikiem, który może mieć wpływ na działalność GETIN Banku, są prowadzone przez Generalny Inspektorat Nadzoru Bankowego prace nad projektem rekomendacji dotyczącej m.in. sposobu udzielania kredytów walutowych. Możliwość wprowadzenia przez nadzór bankowy ograniczeń w udzielaniu kredytów walutowych może wpłynąć na ograniczenie działalności GETIN Banku w zakresie udzielania kredytów walutowych (w tym przede wszystkim kredytów hipotecznych).

W przypadku Carcade OOO głównym czynnikiem ryzyka jest zmienność otoczenia prawnego na terenie Federacji Rosyjskiej. Wiele przepisów prawa, w szczególności podatkowego, nie jest publikowanych, a występuje wyłącznie w formie okólników regionalnych Izb Skarbowych. Spółka uważa jednak, że ryzyko to ma mały wpływ na jej działalność ze względu na prowadzenie przez nią stałego, bieżącego monitoringu tych zmian oraz szybkie reagowanie. Istnieje też ryzyko ogólnych zmian ustrojowych. Jednakże obecnie rząd Federacji Rosyjskiej jest zainteresowany bezpośrednimi inwestycjami firm zagranicznych.

Zagrożeniem dla Open Finance może być wprowadzenie zakazu sprzedaży kredytów walutowych, co spowodować może ograniczenie rynku kredytów hipotecznych oraz obniżenie prowizji. Ryzyko podniesienia stóp procentowych, nawet o kilka punktów, może zatrzymać zainteresowanie inwestycjami w fundusze inwestycyjne.

Wschodni Bank Cukrownictwa S.A. w związku z wcześniejszym osiągnięciem zakładanych wyników finansowych, decyzją przewodniczącego KNB z dnia 8 listopada 2005 r., zakończył realizowany od 2002r. Program Postępowania Naprawczego (PPN). Zakończenie realizacji PPN nie oznacza jednak zakończenia rozpoczętych wcześniej procesów sanacyjnych dotyczących poszczególnych obszarów działalności Banku. W związku z realizacją zapisów Uchwały nr 77 KNB z 9 listopada 2005 r., na mocy której WBC powinien zmienić profil przyszłej działalności, niezbędnym do przeprowadzenia procesem jest dalsza restrukturyzacja w obszarze zatrudnienia. Bank stara się minimalizować ewentualne negatywne wpływy niezbędnych do przeprowadzenia procesów restrukturyzacyjnych na osiągnięte wyniki finansowe.

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

Grupa Kapitałowa nie prowadziła w trakcie roku 2005 projektów w zakresie badań i rozwoju.

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

W 2005 r. Emitent nie posiadał, ani nie nabywał akcji własnych.

WBC posiada 333 akcje własne przeznaczone do zbycia, które wykazane są w bilansie jako wartość ujemna w kwocie 193,14 zł., według ceny ich nabycia. W dniu 9 grudnia 2004 r. Zarząd WBC podjął uchwałę o wykupieniu akcji WBC S.A. należących do Hodowli Buraka Cukrowego sp. z o.o. w upadłości w łącznej ilości 333 akcji imiennych zwykłych serii A i D o wartości nominalnej 1 złoty każda, za cenę ustaloną w drodze negocjacji pomiędzy stronami transakcji, tj. za kwotę 0,58 zł za jedną akcję. Jednocześnie ww. uchwałą Zarząd postanowił, iż wykupione akcje zostaną po upływie 1 roku umorzone. W dniu 29 grudnia 2005 r. Zarząd WBC S.A. podjął uchwałę w sprawie umorzenia akcji własnych i obniżenia kapitału zakładowego WBC S.A.

W dniu 13 lipca 2005r. GETIN Bank S.A. zawarł z GBG Serwis sp. z o.o. umowę nabycia w celu umorzenia udziałów własnych GBG Serwis sp. z o.o. będących własnością Getin Banku. GBG Serwis nabyło w celu umorzenia 7600 udziałów za łączną kwotę 3.800 tys. zł.

## 10. Oddziały (zakłady) Grupy Kapitałowej.

Emitent nie posiada oddziałów, ani zakładów.

Struktura placówek GETIN Banku na koniec 2005 roku:

Oddziały kat. A	11
Oddziały kat. B	30
Filie	19
Punkty Obsługi Klienta	31
Kasy zewnętrzne	5
Biura Kredytów Hipotecyjnych	22
<b>Razem</b>	<b>118</b>

Carcade OOO na koniec 2005r. posiadało 22 oddziały.

Fiolet na koniec 2005 r. posiadał 8 oddziałów.

Open Finance na koniec 2005 r. posiadał 19 oddziałów.

Struktura placówek WBC na koniec 2005 roku:

Oddziały	17
Filie	1
Punkty Kasowe	11
<b>Razem</b>	<b>29</b>

## 11. Instrumenty finansowe

Szczegółowa informacja o instrumentach finansowych znajduje się w notce 8 informacji dodatkowej do skonsolidowanego sprawozdania finansowego za 2005 rok.

## 12. Opis istotnych pozycji pozabilansowych w ujęciu podmiotowym, przedmiotowym i wartościowym.

Szczegółowa informacja o instrumentach finansowych znajduje się w notach 50 i 58 informacji dodatkowej do skonsolidowanego sprawozdania finansowego za 2005 rok.

## 13. Informacje o podstawowych produktach, towarach lub usługach Grupy Kapitałowej.

Emitent w zakresie prowadzonej działalności dokonuje inwestycji kapitałowych.

Działalność GETIN Bank w omawianym okresie koncentrowała się w ramach następujących podstawowych obszarów:

- kredytów hipotecyjnych - sprzedaż kredytów hipotecyjnych w 2005 roku osiągnęła poziom 1.256 mln zł, natomiast wartość należności kredytowych oddziału Dom Banku na koniec tego okresu wyniosła 1.319 mln zł. Udział Banku w rynku na koniec 2005 r. według danych NBP wyniósł 5,6%.

- kredytów samochodowych - wartość należności z tytułu udzielonych kredytów na zakup pojazdów na koniec 2005 roku wynosiła 1.255 mln zł. W 2005 roku w obszarze kredytów samochodowych osiągnięto wzrost sprzedaży o 53%, a liczba podpisanych umów kredytowych przekroczyła poziom 38 tysięcy.
- kredytów konsumpcyjnych (obejmujących przede wszystkim kredyty gotówkowe i ratalne na zakup dóbr konsumpcyjnych) - wartość należności z tytułu udzielonych kredytów konsumpcyjnych na koniec 2005 roku wynosiła 414 mln zł. W stosunku do 2004 roku oznacza to wzrost o 35%, w tym w zakresie kredytu gotówkowego zanotowano wzrost salda o 553%.
- obsługi małych i średnich przedsiębiorstw oraz jednostek budżetowych:
  - poziom należności z tytułu kredytów udzielonych klientom korporacyjnym wynosił na koniec 2005 roku 775 mln zł; ulegając w przeciągu 2005 roku wzrostowi o 4%,
  - wartość przyjętych depozytów wyniosła 1.360 mln zł; wzrastając w 2005 roku o 7%.
- pozyskiwanie depozytów detalicznych - wartość depozytów osób fizycznych na dzień 31.12.2005r. wyniosła 2.919 mln zł.

**Carcade OOO** świadczy wyłącznie usługi leasingu finansowego dla małych i średnich przedsiębiorstw. Podstawowym przedmiotem leasingu są środki transportu.

**Fiolet** posiada w swej ofercie:

- kredyt hipoteczne.
- kredyt gotówkowe z ubezpieczeniem.

**Open Finance** posiada w swej ofercie:

- kredyty bankowe.
- produkty jednorazowe /pośrednictwo ubezpieczeniowe – składka jednorazowa/.
- produkty regularne /pośrednictwo ubezpieczeniowe – składka regularna/.
- Fundusze Inwestycyjne/jednostki uczestnictwa/.

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

Działalność Emitenta prowadzona jest na rynku krajowym.

