

**SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI SPÓŁKI  
GETIN HOLDING S.A.  
ZA 2013 ROK**

**Wrocław, dnia 18 marca 2014 roku**

## Spis treści

1.	Zasady sporządzenia sprawozdania finansowego Getin Holding S.A. ....	3
2.	Informacja o działalności operacyjnej Spółki, podstawowe produkty, towary i usługi oraz rynki zbytu. ....	3
3.	Ważniejsze zdarzenia w 2013 roku, a także po jego zakończeniu, do dnia sporządzenia sprawozdania finansowego mające znaczący wpływ na działalność i wyniki finansowe Spółki oraz przewidywany dalszy rozwój Spółki i przewidywana sytuacja finansowa. ....	8
4.	Komentarz dotyczący wyników finansowych Spółki za 2013 rok. ....	11
5.	Ważniejsze osiągnięcia w dziedzinie badań i rozwoju. ....	11
6.	Informacja dotycząca nabycia akcji własnych. ....	11
7.	Instrumenty finansowe. ....	11
8.	Opis istotnych czynników ryzyka i zagrożeń dla rozwoju Spółki. ....	11
9.	Ocena czynników i nietypowych zdarzeń mających wpływ na wynik z działalności Spółki w 2013 roku, z określeniem stopnia wpływu tych czynników lub nietypowych zdarzeń na osiągnięty wynik. ....	12
10.	Informacje o powiązaniach organizacyjnych lub kapitałowych Spółki z innymi podmiotami oraz określenie jej głównych inwestycji krajowych i zagranicznych (papiery wartościowe, instrumenty finansowe, wartości niematerialne i prawne oraz nieruchomości), w tym inwestycji kapitałowych dokonanych poza grupą jednostek powiązanych oraz opis metod ich finansowania. ....	12
11.	Informacje o istotnych transakcjach zawartych przez Spółkę lub jednostkę od niej zależną z podmiotami powiązanimi na warunkach innych niż rynkowe. ....	12
12.	Informacje o umowach znaczących dla działalności Spółki, w tym znanych Spółce umowach zawartych pomiędzy akcjonariuszami, umowach ubezpieczenia, współpracy lub kooperacji. ....	12
13.	Informacje o pożyczkach i kredytach, ze szczególnym uwzględnieniem pożyczek i kredytów udzielonych jednostkom powiązanim ze Spółką. ....	13
14.	Informacje o udzielonych i otrzymanych poręczeniach i gwarancjach, ze szczególnym uwzględnieniem poręczeń i gwarancji udzielonych jednostkom powiązanim ze Spółką. ....	13
15.	Informacja o zaciągniętych i wypowiedzianych umowach dotyczących kredytów i pożyczek. ....	13
16.	Wskazanie postępowań toczących się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej. ....	14
17.	Opis wykorzystania przez Spółkę wpływów z emisji papierów wartościowych. ....	14
18.	Objaśnienie różnic pomiędzy wynikami finansowymi wykazanymi w raporcie rocznym, a wcześniej publikowanymi prognozami wyników na dany rok. ....	14
19.	Zarządzanie zasobami finansowymi. ....	14
20.	Zmiany w podstawowych zasadach zarządzania przedsiębiorstwem Spółki i jej Grupą Kapitałową. ....	14
21.	Charakterystyka zewnętrznych i wewnętrznych czynników istotnych dla rozwoju Spółki oraz opis perspektyw rozwoju działalności Spółki wraz z oceną możliwości realizacji zamierzeń inwestycyjnych, w tym inwestycji kapitałowych, w porównaniu do wielkości posiadanych środków, z uwzględnieniem możliwych zmian w strukturze finansowania tej działalności. ....	14
22.	Określenie łącznej liczby i wartości nominalnej wszystkich akcji Spółki, będących w posiadaniu osób zarządzających i nadzorujących Spółką - stan na dzień 31.12.2013. ....	15
23.	Informacje o znanych Spółce umowach (w tym również zawartych po dniu bilansowym), w wyniku których mogą w przyszłości nastąpić zmiany w proporcjach posiadanych akcji przez dotychczasowych akcjonariuszy i obligatariuszy. ....	15
24.	Umowy zawarte między Spółką, a osobami zarządzającymi, przewidujące rekompensatę w przypadku ich rezygnacji lub zwolnienia z zajmowanego stanowiska bez ważnej przyczyny lub gdy ich odwołanie lub zwolnienie następuje z powodu połączenia Spółki przez przejęcie. ....	15
25.	Wartość wynagrodzeń, nagród, korzyści, w tym wynikających z programów motywacyjnych lub premiovych opartych na kapitale Spółki wypłaconych lub należnych Członkom Zarządu i Rady Nadzorczej Spółki oraz informacja o wartości wynagrodzeń Członków Zarządu i Rady Nadzorczej Spółki z tytułu pełnienia funkcji we władzach spółek z. ....	16
26.	Informacja o systemie kontroli programów akcji pracowniczych. ....	17
27.	Informacja o umowie Spółki z podmiotem uprawnionym do badania sprawozdań finansowych. ....	17

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

Raport roczny Getin Holding S.A. za okres sprawozdawczy od dnia 01.01.2013 do 31.12.2013 zawiera:

- Sprawozdanie finansowe Spółki za okres sprawozdawczy od dnia 01.01.2013 do 31.12.2013 oraz na dzień 31.12.2013, w tym: bilans, rachunek zysków i strat, zestawienie zmian w kapitale własnym, rachunek przepływów pieniężnych oraz dodatkowe informacje i objaśnienia.
- Porównawcze dane finansowe na dzień 31.12.2012 oraz za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2013.
- Sprawozdanie Zarządu z działalności Spółki za okres od 01.01.2013 do 31.12.2013.
- Oświadczenia Zarządu zgodnie z § 91 ust. 5 pkt 4 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 19.02.2009 w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim.

Sprawozdanie finansowe Getin Holding S.A. zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej zatwierdzonymi przez Unię Europejską („MSSF-UE”).