Działalność GETIN Banku obejmuje swym zakresem obszar całego kraju.

Carcade OOO prowadzi swoją działalność wyłącznie na terytorium Federacji Rosyjskiej.

Działalność Fiolet obejmuje swym zakresem obszar całego kraju.

Działalność Open Finance obejmuje swym zakresem obszar całego kraju.

#### **15. Ocena czynników i nietypowych zdarzeń mających wpływ na wynik z działalności Grupy Kapitałowej za 2005 rok, z określeniem stopnia wpływu tych czynników lub nietypowych zdarzeń na osiągnięty wynik.**

Otrzymanie przez GETIN Bank na początku 2005 roku niskoprocentowanej pożyczki z Bankowego Funduszu Gwarancyjnego w kwocie 447 mln zł, stanowiącej pomoc finansową na przejęcie Banku Przemysłowego w Łodzi. Inwestycja otrzymanych środków w papiery wartościowe pozwoliła na osiągnięcie z tego tytułu przychodu w kwocie około 18 mln zł.

#### **16. Opis transakcji z podmiotami powiązanymi o wartości przekraczającej równowartość kwoty 500.000 euro.**

**Transakcje WBC z podmiotami powiązanymi**

WBC wniósł, w dniu 19.12.2005r., do Getin Banku S.A. lokatę terminową, w kwocie 370 milionów złotych, na okres jednego miesiąca.

**Transakcje zawarte przez GETIN Bank z podmiotami powiązanymi:**

	Należności z tytułu kredytów i pożyczek i skupionych wierzytelności	Pozostałe należności	Zobowiązania z tytułu przyjętych depozytów	Pozostałe zobowiązania	Przychody z tytułu odsetek	Koszty z tytułu odsetek od depozytów	Przychody z tytułu prowizji	Koszty z tytułu prowizji	Sprzedaż *	Zakupy **	Udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne
	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN	tys. PLN
Getin Holding S.A.		20	1	9		3 452				1 711	
Carcade OOO	49 233				5 081		1				
GBG Serwis Sp. z o.o.		2	889	65		110			136	12 851	
Getin Raty S.A.		3	4 102		76	24	15	1	175	1	
Fiolet S.A.		24		2 790		6	1	10 301	55		51
WBC S.A.			370 567			567					
Getin Leasing S.A.	157 085		3 060	1	1 965	130	11		18	240	5 500
Powszechny Dom Kredytowy S.A.	8 261	5			689				5	41	
Leszek Czarniecki - podmiot dominujący			7 032			864	1				20
LC Corp BV z siedzibą w Amsterdamie, Holandia			45 997		88	623	1				
LC Corp S.A. z siedzibą we Wrocławiu			1 072			302	260			7	10 000
TU Europa S.A. z siedzibą we Wrocławiu		29	36 295	204		795	2 925	163	50	858	
TU Europa na Życie S.A. z siedzibą we Wrocławiu			87 945	5		3 687	8 079	5	30	393	
RB COMPUTER SP. Z O.O.				76						2 438	
Wrocław Nieruchomości Sp. z o.o.			90 997			6					

**Transakcje zawarte przez Carcade OOO z podmiotami powiązanymi:**

l.p.	Podmiot powiązany	Kwota otrzymanego kredytu	Oprocentowanie	Data otrzymania	Termin wymagalności	Zadłużenie na 31.12.2005
1	TU Europa S.A.	1 000 000 USD	12%	1.2005	11.2005	0 USD
2	TU Europa S.A.	2 062 000 USD	12%	29.08.2005	25.08.2006	2 062 000 USD
3	Getin Bank S. A.	2 000 000 USD	18%	01.10.2004	31.10.2007	1 750 000 USD
4	Getin Bank S. A.	2 000 000 USD	12%	24.11.2004	15.12.2007	2 000 000 USD
5	Getin Bank S. A.	2 800 000 USD	13%	03.03.2005	03.03.2006	2 800 000 USD
6	Getin Bank S. A.	7 000 000 USD	12%	01.07.2005	20.12.2006	7 000 000 USD
7	Getin Bank S. A.	1 000 000 USD	12%	28.07.2005	27.01.2007	1 000 000 USD
8	Getin Bank S. A.	1 326 900 USD	12%	14.10.2005	27.12.2007	742 900 USD
	<b>Razem kredyty i pożyczki</b>	<b>19 188 900 USD</b>				<b>17 354 900 USD</b>

**Transakcje zawarte przez Emitenta z podmiotami powiązanymi:**

Podmiot transakcji	Przedmiot transakcji	Wartość transakcji w tys.zł.
		01.01-31.12.2005
GETIN Bank S.A.	Sprzedaż towarów i materiałów	899
	Sprzedaż usług	421
	Sprzedaż niefinansowych aktywów trwałych	102
	Przychody odsetkowe z lokat	3 452
	Emisja obligacji	30
TU Europa na Życie S.A.	Emisja obligacji	40 000
	Koszty odsetkowe od wyemitowanych obligacji	999
TU Europa S.A.	Emisja obligacji	26 884
	Sprzedaż usług	9
	Koszty odsetkowe od wyemitowanych obligacji	240
	Zakup usług ubezpieczeniowych	13
	Sprzedaż finansowych aktywów trwałych	117

# **17. Informacje o umowach znaczących dla działalności Grupy Kapitałowej, w tym znanych umowach zwartych pomiędzy akcjonariuszami (wspólnikami) oraz umowach ubezpieczenia, współpracy lub kooperacji.**

- W styczniu 2005r. Emitent nabył akcje trzech spółek:
  - a) Carcade S.A. z siedzibą we Wrocławiu (obecna nazwa Getin Leasing S.A.) w ilości 260 akcji zwykłych imiennych co stanowi 20,8% udziału w kapitale zakładowym tej spółki, za cenę 2.860.000 zł. Jednocześnie Emitent zawarł z akcjonariuszem Carcade umowę na mocy której ma prawo do nabycia 31% akcji zwykłych imiennych Carcade w terminie od 01.01.2007r. do 31.12.2007r., dających 31% głosów na Walnym Zgromadzeniu Carcade. W dniu 20 października 2005r. Emitent zawarł z akcjonariuszem aneks do umowy nabycia udziałów, zgodnie z którym termin do którego Emitent może skorzystać z prawa wystąpienia do akcjonariusza z wnioskiem o odkupienie wszystkich nabytych akcji po cenie sprzedaży wyznaczony został na dzień 20.10.2006r.
  - b) RB Expert S.A. z siedzibą we Wrocławiu w ilości 100 akcji zwykłych imiennych co stanowi 10% udziału w kapitale zakładowym tej spółki, za cenę 110.000 zł. W dniu 05.08.2005 r. Emitent dokonał sprzedaży na rzecz Spółki Towarzystwo Ubezpieczeń EUROPA S.A. z siedzibą we Wrocławiu wszystkich tych akcji za cenę 117.000 zł. Jednocześnie Emitent rozwiązał umowę, na mocy której miał prawo do nabycia 41% akcji zwykłych imiennych RB Expert, dających 41% głosów na Walnym Zgromadzeniu RB Expert.
  - c) Powszechny Dom Kredytowy we Wrocławiu S.A. z siedzibą we Wrocławiu (dalej „PDK”) w ilości 2.100 akcji zwykłych imiennych, co stanowi 21% udziału w kapitale zakładowym tej spółki. Jednocześnie Emitent zawarł z akcjonariuszami PDK umowy na mocy których Spółka ma prawo do nabycia 30% akcji zwykłych imiennych PDK w terminie od 01.01.2007r. do 31.12.2007r., dających 30% głosów na Walnym Zgromadzeniu PDK. W dniu 15.02.2006r. Emitent zawarł także z pozostałymi akcjonariuszami (dalej „akcjonariusze”) PDK umowy na mocy której Emitent ma prawo do nabycia, zaś akcjonariusze uprawnieni są do zbycia w terminie do dnia 31 grudnia 2009r. łącznie 4.000 akcji zwykłych imiennych PDK, stanowiących 40% kapitału zakładowego PDK i dających prawo do 4.000 (40%) głosów na Walnym Zgromadzeniu PDK. Cena zakupu akcji w przypadku realizacji powyższego uprawnienia wyniesie 40% wartości PDK, obliczonej jako 10% wartości portfela kredytowego (tj. sumy kapitału kredytów) udzielonego przez Getin Bank S.A. z siedzibą w Katowicach (dalej „GETIN Bank”) za pośrednictwem PDK w roku obrotowym PDK poprzedzającym rok realizacji uprawnienia wynikającego z umowy. Wartość nominalna jednej akcji PDK wynosi 100 zł. (sto złotych). W dniu