### 1.1. Podstawowe dane Spółki.

Getin Holding S.A.

ul. Gwiazdzista 66

53-413 Wrocław

NIP 895-16-94-236

Kapitał zakładowy 731 235 042 PLN (w pełni wpłacony)

REGON 932117232

Podstawowym rodzajem działalności Spółki jest „Działalność holdingów finansowych”.

Podmiotem dominującym całej Grupy Getin Holding jest dr Leszek Czarnecki.

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

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

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

Podstawowy przedmiot działalności spółek Grupy Getin Holding w 2013 roku obejmował:

- segment usług bankowych w Polsce,
- segment usług bankowych na Ukrainie,
- segment usług bankowych na Białorusi,
- segment usług bankowych w Rumunii,
- segment usług bankowo-leasingowych w Rosji,
- segment usług finansowych w Polsce.

W 2013 roku Spółka realizowała strategię zgodną z podstawowym rodzajem działalności, tj. działalność inwestycyjną, dokonując w tym okresie następujących transakcji:

## **Nabycia i zbycia akcji (udziałów) przez Spółkę**

W dniu 28.03.2013 Spółka nabyła akcje Open Finance S.A. z siedzibą w Warszawie (dalej: „Open Finance”), stanowiące 6,62% jej kapitału zakładowego. Nabycie akcji nastąpiło w wyniku transakcji przeprowadzonej na podstawie umowy z Getin Noble Bank S.A. z siedzibą w Warszawie (dalej: „Getin Noble Bank”), której przedmiotem było zwolnienie się Getin Noble Bank z zobowiązania wobec Spółki, stosownie do treści art. 453 Ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. - Kodeks cywilny, poprzez przeniesienie na rzecz Spółki własności 3 590 182 akcji zwykłych na okaziciela spółki Open Finance o wartości nominalnej 0,01 zł każda, należących do Getin Noble Bank, o łącznej wartości 57 085 tys. zł.

W dniu 12.07.2013 Spółka sprzedała 3 696 348 akcji zwykłych na okaziciela Getin Noble Bank za łączną cenę 8 131 965,60 zł. Sprzedaż Akcji miała miejsce w wyniku złożenia ofert sprzedaży przez Spółkę w odpowiedzi na Zaproszenie do Składania Ofert Sprzedaży Akcji Getin Noble Bank z dnia 21 czerwca 2013 r. Rozliczenie transakcji, w tym przeniesienie własności akcji oraz zapłata ceny za akcje, nastąpiło w dniu 12 lipca 2013 r.

W dniu 18.10.2013 Getin Holding nabył od Europejskiego Banku Odbudowy i Rozwoju, International Finance Corporation, Nederlandse Financierings-Maatschappij Voor Ontwikkelingslanden N.V., Kreditanstalt fuer Wiederaufbau, Swedfund International AB, Shorecap International Ltd oraz Shorebank International Ltd łącznie 287 689 akcji Zamkniętej Spółki Akcyjnej Białoruski Bank Małego Biznesu z siedzibą w Mińsku o wartości nominalnej 237 tys. BYR każda (79,86 zł) stanowiących 95,5070% kapitału zakładowego banku za łączną cenę 4 868 tys. EUR (20 332 tys. zł). Przeniesienie własności akcji nastąpiło na podstawie umów Local Transfer Document zawartych pomiędzy każdym ze sprzedających a Emitentem.

Na podstawie umowy z dnia 18.10.2013 Spółka sprzedała Getin International (Polska) 1 akcję Białoruskiego Banku Małego Biznesu za cenę równą wartości nominalnej akcji, tj. 237 tys. BYR (79,86 zł).

Na podstawie umowy z dnia 18.10.2013 Spółka kupiła od Getin International (Luksemburg) 1 akcję Idea Bank Białoruś za cenę równą wartości nominalnej akcji, tj. 3 306 tys. BYR (1 tys. zł).

W dniu 28.08.2013 zarejestrowano zakończenie emisji 20 500 000 akcji Idea Bank (Ukraina) uchwalonej przez Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Idea Bank (Ukraina) w dniu 25.12.2012. Akcje w liczbie 20 498 718 zostały objęte przez Spółkę.

Na podstawie umowy z dnia 04.12.2013 Spółka nabyła 552 346 452 akcji Romanian International Bank z siedzibą w Bukareszcie stanowiących 100% kapitału zakładowego. Na podstawie uchwały Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Romanian International Bank z dnia 04.12.2013 kapitał zakładowy banku został podwyższony z kwoty 55 234 645,20 RON (51 843 237,98 zł) do kwoty 77 999 645,20 RON (73 210 466,98 zł) poprzez emisję 227 650 000 akcji o wartości 0,10 RON każda (0,09 zł). Akcje nowej emisji zostały objęte przez Spółkę.

Na podstawie umowy z dnia 17.12.2013 w dniu 23.12.2013 Getin Holding nabył od swojej spółki zależnej – Getin International (Luksemburg) 16 731 akcji zwykłych Idea Bank (Białoruś). W dniu 31.12.2013 w wyniku zamiany długu na kapitał zakładowy Getin Holding objął 28 069 akcji zwykłych Idea Bank (Białoruś). W wyniku nabycia akcji od Getin International (Luksemburg) i zamiany długu na kapitał zakładowy Emitent stał się właścicielem 44 800 akcji Idea Bank (Białoruś), które stanowią 99,996% kapitału zakładowego banku.

W dniu 30.12.2013 Emitent nabył 53 914 238 akcji zwykłych na okaziciela Getin Noble Bank. Nabyte akcje stanowią 2,0344% kapitału zakładowego Getin Noble Bank i 2,0344% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu Getin Noble Bank. Po przeprowadzeniu wyżej wymienionej transakcji stan posiadania akcji Getin Noble Bank przez Emitenta zwiększył się z 5,5242% kapitału zakładowego i

5,5242% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu do 7,5686% kapitału zakładowego i 7,5686% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu Getin Noble Bank.