10.03.2006r. strony podpisały aneks zmieniający tę umowę. Zgodnie z treścią zmienionej umowy oraz zgodnie z umową, którą Emitent zawarł z przystępującym do PDK akcjonariuszem, Getin Holding S.A. ma prawo do nabycia, zaś akcjonariusze uprawnieni są do zbycia łącznie 4.300 akcji zwykłych imiennych PDK, stanowiących 43% kapitału zakładowego PDK i dających prawo do 4.300 (43%) głosów na Walnym Zgromadzeniu PDK, w terminie do dnia 31 grudnia 2009r. Cena zakupu 43% akcji w przypadku realizacji powyższego uprawnienia wyniesie 43% wartości PDK, obliczonej jako 10% wartości portfela kredytowego (tj. sumy kapitału kredytów) udzielonego przez Getin Bank S.A. z siedzibą w Katowicach (dalej "GETIN Bank") za pośrednictwem PDK w roku obrotowym PDK poprzedzającym rok realizacji uprawnienia wynikającego z umowy. Na dzień 10 marca 2006r. Emitent posiada 2.100 akcji PDK, stanowiących 21% kapitału zakładowego PDK i uprawniających do 2.100 (21%) głosów na Walnym Zgromadzeniu PDK. W przypadku zrealizowania przez Emitenta zamiaru nabycia akcji PDK, o których mowa powyżej oraz o którym Emitent informował w dniu 20 stycznia 2005 roku (raport bieżący nr 8/2005), Emitent posiadać będzie 9.400 akcji, stanowiących 94% kapitału zakładowego PDK i uprawniających do 9.400 (94%) głosów na Walnym Zgromadzeniu PDK.

- W dniu 18 stycznia 2005 r. GETIN Bank zawarł umowę pożyczki z Bankowym Funduszem Gwarancyjnym na kwotę 447 000 tys. zł, związaną z przejęciem Banku Przemysłowego S.A.
- W dniu 20 października 2005 r. GETIN Bank SA zawarł Umowę Emisyjną i Umowę Dealerską z BRE Bankiem S.A. na podstawie, których GETIN Bank może zorganizować Program Emisji Papierów Dłużnych o łącznej wartości nominalnej wynoszącej 500.000 tys. zł. Papiery zostały zaoferowane w obrocie niepublicznym. Organizatorem Emisji, Agentem Emisji, Agentem Płatniczym, Depozytariuszem oraz Dealerem organizującym obrót wtórny jest BRE Bank SA. Emisje dokonane w ramach powyższej umowy opisane został w punkcie 3 sprawozdania.
- W dniu 28.02.2005r. GETIN Bank zawarł z Towarzystwem Ubezpieczeń EUROPA S.A. we Wrocławiu (dalej „TU EUROPA S.A.”) umowę ubezpieczenia nieruchomości będących przedmiotem zabezpieczenia hipotecznego. Przedmiotem umowy są zasady udzielania przez TU EUROPA S.A. ochrony ubezpieczeniowej w zakresie ubezpieczenia nieruchomości od zdarzeń losowych oraz prawa i obowiązki stron związane z czynnościami podejmowanymi w związku z jej realizacją. Przedmiotem ubezpieczenia są nieruchomości wraz z ich stałymi elementami i obiektami małej architektury, na których hipoteka stanowi lub ma stanowić docelowe zabezpieczenie udzielonego przez GETIN Bank kredytu. Suma ubezpieczenia ustalana jest na podstawie wartości nieruchomości. Okres ubezpieczenia w stosunku do danego Ubezpieczonego trwa 12 miesięcy i rozpoczyna się z chwilą uruchomienia kredytu. Stawka składki ubezpieczeniowej należnej z tytułu udzielenia ochrony ubezpieczeniowej wynosi 0,06% sumy ubezpieczenia. Składka ubezpieczeniowa płatna jest z góry za cały okres ubezpieczenia. Umowa została zawarta na czas nieokreślony i może być rozwiązana pisemnie z zachowaniem 6-miesięcznego okresu wypowiedzenia ze skutkiem na koniec miesiąca kalendarzowego.
- W dniu 29.04.2005 r. GETIN Bank zawarł z Towarzystwem Ubezpieczeń na Życie EUROPA S.A. we Wrocławiu (dalej „EUROPA”) umowę grupowego ubezpieczenia na życie kredytobiorców. Umowa reguluje zasady, na jakich EUROPA udziela ochrony ubezpieczeniowej klientom GETIN Banku, zawierającym umowy kredytu hipotecznego na podstawie przepisów obowiązujących w GETIN Banku, oraz prawa i obowiązki stron związane z czynnościami podejmowanymi w związku z jej realizacją. Przedmiotem ubezpieczenia jest życie i zdrowie ubezpieczonego. Okres ubezpieczenia w stosunku do danego ubezpieczonego rozpoczyna się od dnia wypłaty kredytu lub jego pierwszej transzy i trwa 12 miesięcy kalendarzowych. Składka za każdego ubezpieczonego płatna jest miesięcznie. Naliczenia składki dokonuje ubezpieczający na podstawie taryfy składki. Podstawą naliczenia składki ubezpieczeniowej jest kwota udzielonego kredytu pomniejszona o dokonane spłaty rat. Umowa została zawarta na czas nieokreślony i może być rozwiązana przez każdą ze stron z zachowaniem 3-miesięcznego okresu wypowiedzenia, ze skutkiem na koniec miesiąca kalendarzowego.
- W dniu 13.05.2005r. GETIN Bank zawarł z Barclays Capital z siedzibą w Londynie list intencyjny w przedmiocie emisji przez GETIN Bank na rynkach międzynarodowych euroobligacji o planowanej wartości 1 miliarda Euro, co stanowi równowartość 4.177.300.000 PLN

- W dniu 30.06.2005 r. Emitent dokonał sprzedaży na rzecz Spółki RB Investcom sp. z o.o. z siedzibą we Wrocławiu (dalej „RB Investcom”), wszystkich posiadanych przez siebie, 35 akcji zwykłych na okaziciela Spółki iCentrum S.A. z siedzibą we Wrocławiu (dalej „iCentrum”), stanowiących 35 % kapitału zakładowego iCentrum i dających tyle samo głosów na Zgromadzeniu Wspólników, za cenę 300.000 zł. (trzysta tysięcy złotych).
- W dniu 12.08.2005r. GETIN Bank zawarł z Towarzystwem Ubezpieczeń EUROPA S.A. z siedzibą we Wrocławiu (dalej „EUROPA S.A.”) umowę ubezpieczenia od utraty wartości nieruchomości. Umowa reguluje zasady, na jakich EUROPA S.A. udziela ochrony ubezpieczeniowej klientom GETIN Banku zawierającym umowy kredytu hipotecznego oraz prawa i obowiązki stron związane z czynnościami podejmowanymi w związku z jej realizacją. Zgodnie z Umową EUROPA S.A. jest zobowiązana do wypłaty odszkodowania w sytuacji, gdy w okresie odpowiedzialności EUROPA S.A. zajdzie zdarzenie ubezpieczeniowe polegające na braku możliwości pokrycia w toku postępowania egzekucyjnego z nieruchomości, na której wpis hipoteki stanowi docelowe zabezpieczenie kredytu wymagalnych zobowiązań kredytobiorcy względem banku z tytułu udzielonego kredytu w sytuacji, w której doszło do spadku wartości nieruchomości, na której wpis hipoteki stanowi docelowe zabezpieczenie kredytu. Okres ubezpieczenia w stosunku do danego ubezpieczonego rozpoczyna się z dniem wypłaty kredytu lub jego pierwszej transzy i kończy się zasadniczo z upływem 60 miesięcy. Składka ubezpieczeniowa płatna jest jednorazowo za cały okres ubezpieczenia. Podstawą naliczenia składki jest kwota udzielonego kredytu. Stopa składki wynosi od 1% do 2 % w zależności od podmiotu, któremu udzielany jest kredyt i przeznaczenia kredytu. Zgodnie z zawartym przez strony dodatkowym porozumieniem GETIN Bank otrzymuje od EUROPA S.A. premię, której wysokość jest uzależniona od szkodowości oraz dodatkowe wynagrodzenie za czynności związane z obejmowaniem poszczególnych ryzyk ochroną ubezpieczeniową, którego wysokość jest uzależniona od składki zainkasowanej przez EUROPA. Warunki finansowe, na jakich EUROPA S.A. świadczy ochronę ubezpieczeniową w ramach Umowy nie odbiegają od rynkowych. Umowa została zawarta na czas nieokreślony i może być rozwiązana przez każdą ze stron z zachowaniem 90-dniowego okresu wypowiedzenia.
- W dniu 18.08.2005r. Emitent nabył od Spółki LC CORP B.V. z siedzibą w Amsterdamie (dalej „LC CORP”) 600 (sześćset) akcji zwykłych imiennych Spółki FIOLET S.A. z siedzibą w Łodzi (dalej „FIOLET”), stanowiących 60% kapitału zakładowego FIOLET i dających prawo do 600 (60%) głosów na Walnym Zgromadzeniu FIOLET. Wartość nominalna jednej akcji FIOLET wynosi 1.000 zł. (słownie: jeden tysiąc złotych). Cena sprzedaży akcji wyniosła 3.540.000,00 zł. i płatna jest w terminie do dnia 18.05.2006r. Cena sprzedaży może wzrosnąć o kwotę stanowiącą równowartość wartości zysku FIOLET przeznaczonego do wypłaty akcjonariuszom za rok 2005 (dywidenda) odnoszącą się do wszystkich akcji FIOLET nabytych przez Emitenta od LC CORP, o ile zostanie podjęta uchwała o wypłacie dywidendy. Ponadto na mocy umowy, w okresie 9 miesięcy od dnia nabycia akcji, Emitentowi przysługuje prawo wystąpienia do LC CORP z wnioskiem o odkupienie wszystkich nabytych akcji po cenie ich sprzedaży, jeżeli w opisanym powyżej okresie nastąpi negatywna zmiana sytuacji w zakresie działalności FIOLET.
- W dniu 09.09.2005 r. Emitent zawarł z: PKO Bank Polski S.A., Bank Pekao S.A., Bank BPH S.A., Bank Handlowy w Warszawie SA, Bank Zachodni WBK S.A., ING Bank Śląski S.A., Bank Millennium S.A., Bank Gospodarki Żywnościowej S.A., Kredyt Bank S.A., BRE Bank S.A., Bank Ochrony Środowiska S.A., Raiffeisen Bank Polska S.A. umowy nabycia łącznie 200.000.000 akcji Wschodniego Banku Cukrownictwa S.A. z siedzibą w Lublinie (dalej „WBC”), reprezentujących łącznie 99,91% kapitału zakładowego WBC i uprawniających do wykonywania 99,95% głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy WBC za łączną cenę: 210.000.000 PLN. Poszczególne umowy z akcjonariuszami WBC przewidywały nabycie następujących ilości akcji:

Umowa zawarta z PKO Bank Polski S.A. - 50.312.200 akcji WBC za cenę 52.827.810 złotych.

Umowa zawarta z Bankiem Pekao S.A. - 39.679.600 akcji WBC za cenę 41.663.580 złotych.

Umowa zawarta z Bankiem BPH S.A. - 21.890.000 akcji WBC za cenę 22.984.500 złotych.

Umowa zawarta z Bankiem Handlowym w Warszawie SA - 14.780.600 akcji WBC za cenę 15.519.630 złotych.

Umowa zawarta z Bankiem Zachodnim WBK S.A. - 14.470.400 akcji WBC za cenę 15.193.920 złotych.

Umowa zawarta z ING Bankiem Śląskim S.A.- 13.955.600 akcji WBC za cenę 14.653.380 złotych.

Umowa zawarta z Bankiem Millennium S.A. - 10.931.800 akcji WBC za cenę 11.478.390 złotych.

Umowa zawarta z Bankiem Gospodarki Żywnościowej S.A. - 10.488.400 akcji WBC za cenę 11.012.820 złotych.

Umowa zawarta z Kredyt Bankiem S.A. - 10.073.000 akcji WBC za cenę 10.576.650 złotych.  
Umowa zawarta z BRE Bankiem S.A. - 8.430.000 akcji WBC za cenę 8.851.500 złotych.  
Umowa zawarta z Bankiem Ochrony Środowiska S.A. - 2.584.000 akcji WBC za cenę 2.713.200 złotych.  
Umowa zawarta z Raiffeisen Bank Polska S.A. - 2.404.400 akcji WBC za cenę 2.524.620 złotych.

Skuteczne nabycie powyższych akcji nastąpiło w dniu 12.12.2005r. po spełnieniu się następujących warunków zawieszających zawartych umów: uzyskanie przez Getin Holding S.A. pozytywnych decyzji Komisji Nadzoru Bankowego, Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów oraz uzyskanie odpowiednich zgód Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, niewykonanie przez żadnego z akcjonariuszy WBC prawa pierwokupu akcji, wyrażenie przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy WBC zgody na dokonanie zakupu akcji WBC przez GETIN Holding S.A. oraz uzyskanie przez sprzedające banki niezbędnych opinii i zgód korporacyjnych oraz brak istotnych negatywnych zmian w funkcjonowaniu WBC do dnia, w którym nastąpiło skuteczne nabycie akcji.