### **Nabycia (objęcia) i zbycia akcji lub udziałów dokonane przez podmioty zależne Spółki**

#### **Idea Bank (Polska)**

W dniu 24.01.2013 została założona spółka Idea IT Solutions sp. z o.o., w której wszystkie udziały zostały objęte przez Idea Bank (Polska). W dniu 08.02.2013 nastąpiła zmiana nazwy spółki na Lion's House sp. z o.o., a 28.02.2013 Zgromadzenie Wspólników Lion's House podjęło uchwałę o podwyższeniu kapitału zakładowego spółki z kwoty 100 tys. zł do kwoty 14 092 tys. zł poprzez utworzenie nowych 13 992 udziałów o wartości nominalnej 100 zł każdy, które w zamian za aport objął Idea Bank. Od dnia 03.04.2013 kapitał zakładowy spółki Lion's House wynosi 14 092 tys. zł.

W dniu 25.01.2013 Idea Bank (Polska) i Idea Leasing (Polska) zawarły umowę objęcia 3 500 akcji o wartości nominalnej 1 000 zł każda w podwyższonym kapitale zakładowym Idea Leasing.

W dniu 28.02.2013 Idea Bank (Polska) nabył 100% udziałów spółki Ellisa Investments sp. z o.o. oraz 100% udziałów spółki Carlise Investments sp. z o.o.

W dniu 14.03.2013 Idea Bank (Polska) nabył 36 796 certyfikatów inwestycyjnych serii E emitowanych przez Property Solutions FIZAN, o łącznej wartości 45 000 772,08 zł.

W dniu 30.04.2013 umorzono 14 285 715 certyfikatów inwestycyjnych serii C emitowanych przez Debito Niestandaryzowany Fundusz Inwestycyjny Zamknięty.

W dniu 17.06.2013 Idea Bank (Polska) nabył 67 142 858 certyfikatów inwestycyjnych serii G emitowanych przez Debito NFIZ, o łącznej wartości 18,8 mln zł.

W dniu 27.06.2013 Idea Bank (Polska) nabył 41 638 certyfikatów inwestycyjnych serii G emitowanych przez Property Solutions FIZAN, o łącznej wartości 50 mln zł.

W dniu 28.06.2013 umorzono 45 172 414 certyfikatów inwestycyjnych serii C emitowanych przez Debito Niestandaryzowany Fundusz Inwestycyjny Zamknięty.

W dniu 02.07.2013 spółka Idea Expert S.A. nabyła 100% akcji spółki All money S.A. z siedzibą w Warszawie. W dniu 01.10.2013 nastąpiła rejestracja połączenia wyżej wymienionych spółek poprzez przeniesienie całego majątku All money S.A. na Idea Expert S.A.

W dniu 26.07.2013 Idea Bank (Polska) zawarł umowę nabycia 484 462 udziałów o wartości nominalnej 1 tys. zł każdy spółki LC Corp Sky Tower sp. z o.o. z siedzibą we Wrocławiu. W wyniku transakcji Idea Bank (Polska) stał się jedynym udziałowcem LC Corp Sky Tower sp. z o.o.

W dniu 11.09.2013 do rejestru funduszy inwestycyjnych został wpisany Debentures Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych, którego certyfikaty zostały objęte przez spółkę Doradcy Finansowi TC sp. z o.o. (dawniej TC Doradcy Finansowi sp. z o.o. SKA).

24.09.2013 miała miejsce sprzedaż 1 udziału w spółce Doradcy Finansowi TC Sp. z o.o. na rzecz Tax Care S.A., wskutek czego Tax Care S.A. objęła w posiadanie udziały stanowiące 100% kapitału zakładowego Doradcy Finansowi TC, dające prawo do 100% głosów na Zgromadzeniu Wspólników Spółki.

#### **Idea Bank (Ukraina)**

Na podstawie umowy z dnia 7.03.2013 Idea Bank (Ukraina) sprzedał spółce Gwarant Plus udziały w Idea Leasing (Ukraina), w wyniku czego Gwarant Plus został jedynym wspólnikiem spółki Idea Leasing (Ukraina). Rejestracja sprzedaży nastąpiła w dniu 21.03.2013.

W dniu 23.09.2013 skuteczne stało się zbycie akcji PSA TU Europa UA (stanowiących 10% kapitału statutowego spółki), a w dniu 20.09.2013 PSA TU Europa UA na Życie (stanowiących 8% kapitału statutowego spółki) na rzecz TU Europa S.A. i TU Europa na Życie S.A. W wyniku zbycia akcji Idea

Bank (Ukraina) przestał być akcjonariuszem wyżej wymienionych spółek ubezpieczeniowych.

#### Getin International

W dniu 21.02.2013 podpisano umowę sprzedaży praw korporacyjnych pomiędzy Getin International (Polska) i Gwarant Plus, na mocy której Gwarant Plus kupił od Getin International udziały własne w wysokości 44,081%, co stanowi 47,614% udziałów posiadanych przez Getin International (Polska).

Na podstawie umowy z dnia 18.10.2013 Spółka sprzedała Getin International (Polska) 1 akcję Białoruskiego Banku Małego Biznesu za cenę równą wartości nominalnej akcji, tj. 237 tys. BYR (79,86 zł).

Na podstawie umowy z dnia 18.10.2013 Spółka kupiła od Getin International (Luksemburg) 1 akcję Idea Bank Białoruś za cenę równą wartości nominalnej akcji, tj. 3 306 tys. BYR (1 tys. zł).

W dniu 18.12.2013 podpisano umowę kupna sprzedaży praw korporacyjnych pomiędzy Getin International (Polska) i Gwarant Plus na mocy której Gwarant Plus kupił od Getin International (Polska) udziały własne w wysokości 11,973 % co stanowi 24,688 % udziałów posiadanych przez Getin International (Polska).

W dniu 12.12.2013 została zarejestrowana Idea Finance Sp. z o.o. z siedzibą w Mińsku. Udziałowcami spółki są Getin International (Polska) (95,1%) i Idea Bank (Białoruś) (4,9%).

W dniu 16.01.2014 podpisano umowę kupna sprzedaży praw korporacyjnych pomiędzy Getin International S.A. i Gwarant Plus na mocy której Gwarant Plus kupił od Getin International (Polska) udziały własne w wysokości 23,7 % co stanowi 64,886 % udziałów posiadanych przez Getin International (Polska).

#### Carcade (Rosja)

W dniu 13.02.2013 Carcade nabyła 35 772 akcji zwykłych imiennych Idea Bank (Rosja), w wyniku czego udział Carcade w kapitale zakładowym banku wzrósł do 96,0582%.