- W dniu 12.09.2005 r. GETIN Bank zawarł z Towarzystwem Ubezpieczeń EUROPA S.A. (dalej „EUROPA S.A.”) Generalną umowę ubezpieczenia kredytów (dalej „Umowa”). Umowa określa warunki, na jakich EUROPA S.A. udziela GETIN Bankowi ochrony ubezpieczeniowej na wypadek braku spłaty kredytów hipotecznych udzielonych osobom fizycznym oraz prawa i obowiązki stron związane z czynnościami podejmowanymi w związku z jej realizacją. Zgodnie z Umową EUROPA S.A. jest zobowiązana do wypłaty odszkodowania w przypadku, gdy w okresie jej odpowiedzialności zajdzie zdarzenie ubezpieczeniowe polegające na upływie okresu wypowiedzenia umowy kredytu w sytuacji, gdy kredytobiorca po upływie tego okresu ma wobec GETIN Banku zadłużenie wynikające z umowy kredytu. Okres ubezpieczenia kredytu rozpoczyna się z dniem wypłaty kredytu lub jego pierwszej transzy i kończy się z upływem 48 miesięcy. Stopa składki wynosi 2 %. Składka ubezpieczeniowa płatna jest jednorazowo za cały okres ubezpieczenia. Podstawą naliczenia składki jest kwota udzielonego kredytu. Okres ubezpieczenia może być przedłużony o kolejne 48 miesięcy. Warunki finansowe, na jakich EUROPA S.A. świadczy ochronę ubezpieczeniową w ramach Umowy nie odbiegają od rynkowych. Umowa została zawarta na czas nieokreślony i może być rozwiązana przez każdą ze stron z zachowaniem 90-dniowego okresu wypowiedzenia.
- W dniu 04.10.2005r. Emitent nabył od Spółki LC CORP B.V. z siedzibą w Amsterdamie (dalej „LC CORP”) 350.000 (trzysta pięćdziesiąt tysięcy) akcji zwykłych imiennych Spółki OPEN FINANCE S.A. z siedzibą w Warszawie (dalej „OPEN FINANCE”), stanowiących 70% kapitału zakładowego OPEN FINANCE i dających prawo do 350.000 (70%) głosów na Walnym Zgromadzeniu OPEN FINANCE. Wartość nominalna jednej akcji OPEN FINANCE wynosi 1,00 zł. (słownie: jeden złotych). Cena sprzedaży akcji wyniosła 6.500.000,00 zł. i płatna jest w terminie do dnia 03.07.2006r.
- W dniu 20 października 2005r. Emitent zawarł ze spółką RB Investcom sp. z o.o. z siedzibą we Wrocławiu (dalej „RB Investcom”) aneks do umowy nabycia udziałów w spółce Getin Leasing S.A. z siedzibą we Wrocławiu (dawniej Carcade S.A., dalej „Getin Leasing”). Umowa zawarta została w dniu 20.01.2005r. Zgodnie z zawartym aneksem termin do którego Emitent może skorzystać z prawa wystąpienia do RB Investcom z wnioskiem o odkupienie wszystkich nabytych akcji po cenie sprzedaży wyznaczono na dzień 20.10.2006r.
- W dniu 31.10. 2005r. Emitent zawarł z Towarzystwem Ubezpieczeń EUROPA S.A. z siedzibą we Wrocławiu, umowy: ubezpieczenia mienia, ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej, ubezpieczenia sprzętu elektronicznego.
- W dniu 24.11.2005r. Emitent otrzymał od akcjonariuszy Spółki FIOLET S.A. z siedzibą w Łodzi (dalej „FIOLET”) potwierdzenie przyjęcia oświadczenia Emitenta o przystąpieniu do umowy akcjonariuszy FIOLET (dalej „oświadczenie o przystąpieniu”) zawartej pomiędzy dotychczasowymi akcjonariuszami. Oświadczenie o przystąpieniu zostało złożone przez Emitenta na podstawie umowy nabycia akcji zawartej w dniu 18.08.2005r., zgodnie z którą Emitent nabył od Spółki LC CORP B.V. z siedzibą w Amsterdamie 600 (sześćset) akcji zwykłych imiennych FIOLET S.A., stanowiących 60% kapitału zakładowego FIOLET. W wyniku przyjęcia oświadczenia o przystąpieniu, dotychczasowi akcjonariusze FIOLET uprawnieni są do wezwania Emitenta do kupna wszystkich akcji FIOLETU przez nich posiadanych. Emitent związany jest

ofertą zakupu akcji za cenę równą 10 (dziesięć) x procentowo wyrażona ilość akcji będących własnością akcjonariuszy, stanowiąca odzwierciedlenie udziału tych akcji w kapitale zakładowym FIOLET x wynik finansowy netto FIOLETU na dzień 31.12.2006r. wynikający z podstawowej działalności FIOLETU. Oferta zakupu wiąże Emitenta do dnia 31.12.2007r. Ponadto w wyniku przyjęcia oświadczenia o przystąpieniu, Emitent nabył także prawo do wezwania dotychczasowych akcjonariuszy do sprzedaży wszystkich posiadanych przez nich akcji FIOLETU. Oferta sprzedaży akcji złożona została za łączną cenę równą 10 (dziesięć) x procentowo wyrażona ilość akcji będących własnością akcjonariuszy, stanowiąca odzwierciedlenie udziału tych akcji w kapitale zakładowym FIOLET x wynik finansowy netto FIOLETU na dzień 31.12.2007r. Oferta sprzedaży wiąże do dnia 31.12.2008r.

- W dniu 17.11.2005r. Emitent oraz pozostali akcjonariusze Spółki Carcade sp. z o.o. z siedzibą w Kaliningradzie (dalej „Carcade”), zawarli umowę ze Spółką Rothschild Polska sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie (dalej „Rothschild”). Umowa zawarta została w związku z podjęciem przez akcjonariuszy Carcade, decyzji o przeprowadzeniu transakcji polegającej na wprowadzeniu inwestora zewnętrznego w drodze bezpośredniej lub pośredniej sprzedaży istniejących udziałów Carcade. Przedmiotem umowy jest przeprowadzenie przez Rothschild czynności niezbędnych dla realizacji tego zamierzenia akcjonariuszy. Umowa zawarta została do czasu realizacji jej przedmiotu, jednakże nie dłuższy niż do dnia 31 maja 2006r. W dniu 23.12. 2005r. strony zawarły aneks do umowy w przedmiocie zwieszenia działań związanych ze sprzedażą udziałów Carcade, na okres 12 miesięcy..

## **18. Informacje o udzielonych pożyczkach, poręczeniach i gwarancjach.**

Do podstawowej działalności GETIN Banku należy udzielanie kredytów i pożyczek oraz udzielanie i potwierdzanie gwarancji i poręczeń. Na dzień 31.12.2005 r. wartość należności netto Getin Banku z tytułu udzielonych kredytów i pożyczek wobec sektora niefinansowego i budżetowego wynosiła – 3.406.001 tys. zł. Wartość udzielonych przez Bank zobowiązań gwarancyjnych – 15.362 tys. zł

Na dzień 31 grudnia 2005 roku Open Finance posiadał udzielone pożyczki na łączną kwotę 1.423.tys. zł., w tym:

- Pożyczka z dnia 19.05.2004r. – na kwotę 385 tys. zł, termin wymagalności – 19.05.2007r.
- Pożyczka z dnia 22.09.2004r. – na kwotę 132 tys. zł, termin wymagalności – 22.09.2007r.
- Pożyczka z dnia 24.11.2004r. – na kwotę 132 tys. zł, termin wymagalności – 24.11.2007r.
- Pożyczka z dnia 20.01.2005r. – na kwotę 198 tys. zł., termin wymagalności - 20.01.2008r.
- Pożyczka z dnia 09.05.2005r. – na kwotę 288 tys. zł., termin wymagalności - 09.05.2008r
- Pożyczka z dnia 25.08.2005r – na kwotę 288 tys. zł., termin wymagalności - 25.08.2008r.

Zabezpieczeniem pożyczek jest weksel in blanco opatrzony klauzulą „bez protestu” wystawiony przez Pożyczkobiorcę.

Emitent w dniu 13.10.2005r. zawarł z TU EUROPA S.A. z siedzibą we Wrocławiu umowę poręczenia, na mocy której poręczył ewentualny regres TU EUROPA S.A. z tytułu ubezpieczenia kredytu udzielonego przez GETIN Bank dla Carcade sp. z o.o. z siedzibą w Kaliningradzie. Poręczenie udzielone zostało do kwoty 1.326.900 USD (słownie: jeden milion trzysta dwadzieścia sześć tysięcy dziewięćset dolarów amerykańskich). Przeliczenie kwoty z USD na PLN odbędzie się według kursu sprzedaży walut na dzień wypłaty odszkodowania przez TU EUROPA S.A. na rzecz GETIN Bank ustalonego w oparciu o Tabelę podstawową kursów walut GETIN Bank. Poręczenie udzielone zostało na okres do dnia 10.10.2007r., jednak do dnia nie późniejszego niż dzień spłaty ostatniej raty kredytowej przez Carcade, zgodnie z harmonogramem spłat zawartym w umowie kredytowej.

Emitent w dniu 28.11.2005r. zawarł z Warszawskim Centrum Finansowym sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie umowę gwarancji, mocą której, jako podmiot dominujący w stosunku do Open Finance S.A. z siedzibą w Warszawie udzielił gwarancji z tytułu umowy najmu zawartej pomiędzy Open Finance jako najemcą, a Warszawskim Centrum Finansowym sp. z o.o., jako Wynajmującym. Górna granica zobowiązań z tytułu udzielonej gwarancji wynosi 990.000 zł., czas trwania gwarancji równy jest czasowi trwania umowy najmu pomiędzy Warszawskim Centrum Finansowym sp. z o.o., a Open Finance S.A.

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

Na 31 grudnia 2005 r. Getin Bank posiadał zaciągnięte kredyty i pożyczki oraz wyemitowane własne papiery wartościowe:

- pożyczka z Bankowego Funduszu Gwarancyjnego na kwotę 447.000 tys. zł na okres od 20 stycznia 2005 do 19 stycznia 2011.
- kredyt z Raiffeisen Bank Polska S.A. na kwotę – 25.000 tys. CHF, na okres do 21.07.2008 r.
- kredyt z Raiffeisen Bank Polska S.A. na kwotę – 25.000 tys. CHF, na okres do 19.08.2008 r.
- linia kredytowa z Rabobank Polska S.A. na kwotę – 30.000 tys. CHF, na okres do 06.03.2006 r.
- linia kredytowa z Rabobank Polska S.A. na kwotę – 20.000 tys. CHF, na okres do 15.03.2006 r.
- emisja certyfikatów depozytowych na kwotę – 174.000 tys. zł na okres do 28.10.2008 r.
- emisja obligacji na kwotę – 40.000 tys. zł na okres do 28.10.2008 r.

Na 31 grudnia 2005r. Carcade OOO posiadał zaciągnięte kredyty i pożyczki:

L.p.	Nazwa kredytodawcy	Kwota otrzymanego kredytu	Oprocentowanie	Data otrzymania	Termin wymagalności	Zadłużenie na 31.12.2005
1	Petrokomercbank	286 787 000 RUR	15,00%	27.06.2005	22.12.2006	42 850 000 RUR
2	Mezhdunarodniy Moskovskiy Bank	15 000 000 RUR	15,50%	14.02.2005	14.02.2006	15 000 000 RUR
3	Moskovskiy Kreditniy Bank	90 000 000 RUR	15,00%	17.05.2005	11.05.2006	50 000 000 RUR
4	Promsviazbank	30 000 000 RUR	15,00%	11.07.2005	16.01.2006	30 000 000 RUR
5	Promsviazbank	300 000 000 RUR	14,00%	21.12.2005	15.12.2008	43 400 000 RUR
6	AKB Sieviero-Vostochniy-Alians	8 000 000 RUR	14,50%	29.09.2005	27.03.2007	6 666 667 RUR
7	Moskovskiy Bank Rekonstrukcii i Rozvitzia	144 000 000 RUR	14,50%	25.11.2005	25.05.2007	68 973 551 RUR
8	Moskovskiy Bank Rekonstrukcii i Rozvitzia	40 500 000 RUR	14,50%	29.11.2005	25.05.2007	38 250 000 RUR
	<b>Razem kredyty w RUR</b>	<b>914 287 000 RUR</b>				<b>295 140 218 RUR</b>
9	Moskomerc Bank	1 460 000 USD	14,50%	29.06.2005	4.2007	937 979 USD
10	Moskovskiy Bank Rekonstrukcii i Rozvitzia	4 627 667 USD	13,00%	22.09.2005	26.03.2007	4 036 507 USD
11	Pro Leas Investment	500 000 USD	15%	14.08.2000	31.03.2008	500 000 USD
12	Pro Leas Investment	700 000 USD	15%	09.02.2004	25.05.2008	700 000 USD
13	Pro Leas Investment	50 000 USD	15%	10.11.2005	10.11.2006	50 000 USD
14	TU Europa S.A.	2 062 000 USD	12%	29.08.2005	25.08.2006	2 062 000 USD
15	Getin Bank S. A.	2 000 000 USD	18%	01.10.2004	31.10.2007	1 750 000 USD
16	Getin Bank S. A.	2 000 000 USD	12%	24.11.2004	15.12.2007	2 000 000 USD
17	Getin Bank S. A.	2 800 000 USD	13%	03.03.2005	03.03.2006	2 800 000 USD
18	Getin Bank S. A.	7 000 000 USD	12%	01.07.2005	20.12.2006	7 000 000 USD
19	Getin Bank S. A.	1 000 000 USD	12%	28.07.2005	27.01.2007	1 000 000 USD
20	Getin Bank S. A.	1 326 900 USD	12%	14.10.2005	27.12.2007	742 900 USD
	<b>Razem kredyty w USD</b>	<b>25 526 567 USD</b>				<b>23 579 386 USD</b>

Na dzień 31 grudnia 2005 roku Open Finance posiadał zaciągniętą pożyczkę w kwocie 10.450 tys. zł. Termin wymagalności pożyczki – marzec 2006 roku.

## 20. Opis wykorzystania wpływów z emisji akcji.

Subskrypcja akcji serii H, I, J odbywała się na podstawie uchwał Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy z dnia 02.03.2005r., w przedmiocie:

a) podwyższenie kapitału zakładowego Spółki o łączną kwotę 219.335.000 zł w drodze emisji:

- 105.000.000 akcji zwykłych na okaziciela serii H o wartości nominalnej 1 zł z prawem poboru dla dotychczasowych akcjonariuszy,
- 114.335.000 akcji zwykłych na okaziciela serii I o wartości nominalnej 1 zł z wyłączeniem prawa poboru dotychczasowych akcjonariuszy, oferowanych w ramach subskrypcji prywatnej Spółce LC Corp B.V. z siedzibą w Amsterdamie w zamian za wkład niepieniężny w postaci 35.422.122 akcji zwykłych imiennych w pełni opłaconych serii A,B,C,D,E,F,G,H,I,J,K,L,N,O,P,R,S GETIN Bank o wartości nominalnej 1,35 zł. każda, tj. o łącznej wartości nominalnej 47.819.864,70 zł. i wartości wg wyceny zarządu Emitenta 349.200.000,00 zł.

b) warunkowego podwyższenia kapitału zakładowego o kwotę nie wyższą niż 3.000.000 zł. w drodze emisji do 3.000.000 akcji serii J o wartości nominalnej 1 zł. każda z wyłączeniem prawa poboru dotychczasowych akcjonariuszy. Celem emisji Akcji Serii J jest realizacja Programu Opcji Menedżerskich. Akcje Serii J zaoferowane zostały Osobom Uprawnionym posiadającym Obligacje z Prawem Pierwszeństwa do nabycia akcji na zasadach określonych w Programie Opcji Menedżerskich. Spółka w ramach Programu wyemituje łącznie nie więcej niż 3.000.000 Obligacji z Prawem Pierwszeństwa.

Warunki subskrypcji akcji serii H, I, J zostały przedstawione w prospekcie emisyjnym z dnia 28.04.2005r.

Wartość przeprowadzonej subskrypcji akcji serii H wyniosła 252.000.000 zł.

Wartość przeprowadzonej subskrypcji akcji serii I wyniosła 348.721.750 zł.

W dniu 19.07.2005r. nastąpiło zarejestrowanie przez Sąd podwyższenia kapitału do kwoty 534.335.000. Dopuszczenie przez Zarząd Giełdy Papierów Wartościowych akcji serii H do obrotu giełdowego nastąpiło 27.07.2005r., serii I w dniu 05.08.2005r. Dopuszczenie do obrotu 993.000 akcji serii J nastąpiło w b.r. w dniu 19.01.2006r. Obecnie, na dzień przekazania raportu, kapitał zakładowy Spółki wynosi 535.328.000 zł.

Wpływy z emisji akcji serii H zostały zgodnie z planem, przeznaczone na dokapitalizowanie GETIN Banku oraz wykup wyemitowanych przez Spółkę obligacji. Dodatkowo, w wyniku zmiany celów emisji, część wpływów została przeznaczona na realizację nabycia akcji Wschodniego Banku Cukrownictwa S.A. z siedzibą w Lublinie.

Akcje serii I zostały wydane w zamian za aport w postaci 35.422.122 akcje GETIN Bank S.A., co pozwoliło zwiększyć udział Emitenta w kapitale zakładowym GETIN Banku.

Wpływy z emisji dotychczas objętych akcji serii J zostały przeznaczone na bieżącą działalność Emitenta.