W dniu 08.07.2013 Carcade (Rosja) nabyła 15 tys. akcji zwykłych imiennych oraz 15 tys. akcji uprzywilejowanych imiennych Idea Bank (Rosja), w wyniku czego udział Carcade (Rosja) w banku wzrósł z 96,0582% do 96,0657%.

### **Zmiany wysokości kapitału zakładowego**

#### Getin Holding

W dniu 29.05.2013 Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej Wydział VI Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, zarejestrował obniżenie kapitału zakładowego oraz zmianę oznaczenia serii akcji Spółki. Wraz z rejestracją obniżenia kapitału zakładowego nastąpiło umorzenie 1 700 000 akcji zwykłych na okaziciela Getin Holding.

Obniżenie kapitału zakładowego Spółki, zmiana oznaczenia akcji oraz umorzenie akcji nastąpiło na podstawie Uchwały Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Getin Holding z dnia 17.04.2013 r., zgodnie z którą umorzeniu uległo 1 700 000 akcji zwykłych, na okaziciela Spółki, o wartości nominalnej 1 złoty każda, oznaczonych kodem papierów wartościowych ISIN PLGSPR000014, nabytych przez Spółkę w celu umorzenia na podstawie Uchwały nr 23 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Emitenta z dnia 28.03.2008, zmienionej Uchwałą nr 20 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Spółki z dnia 31.03.2009 oraz uchwałą nr 22 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Spółki z dnia 19.05.2010. Akcjom umarzonym odpowiadało 1 700 000 głosów na walnym zgromadzeniu Spółki. Umorzenie nastąpiło za zgodą akcjonariusza (umorzenie dobrowolne).

Po dokonaniu umorzenia akcji, obniżenia kapitału zakładowego i zmiany serii akcji kapitał zakładowy Spółki wynosił 731 100 434 zł i dzielił się na 731 100 434 akcji zwykłych na okaziciela serii A, a ogólna liczba głosów na walnym zgromadzeniu Spółki wynosiła 731 100 434.

W dniu 26.07.2013 zostało wprowadzonych do obrotu giełdowego na rynku podstawowym 65 699 akcji zwykłych na okaziciela serii P Getin Holding o wartości nominalnej 1 zł każda.

Wprowadzenie akcji serii P do obrotu giełdowego związane było z kontynuacją rozpoczętego przez Spółkę w 2011 roku Programu Opcji Menedżerskich. Po wprowadzeniu akcji do obrotu kapitał zakładowy Spółki wynosił 731 166 133 zł i dzielił się na 731 166 133 akcji.

W dniu 23.12.2013 w ramach Programu Opcji Menedżerskich zostało wprowadzonych do obrotu giełdowego na rynku podstawowym 68 909 akcji zwykłych na okaziciela serii P Getin Holding o wartości nominalnej 1 zł każda.

Po wprowadzeniu akcji do obrotu kapitał zakładowy Spółki wynosi 731 235 042 zł i dzieli się na 731 235 042 akcji.

#### Idea Bank (Polska)

W dniu 28.02.2013 Zgromadzenie Wspólników Lion's House podjęło uchwałę o podwyższeniu kapitału zakładowego spółki z kwoty 100 tys. zł do kwoty 14 092 tys. zł poprzez utworzenie nowych 13 992 udziałów o wartości nominalnej 100 zł każdy, które w zamian za aport objął Idea Bank. Od dnia 03.04.2013 kapitał zakładowy spółki Lion's House wynosi 14 092 tys. zł.

W 2013 roku kapitał zakładowy Idea Leasing S.A. został podwyższony z kwoty 15,5 mln zł do kwoty 19 mln zł – Idea Bank (Polska) w dniu 25.01.2013 objął 3 500 akcji o wartości nominalnej 1 tys. zł każda w podwyższonym kapitale zakładowym Idea Leasing S.A.

W dniu 28.03.2013 Walne Zgromadzenie Idea Box S.A. podjęło uchwałę o podwyższeniu kapitału zakładowego z kwoty 500 tys. zł do kwoty 1 mln zł, poprzez emisję 50 000 akcji o wartości nominalnej 10 zł każda. Idea Bank (Polska) objął 7 600 akcji w podwyższonym kapitale zakładowym. W dniu 11.12.2013 r. Walne Zgromadzenie Idea Box S.A. podjęło uchwałę w sprawie podwyższenia kapitału zakładowego o kwotę 500 tys. zł tj. do kwoty 1 500 tys. zł; Idea Bank (Polska) objął 8,5 tys. akcji w podwyższonym kapitale; po rejestracji podwyższenia w KRS udział Idea Banku (Polska) w kapitale tej spółki wynosić będzie 17,06% (na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania wpis podwyższenia do rejestru jeszcze nie został dokonany).

#### Idea Bank (Ukraina)

W dniu 28.08.2013 zarejestrowano zakończenie emisji 20 500 000 akcji Idea Bank (Ukraina) uchwalonej przez Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Idea Bank (Ukraina) w dniu 25.12.2012, w wyniku której kapitał statutowy banku został podwyższony do 180,5 mln UAH i składa się ze 180,5 mln akcji o wartości nominalnej 1 UAH (0,39 zł). Wszystkie akcje nowej emisji zostały objęte, w tym 20 498 718 przez Spółkę.

W dniu 27.09.2013 Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Idea Bank (Ukraina) podjęło uchwałę w sprawie podwyższenia kapitału statutowego banku o kwotę 17,5 mln UAH (6,7 mln zł) poprzez zamkniętą subskrypcję dodatkowych akcji o dotychczasowej wartości nominalnej. Do dnia sporządzenia niniejszego sprawozdania podwyższenie nie zostało zarejestrowane.