Emitent w omawianym okresie dokonał także:

W dniu 14.06.2005r.

- emisji 21 obligacji serii I. Emisja objęta została przez Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie EUROPA S.A. z siedzibą we Wrocławiu. Łączna wartość transakcji wyniosła 21,00 mln.
- emisji 2 obligacji serii J. Emisja objęta została przez Towarzystwo Ubezpieczeń EUROPA S.A. z siedzibą we Wrocławiu. Łączna wartość transakcji wyniosła 2,00 mln.

Wpływy z emisji obligacji serii I i J przeznaczone zostały na bieżącą działalność Emitenta. Emitent w dniu 29 lipca 2005r. dokonał wykupu obu serii tych obligacji.

W dniu 01.12.2005r.

- 21 obligacji serii K. Emisja objęta została przez Towarzystwo Ubezpieczeń EUROPA S.A. z siedzibą we Wrocławiu. Łączna wartość transakcji wyniosła 21,00 mln.
- 19 obligacji serii L. Emisja objęta została przez Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie EUROPA S.A. z siedzibą we Wrocławiu. Łączna wartość transakcji wyniosła 19,00 mln.

Wpływy z emisji obligacji serii K i L przeznaczone zostały na finansowanie działalności inwestycyjnej Emitenta.

Po okresie sprawozdawczym, w dniu 17.03.2006r. Emitent dokonała wykupu od Towarzystwa Ubezpieczeń EUROPA S.A. z siedzibą we Wrocławiu 10 obligacji serii K.

## **21. Objasnienie różnic pomiędzy wynikami finansowymi wykazanymi w raporcie rocznym, a wcześniej publikowanymi prognozami wyników za dany rok.**

Grupa Kapitałowa nie publikowała prognoz wyników finansowych.

GETIN Bank osiągnął planowany na 2005 rok wynik finansowy netto.

Emitent, WBC, Open Finance oraz Fiolet nie publikowały prognoz wyników finansowych za rok 2005.

## **22. Zarządzanie zasobami finansowymi.**

Grupa Kapitałowa Getin Holding w 2005r. prowadziła racjonalną gospodarkę zasobami finansowymi. Grupa terminowo wywiązywała się ze swoich zobowiązań finansowych.

GETIN Bank terminowo wywiązywał się ze swoich zobowiązań finansowych.

W Spółce Carcade OOO w celu prawidłowego zarządzania zasobami finansowymi funkcjonuje Komitet Kredytowy, który odpowiada za zabezpieczenie płynności spółki. Komitet zbiera się 3 razy w miesiącu aby ocenić krótkoterminową płynność spółki (do 3 miesięcy) oraz nakreślić długoterminowe źródła finansowania. Spółka w omawianym okresie sprawozdawczym terminowo wywiązywała się ze swoich zobowiązań finansowych.

W trakcie realizacji Programu Postępowania Naprawczego oraz po jego zakończeniu WBC lokował wolne środki w wysoko płynne, bezpieczne papiery wartościowe, których emitentami był Skarb Państwa lub NBP. Bank dokonywał również lokat międzybankowych w największych polskich Bankach.

Spółka Fiolet zarządza finansami w sposób racjonalny, w omawianym okresie sprawozdawczym terminowo wywiązywała się ze swoich zobowiązań finansowych.

Open Finance zarządza finansami w sposób racjonalny, w omawianym okresie sprawozdawczym terminowo wywiązywała się ze swoich zobowiązań finansowych.

## **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 roku 2006 Emitent planuje emisję akcji serii K, której celem jest pozyskanie przez Emitenta kapitału niezbędnego dla jej dalszego rozwoju zgodnego z przyjętą strategią inwestycyjną.

W 2005 roku Getin Bank zrealizował zakładane w planie finansowym inwestycje (źródłem finansowania były środki własne) oraz prognozuje zrealizować zaplanowane na 2006 rok nakłady inwestycyjne (finansowanie również z własnych środków).

Open Finance w latach 2004 - 2005 realizował największą inwestycję związaną z budową sieci sprzedaży. Spółka otworzyła 19 oddziałów.

WBC posiada środki wystarczające na realizację inwestycji, ryzyko utraty płynności praktycznie nie istnieje.

Carcade OOO nie zamierza dokonywać żadnych istotnych inwestycji w tym inwestycji kapitałowych.

**24. Określenie łącznej liczby i wartości nominalnej wszystkich akcji Emitenta oraz akcji i udziałów w jednostkach powiązanych Emitenta, będących w posiadaniu osób zarządzających i nadzorujących – zgodnie z wiedzą posiadaną przez Emitenta, wg stanu na dzień 31.12.2005r.**

Zarząd Getin Holding na 31.12.2005:

- Tadeusz Pietka – Wiceprezes Zarządu – 80.000 akcji

Rada Nadzorcza Getin Holding:- na 31.12.2005:

- Marek Grzegorzewicz - Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej - 161.273 akcji

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

<b>AKCJONARIUSZE POSIADAJĄCY BEZPOŚREDNIO LUB POŚREDNIO CO NAJMNIEJ 5% OGÓLNEJ LICZBY GŁOSÓW NA WALNYM ZGROMADZENIU AKCJONARIUSZY NA DZIEŃ 31.12.2005r.</b>					
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* w tym: LC Corp B.V. z siedzibą w Amsterdamie	363.297.156 297.893.088	363.297.156 297.893.088	67,99% 55,75%	67,99% 55,75%
2	Commercial Union Otwarty Fundusz Emerytalny BPH CU WBK	53.139.268	53.139.268	9,94%	9,94%

\* Pan Leszek Czarnecki posiada bezpośrednio 64.639.468 akcji, stanowiących 12,09% kapitału zakładowego i 12,09% udziału w głosach na Walnym Zgromadzeniu oraz pośrednio poprzez podmioty od siebie zależne Pan Leszek Czarnecki posiada 298.657.688 akcji stanowiących 55,89% kapitału zakładowego i 55,89% 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 297.893.088 akcji stanowiących 55,75% kapitału zakładowego i 55,75% udziału w głosach na Walnym Zgromadzeniu oraz Spółka RB Investcom sp. z o.o. z siedzibą we Wrocławiu posiadająca 764.600 akcji stanowiących 0,14% kapitału zakładowego i 0,14% udziału w głosach na Walnym Zgromadzeniu.

**26. Zmiany w składzie osób zarządzających i nadzorujących Emitenta. Zasady dotyczące powoływania i odwoływania osób zarządzających oraz uprawnienia osób zarządzających, w szczególności prawo do podjęcia decyzji o emisji lub wykupie akcji.**

W okresie objętym sprawozdaniem finansowym nastąpiły następujące zmiany z składzie Zarządu Emitenta:

- Z dniem 01.02.2005r. Rada Nadzorcza Emitenta powołała Pana Piotra Stępnika do składu Zarządu Spółki i powierzyła mu pełnienie funkcji Prezesa Zarządu Getin Holding SA.



Na dzień 31.12.2005r. skład Zarządu Getin Holding S.A. był następujący:

1. Piotr Stępnik – Prezes Zarządu
2. Tadeusz Pietka – Wiceprezes Zarządu

Zmiany w składzie Rady Nadzorczej Emitenta były następujące:

- z dniem 31.12.2004r. Pan Jarosław Dowbaj zrezygnował z funkcji członka Rady Nadzorczej Emitenta,
- z dniem 01.02.2005r. Pan Jarosław Augustyniak powołany został na członka Rady Nadzorczej Emitenta,
- z dniem 02.03.2005r. w związku z upływem kadencji do składu Rady Nadzorczej Emitenta powołani zostali: Pan Andrzej Błażejewski, Pan Longin Kula, Pan Artur Gabor, Pan Marek Grzegorzewicz oraz Pan Jarosław Augustyniak,
- z dniem 30.06.2005r. Pan Artur Gabor zrezygnował z funkcji członka Rady Nadzorczej Emitenta,
- z dniem 29.07.2005r. Pan Jarosław Leszczyszyn powołany został na członka Rady Nadzorczej Emitenta,
- z dniem 15.09.2005r. Pan Jarosław Augustyniak zrezygnował z funkcji członka Rady Nadzorczej Emitenta,
- z dniem 16.09.2005r. Pan Ludwik Czarnecki powołany został na członka Rady Nadzorczej Emitenta,

Na dzień 31.12.2005r. skład Rady Nadzorczej Getin Holding S.A. był następujący.

- Andrzej Błażejewski
- Longin Kula
- Marek Grzegorzewicz
- Jarosław Leszczyszyn
- Ludwik Czarnecki

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 Emitenta, 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 Emitenta 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 Emitenta nie ma uprawnień do podejmowania decyzji o emisji lub wykupie akcji.

## **27. Informacje o znanych Emitentowi 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.**

Na dzień przygotowania sprawozdania nie są znane umowy mogące doprowadzić do zmian w proporcjach akcji posiadanych przez dotychczasowych akcjonariuszy i obligatariuszy. Emitent realizuje w przedsiębiorstwie Program Opcji Menedżerskich, na podstawie którego, zgodnie z Regulaminem emitowane są obligacje z prawem pierwszeństwa do objęcia akcji serii J. W roku 2006 przewidywana liczba akcji serii J, które objęte zostaną przez menedżerów wynosi 1.000.000. Na dzień

przekazania sprawozdania nie zostały przez Radę Nadzorczą Emitenta wyznaczone osoby do których zostanie skierowana oferta zawarcia umów opcyjnych.

## **28. Zmiany w podstawowych zasadach zarządzania przedsiębiorstwem Emitenta i Grupy Kapitałowej.**

W omawianym okresie nie nastąpiły zmiany w podstawowych zasadach zarządzania przedsiębiorstwem Emitenta ani Grupy Kapitałowej.

## **29. Umowy zawarte między Emitentem, 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 Emitenta przez przejęcie.**

Kontrakt menedżerski zawarty przez Emitenta z Panem Piotrem Stępnikiem w przedmiocie zlecenia sprawowania zarządu w charakterze Prezesa Zarządu Spółki, zawarty w dniu 01.02.2005r. przewiduje, 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.

## **30. 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 Getin Holding S.A. z tytułu pełnienia funkcji we władzach spółek zależnych.**

Wynagrodzenia członków Zarządu Getin Holding S.A.	Wartość świadczeń	
	2005 tys. PLN	2004 tys. PLN
<b>Leszek Czarnecki</b>		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze		771
<b>Razem</b>		<b>771</b>
<b>Piotr Stępnik</b>		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	267	
Płatności w formie akcji własnych	693	
<b>Razem</b>	<b>960</b>	
<b>Tadeusz Pietka</b>		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	675	94
Płatności w formie akcji własnych	8	
<b>Razem</b>	<b>683</b>	<b>94</b>
<b>Paweł Ciesielski</b>		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	197	300
Świadczenia po okresie zatrudnienia	18	
<b>Razem</b>	<b>215</b>	<b>300</b>

Wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej Getin Holding S.A.	Wartość świadczeń	
	2005 tys. PLN	2004 tys. PLN
Błażejewski Andrzej	28	27
Czarnecki Ludwik	4	2
Dowbaj Jarosław	0	12
Gabor Artur	7	12
Grzegorzewicz Marek	14	14
Kula Longin	14	14
Jarosław Augustyniak	9	0
Jarosław Leszczyszyn	6	0
<b>Razem</b>	<b>82</b>	<b>81</b>

Wynagrodzenia członków zarządów i rad nadzorczych spółek zależnych Grupy	Wartość świadczeń	
	2005 tys. PLN	2004 tys. PLN
<b>Zarząd</b>		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	4 694	2 100
Świadczenia z tytułu rozwiązania stosunku pracy	309	2 070
Płatności w formie akcji własnych	160	
<b>Razem</b>	<b>5 163</b>	<b>4 170</b>
<b>Rada Nadzorcza</b>		
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	17	295
<b>Razem</b>	<b>17</b>	<b>295</b>
<b>Łączna kwota świadczeń</b>	<b>5 180</b>	<b>4 465</b>

Wynagrodzenia członków Zarządu i Rady Nadzorczej Getin Holding S.A. z tytułu pełnienia funkcji we władzach jednostek podporządkowanych	Wartość świadczeń	
	2005 tys. PLN	2004 tys. PLN
<b>Zarząd</b>	<b>79</b>	<b>312</b>
Pietka Tadeusz	75	
Ciesielski Paweł	4	128
Czarnecki Leszek		184
<b>Rada Nadzorcza</b>	<b>13</b>	<b>59</b>
Dowbaj Jarosław	13	
Gabor Artur		37
Grzegorzewicz Marek		22

### 31. Wskazanie posiadaczy wszelkich papierów wartościowych, które dają specjalne uprawnienia kontrolne w stosunku do Emitenta, wraz z opisem tych uprawnień.

Emitent nie posiada informacji o posiadaczach papierów wartościowych dają specjalne uprawnienia kontrolne w stosunku do Emitenta.

### 32. Informacja o systemie kontroli programów akcji pracowniczych.

Emitent w omawianym okresie nie prowadził programów akcji pracowniczych. Spółka od 2005r. realizuje 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 są członkowie kadry kierowniczej Emitenta oraz spółek z nim powiązanych, wskazywani przez Radę

Nadzorcą Emitenta. Realizacja Programu Opcji Menedżerskich przewidziana została na lata 2005-2007.

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

Akcje Emitenta nie są obarczone żadnymi ograniczeniami dotyczącymi ich przenoszenia ani wykonywania głosu przypadającego na nie.

**34. Informacja o umowie Emitenta z podmiotem uprawnionym do badania sprawozdań finansowych:**

Umowa zawarta w dniu 09.08.2004r. z firmą Ernst & Young Audit sp. z o.o. w przedmiocie badania i przeglądu sprawozdania finansowego oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego Getin Holding SA za lata 2004, 2005 i 2006 aneksowana w dniu 26.11.2004 oraz w dniu 23.02.2006r.

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 2005 wynosi 266.000 zł.

Łączna wysokość wynagrodzenia, wynikającego z umowy z podmiotem uprawnionym do badania sprawozdań finansowych wypłaconego z tytułu badania i przeglądu sprawozdania finansowego oraz skonsolidowanego sprawozdania finansowego za rok 2004 wyniosła 184.810,40 zł.

Dodatkowo w roku 2005r. Emitent, na podstawie odrębnej umowy wypłacił Spółce Ernst & Young Audit sp. z o.o. z tytułu wydania odpowiednich oświadczeń związanych z publikacją przez Emitenta prospektu emisyjnego, wynagrodzenie w wysokości 85.000 zł.

**35. Informacja o powiązaniach organizacyjnych i kapitałowych Emitenta oraz określenie głównych inwestycji krajowych i zagranicznych Grupy Kapitałowej (papiery wartościowe, instrumenty finansowe, wartości niematerialne i prawne oraz nieruchomości), w tym inwestycji kapitałowych dokonanych poza jej grupą jednostek powiązanych oraz opis metod ich finansowania.**

Inwestycją kapitałową dokonaną poza grupą jednostek powiązanych Emitenta było dokonane w dniu 12 grudnia 2005r. ze środków własnych Emitenta uzyskanych z emisji akcji serii H oraz głównego akcjonariusza Emitenta nabycie łącznie 200.000.000 akcji serii „G” Wschodniego Banku Cukrownictwa S.A. z siedzibą w Lublinie, stanowiących 99,91% kapitału zakładowego Banku i uprawniających do wykonywania 99,95% głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy WBC za łączną cenę 210.000.000.

Informacje na temat powiązań organizacyjnych i kapitałowych Emitenta zamieszczone zostały w punktach 1 i 2 sprawozdania.

W okresie sprawozdawczym Emitent nie dokonywał inwestycji w wartości niematerialne i prawne oraz w nieruchomości