## Idea Bank (Białoruś)

W dniu 31.12.2013 w wyniku zamiany długu podporządkowanego na kapitał zakładowy kapitał zakładowy Idea Bank (Białoruś) został podwyższony o 92 796 114 000 BYR (29 323 572,02 zł) poprzez utworzenie 28 069 akcji zwykłych o wartości nominalnej 3 306 tys. BYR (1 tys. zł) za akcję. Po podwyższeniu kapitał zakładowy Idea Bank (Białoruś) wynosi 148 115 412 000 BYR (46 804 470,19zł) i dzieli się na 44 802 akcji prostych o wartości nominalnej 3 306 tys. BYR (1 tys. zł) za akcję. Nowoutworzone akcje zostały objęte przez Getin Holding.

### **3. Ważniejsze zdarzenia w 2013 roku, a także po jego zakończeniu, do dnia sporządzenia sprawozdania finansowego mające znaczący wpływ na działalność i wyniki finansowe Spółki oraz przewidywany dalszy rozwój Spółki i przewidywana sytuacja finansowa.**

Spółka w dniu 28.03.2013 zawarła umowę z Getin Noble Bank, której przedmiotem było zwolnienie się Getin Noble Bank z zobowiązania posiadanego względem Spółki w trybie art. 453 Ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. - Kodeks cywilny, poprzez przeniesienie na rzecz Spółki własności 3 590 182 akcji zwykłych na okaziciela spółki Open Finance, o wartości nominalnej 0,01 zł każda, należących do Getin Noble Bank, o łącznej wartości 57 083 893,80 zł, stanowiących 6,62% kapitału zakładowego Open Finance.

W dniu 17.04.2013 Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Getin Holding podjęło uchwałę o wypłacie dywidendy z zysku wypracowanego w 2012 roku w wysokości 525 504 tys. zł na następujących warunkach:

- wysokość dywidendy: 73 110 tys. zł;
- w podziale dywidendy uczestniczą 731 100 434 akcje; na każdą akcję przysługuje dywidenda w wysokości 0,10 zł brutto;
- dzień dywidendy: 30.04.2013;
- dzień wypłaty dywidendy: 21.05.2013.

W dywidendzie nie uczestniczyło 1,7 mln sztuk akcji Emitenta skupionych przez Getin Holding na podstawie „Programu skupu akcji własnych w latach 2008 – 2012”.

Pozostały zysk w wysokości 452 394 tys. zł został przeznaczony na kapitał zapasowy Spółki.

W dniu 18.10.2013 Getin Holding nabył 287 689 akcji Zamkniętej Spółki Akcyjnej Białoruski Bank Małego Biznesu z siedzibą w Mińsku o wartości nominalnej 237 tys. BYR każda (79,86 zł) stanowiących 95,5070% kapitału zakładowego banku za łączną cenę 4 868 tys. EUR (20 332 tys. zł). Przeniesienie własności akcji nastąpiło na podstawie umów Local Transfer Document zawartych pomiędzy każdym ze sprzedających a Emitentem. Nabycie banku opisane jest w punkcie 2 niniejszego sprawozdania.

Na podstawie umowy z dnia 04.12.2013 Spółka nabyła 100% akcji Romanian International Bank z siedzibą w Bukareszcie. Nabycie akcji zostało opisane szczegółowo w punkcie 2 niniejszego sprawozdania.

W dniu 30.12.2013 Spółka nabyła 53 914 238 akcji zwykłych na okaziciela Getin Noble Bank S.A. Nabycie akcji zostało opisane szczegółowo w punkcie 2 niniejszego sprawozdania.

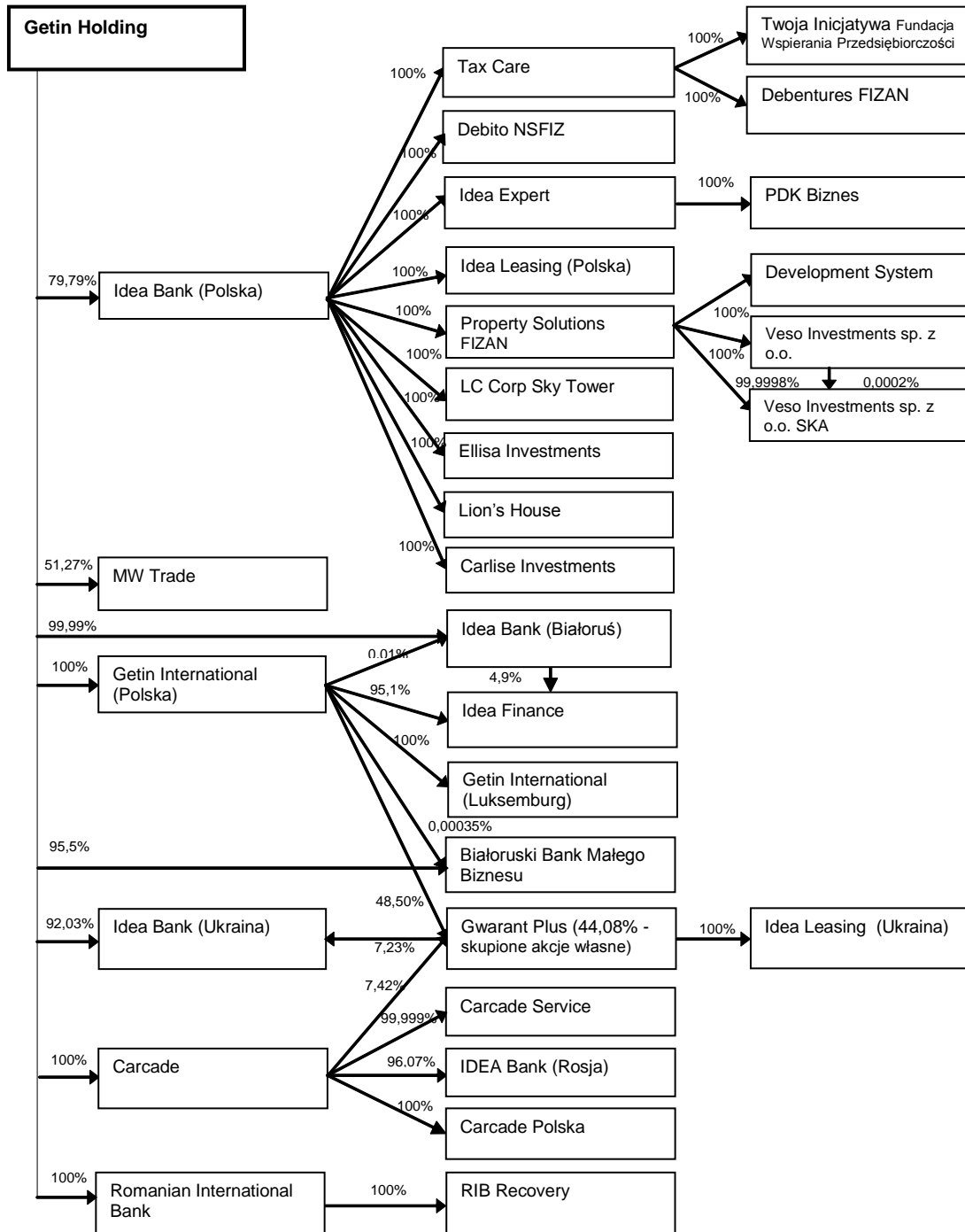
Plany Spółki na rok 2014 zakładają dalsze umacnianie pozycji rynkowych w głównych obszarach działalności. Getin Holding zamierza osiągnąć wzrost zarówno poprzez systematyczny rozwój spółek należących do Grupy, jak i poprzez przemyślane, celowe akwizycje kolejnych podmiotów, działających



w sektorze usług finansowych dla klientów indywidualnych oraz małych i średnich przedsiębiorstw.

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

Skład spółek zależnych od Getin Holding według stanu na 31.12.2013 przedstawiał się następująco:



#### 4. Komentarz dotyczący wyników finansowych Spółki za 2013 rok.

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

<b>RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT</b>		
	<b>01.01.2013- 31.12.2013</b>	<b>01.01.2012- 31.12.2012</b>
Przychody z dywidend	28 564	-
Przychody odsetkowe z tytułu udzielonych pożyczek	1 955	2 245
Zysk z tytułu sprzedaży / likwidacji inwestycji	2 620	670 105
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej	11 126	4 297
Pozostałe przychody finansowe	8 019	14 862
Pozostałe przychody	850	87
<b>Przychody razem</b>	<b>53 134</b>	<b>691 596</b>
Koszty operacyjne	(19 757)	(15 510)
Koszty finansowe	(20 718)	(26 408)
Pozostałe koszty operacyjne	(127)	(164)
<b>Koszty razem</b>	<b>(40 602)</b>	<b>(42 082)</b>
<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>12 532</b>	<b>649 514</b>
Podatek dochodowy	2 453	(124 010)
<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>14 985</b>	<b>525 504</b>

W 2013 roku Spółka wykonywała nadzór właścicielski nad firmami finansowymi wchodzącymi w skład jej portfela inwestycyjnego.

Spółka zakończyła 2013 rok zyskiem netto w kwocie 14 985 tys. zł. Na wysokość zysku największy wpływ miały następujące transakcje:

- przychody z tytułu dywidend w wysokości 28 564 tys. zł, w tym: 2 278 tys. zł od spółki MW Trade, 9 287 tys. zł od spółki TU Europa S.A. oraz od spółki Idea Bank (Białoruś) w kwocie 16 999 tys. zł;
- odsetki od zobowiązania z tytułu zakupu akcji Idea Bank (Polska) w kwocie 6 047 tys. zł ujęte w kosztach finansowych.

#### 5. Ważniejsze osiągnięcia w dziedzinie badań i rozwoju.

Nie dotyczy Getin Holding.

#### 6. Informacja dotycząca nabycia akcji własnych.

W omawianym okresie, spółka nie nabywała akcji własnych. W latach 2008-2009, w ramach Programu Skupu Akcji Własnych skupionych zostało łącznie 1 700 tys. akcji stanowiących 0,23% kapitału zakładowego Spółki, które zostały umorzone na podstawie Uchwały Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Getin Holding z dnia 17.04.2013 r. Umorzenie akcji zostało opisane w punkcie 2 niniejszego Sprawozdania.

#### 7. Instrumenty finansowe.

Szczegółowa informacja o instrumentach finansowych znajduje się w notach 28, 29, 32, 33, 35, 36, 37, 43 dodatkowych informacji i objaśnień do jednostkowego sprawozdania finansowego.

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

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

Getin Holding, co do zasady, jako spółka holdingowa koncentruje swoją działalność na pełnieniu

funkcji inkubatora dla nowych i innowacyjnych przedsięwzięć gospodarczych. W związku z powyższym do czynników ryzyka i zagrożeń dla rozwoju Spółki zaliczyć należy ryzyka związane z podejmowaniem nowych przedsięwzięć.

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

Cele i zasady zarządzania ryzykiem finansowym przedstawione zostały w nocie 41 informacji dodatkowych i objaśnień do sprawozdania finansowego Spółki oraz w nocie 7 informacji dodatkowych i objaśnień do skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej.

#### **9. Ocena czynników i nietypowych zdarzeń mających wpływ na wynik z działalności Spółki w 2013 roku, z określeniem stopnia wpływu tych czynników lub nietypowych zdarzeń na osiągnięty wynik.**

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

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

Informacje na temat powiązań organizacyjnych i kapitałowych Spółki zamieszczone zostały w pkt. 1.2. sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Getin Holding. Szczegółowy opis zmian kapitałowych został zawarty w pkt. 2 oraz pkt. 3 niniejszego sprawozdania oraz pkt. 1.3. sprawozdania Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Getin Holding.

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

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

W 2013 roku Spółka ani jej jednostki zależne nie zawierały z podmiotami powiązanymi transakcji na warunkach innych niż rynkowe. Szczegółowe informacje dotyczące transakcji z podmiotami powiązanymi zostały zamieszczone w nocie 41 dodatkowych informacji i objaśnień do jednostkowego sprawozdania finansowego.

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

Poza umowami opisanymi w pkt. 2 i 3 niniejszego sprawozdania, za Spółka nie zawierała innych istotnych umów.

**13. Informacje o pożyczkach i kredytach, ze szczególnym uwzględnieniem pożyczek i kredytów udzielonych jednostkom powiązanim ze Spółką.**

Poniższa tabela przedstawia informacje o pożyczkach i kredytach udzielonych w 2013.

Data udzielenia	Pożyczkobiorca	Waluta	Kwota pożyczki z umowy	Oprocentowanie	Data wymagalności
29.11.2013	Romanian International Bank*	EUR	1 200 000	6% + EURIBOR 6M	13.02.2014
27.12.2013	Idea Bank (Rosja)**	RUB	50 000 000	10%	27.12.2019

\*pożyczka podporządkowana

\*\* depozyt podporządkowany

**14. Informacje o udzielonych i otrzymanych poręczeniach i gwarancjach, ze szczególnym uwzględnieniem poręczeń i gwarancji udzielonych jednostkom powiązanim ze Spółką.**

Poniższa tabela przedstawia informacje o poręczeniach i gwarancjach udzielonych i otrzymanych w 2013.

Data udzielenia	Zleceniodawca	Waluta	Wartość	Data wygaśnięcia
<b>Getin Noble Bank S.A. (gwarant)</b>				
19.04.2013	Getin Holding	PLN	286 145,41	19.07.2023
05.11.2013	Getin Holding	PLN	177 277,92	03.01.2019

**15. Informacja o zaciągniętych i wypowiedzianych umowach dotyczących kredytów i pożyczek.**

Poniższa tabela przedstawia informacje o pożyczkach i kredytach zaciągniętych w 2013.

Data udzielenia	Pożyczkodawca	Waluta	Kwota pożyczki z umowy	Oprocentowanie	Data wymagalności
28.11.2013	Getin International (Polska)	PLN	20 000 000	3,71%	28.11.2014
19.12.2013	Getin International (Polska)	PLN	5 000 000	3,71%	19.12.2014

W dniu 27.11.2013 Spółka oraz Idea Bank (Białoruś) zawarły aneks do umowy pożyczki podporządkowanej z 25.05.2010, zgodnie z którym sumę pożyczki podporządkowanej udzielonej Idea Bank (Białoruś) przez Getin Holding w kwocie 6 000 000 EUR (25 222 800 zł) Getin Holding przeznaczył na kapitał zakładowy Idea Bank (Białoruś).

W dniu 27.11.2013 Spółka oraz Idea Bank (Białoruś) zawarły aneks do umowy pożyczki podporządkowanej z 18.11.2010, zgodnie z którym sumę pożyczki podporządkowanej udzielonej Idea Bank (Białoruś) przez Getin Holding w kwocie 1 399 745,46 EUR (5 884 249,96 zł) Getin Holding przeznaczył na kapitał zakładowy Idea Bank (Białoruś).

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

Na dzień 31.12.2013 nie toczyło się pojedyncze postępowanie dotyczące zobowiązań oraz wierzytelności Spółki lub jednostek od niej zależnych, którego wartość stanowiłaby co najmniej 10% kapitałów własnych Spółki. Nie wystąpiły również postępowania w zakresie zobowiązań i wierzytelności Spółki i jednostek od niej zależnych, których łączna wartość stanowiłaby odpowiednio co najmniej 10% kapitałów własnych Spółki.

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

W okresie sprawozdawczym Spółka pozyskała wpływy z emisji 134 608 akcji serii P, objętych w ramach rozpoczętego przez Getin Holding w 2011 Programu Opcji Menedżerskich, prowadzonego w oparciu o zatwierdzony przez Radę Nadzorczą Getin Holding Regulamin Programu Opcji Menedżerskich, którego treść została opublikowana raportem bieżącym Getin Holding nr 57/2011 z dnia 21.07.2011 roku. Osiągnięte wpływy w wysokości 135 tys. zł przeznaczone zostały na bieżącą działalność Spółki.

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

Spółka nie publikuje prognoz finansowych.

**19. Zarządzanie zasobami finansowymi.**

W 2013 roku Spółka prowadziła racjonalną gospodarkę zasobami finansowymi. Środki były przeznaczane na inwestycje kapitałowe zgodne z profilem działalności Spółki. Nadwyżki środków finansowych były lokowane na lokatach bankowych.

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

Obok zmian wynikających z podziału Spółki opisanego w pkt 3 niniejszego sprawozdania nie nastąpiły inne zmiany w podstawowych zasadach zarządzania przedsiębiorstwem Spółki i jej Grupą Kapitałową.

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

Na spółki Grupy Kapitałowej będą miały wpływ czynniki makroekonomiczne, takie jak PKB, stopa inflacji, stopy procentowe i kursy wymiany walut, a także stopa bezrobocia, dochody gospodarstw domowych, sytuacja finansowa podmiotów gospodarczych oraz liczba przypadków niewypłacalności podmiotów gospodarczych, wraz z szeregiem innych czynników, mają istotny wpływ na popyt klientów na produkty spółek Grupy oraz osiąganę przez nią marże. To z kolei istotnie wpływa na wyniki finansowe i operacyjne zarówno Spółki jak i innych podmiotów z Grupy Kapitałowej oraz ich sytuację finansową oraz perspektywy rozwoju.

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

**22. Określenie łącznej liczby i wartości nominalnej wszystkich akcji Spółki, będących w posiadaniu osób zarządzających i nadzorujących Spółką - stan na dzień 31.12.2013.**

Osoba	Funkcja	Liczba posiadanych akcji			
		Stan na dzień 31.12.2012	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na dzień 31.12.2013
<b>Osoby zarządzające</b>					
Rafał Juszczyk	Prezes Zarządu	0	-	-	0
Radosław Boniecki	Wiceprezes Zarządu	73 262	5 223	-	78 485
<b>Osoby nadzorujące</b>					
Leszek Czarnecki	Przewodniczący Rady Nadzorczej	84 494 757 <sup>1)</sup>	96 178	-	84 590 935 <sup>1)</sup>
		323 437 469 <sup>2)</sup>	-	-	323 437 469 <sup>2)</sup>
Remigiusz Baliński	Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej	346 450	17 412	173 225	190 637
Marek Grzegorzewicz	Członek Rady Nadzorczej	196 442	1 392	96 442	101 392
Andrzej Błażejewski	Członek Rady Nadzorczej	59 844	2 089	-	61 933
Longin Kula	Członek Rady Nadzorczej	10 163	1 392	-	11 555

<sup>1)</sup> Akcje posiadane przez pana Leszka Czarneckiego w sposób bezpośredni.

<sup>2)</sup> Akcje posiadane przez pana Leszka Czarneckiego w sposób pośredni.

Liczba akcji określona w powyższej tabeli jest równa ich wartości nominalnej (wartość nominalna 1 akcji Getin Holding wynosi 1 zł).

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

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

**24. Umowy zawarte między Spółką, a osobami zarządzającymi, przewidujące rekompensatę w przypadku ich rezygnacji lub zwolnienia z zajmowanego stanowiska bez ważnej przyczyny lub gdy ich odwołanie lub zwolnienie następuje z powodu połączenia Spółki przez przejęcie.**

Kontrakt menedżerski zawarty przez Spółkę z panem Rafałem Juszczykiem, pełniącym od dnia 01.01.2012 funkcję Prezesa Zarządu przewiduje, że w przypadku rozwiązania umowy przed upływem terminu, na jaki została zawarta z przyczyn innych, niż rażące naruszenie obowiązków przez menedżera, Spółka wypłaci panu Rafałowi Juszczykowi wynagrodzenie dodatkowe w wysokości wynagrodzenia podstawowego za okres pełnych 6 miesięcy kalendarzowych poprzedzających rozwiązanie umowy.

Kontrakt menedżerski zawarty przez Spółkę z panem Radosławem Bonieckim, pełniącym w okresie od dnia 01.01.2012 funkcję Wiceprezesa Zarządu przewiduje, że w przypadku rozwiązania umowy

przed upływem terminu, na jaki została zawarta z przyczyn innych, niż rażąco naruszenie obowiązków przez menedżera, Spółka wypłaci panu Radosławowi Bonieckiemu wynagrodzenie dodatkowe w wysokości wynagrodzenia otrzymanego i należnego w okresie pełnych 6 miesięcy kalendarzowych poprzedzających rozwiązanie umowy.

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

<b>Krótkoterminowe świadczenia pracownicze dla Zarządu Getin Holding S.A.</b>	<b>01.01.2013-31.12.2013</b>	<b>01.01.2012-31.12.2012</b>
	<b>tys. PLN</b>	<b>tys. PLN</b>
<b>Rafał Juszczyk</b>	<b>2 217</b>	<b>1 771</b>
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	2 217	1 771
Płatności w formie akcji w własnych	0	0
<b>Radosław Boniecki</b>	<b>1 894</b>	<b>1 270</b>
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	1 867	1 194
Płatności w formie akcji w własnych	27	76
<b>Katarzyna Beuch</b>	<b>123</b>	<b>381</b>
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	123	369
Płatności w formie akcji w własnych	0	12
<b>Robert Działak</b>	<b>48</b>	<b>1 016</b>
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	48	1 016
Płatności w formie akcji w własnych	0	0
<b>Bartosz Chytle</b>	<b>464</b>	<b>241</b>
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	464	241
Płatności w formie akcji w własnych	0	0
<b>Łukasz Chojnacki</b>	<b>nd</b>	<b>115</b>
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	nd	115
Płatności w formie akcji w własnych	nd	0
<b>Razem</b>	<b>4 746</b>	<b>4 794</b>
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	4 719	4 706
Płatności w formie akcji w własnych	27	88

<b>Krótkoterminowe świadczenia pracownicze dla Rady Nadzorczej Getin Holding S.A.</b>	<b>01.01.2013-31.12.2013</b>	<b>01.01.2012-31.12.2012</b>
	<b>tys. PLN</b>	<b>tys. PLN</b>
<b>Leszek Czarnecki</b>	<b>500</b>	<b>1 396</b>
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	0	0
Płatności w formie akcji w własnych	500	1 396
<b>Remigiusz Baliński</b>	<b>113</b>	<b>274</b>
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	22	21
Płatności w formie akcji w własnych	91	253
<b>Marek Grzegorzewicz</b>	<b>29</b>	<b>42</b>
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	22	21
Płatności w formie akcji w własnych	7	21
<b>Longin Kuła</b>	<b>29</b>	<b>42</b>
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	22	21
Płatności w formie akcji w własnych	7	21
<b>Andrzej Błażejowski</b>	<b>33</b>	<b>51</b>
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	22	21
Płatności w formie akcji w własnych	11	30
<b>Razem</b>	<b>704</b>	<b>1 805</b>
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	88	84
Płatności w formie akcji w własnych	616	1 721



Świadczenia dla członków Zarządu i Rady Nadzorczej Getin Holding S.A. z tytułu pełnienia funkcji we władzach jednostek zależnych	01.01.2013-31.12.2013	01.01.2012-31.12.2012
	tys. PLN	tys. PLN
<b>Radosław Boniecki</b>	<b>0</b>	<b>103</b>
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	0	103
<b>Katarzyna Beuch</b>	<b>0</b>	<b>3</b>
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	0	3

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

Spółka realizuje Program Opcji Menedżerskich, w ramach którego członkowie kadry kierowniczej Spółki i podmiotów od niej zależnych uprawnieni są do obejmowania akcji wyemitowanych przez Spółkę. Przyznanie akcji uzależnione jest od spełnienia warunków określonych w regulaminie Programu przyjętym przez Radę Nadzorczą Spółki. Kontrolę nad realizacją programu sprawuje Zarząd Spółki.

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

Umowa z firmą Ernst & Young Audit sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie, zawarta w dniu 29.07.2013 w przedmiocie badania i przeglądu sprawozdań finansowych oraz skonsolidowanych sprawozdań finansowych Getin Holding za rok 2013. Umowa została zawarta na czas wykonania badania za rok obrotowy 2013.

	Wynagrodzenie należne	
	2013	2012
Badanie i przegląd sprawozdań finansowych i skonsolidowanych sprawozdań finansowych	106	156
Pozostałe usługi	130	89
<b>Razem</b>	<b>236</b>	<b>245</b>

---

Rafał Juszcak  
Prezes Zarządu

---

Radosław Boniecki  
Wiceprezes Zarządu

---

Izabela Lubczyńska  
Członek Zarządu

Wrocław, dnia 18 marca 2014 roku