

**SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI  
SPÓŁKI GETIN HOLDING S.A.  
ZA 2014 ROK**

**Wrocław, 23 lutego 2015**

## Spis treści

1. Zasady sporządzenia sprawozdania finansowego Getin Holding S.A. ....	3
1.1. Podstawowe dane Spółki. ....	3
2. Informacja o działalności operacyjnej SPółki, podstawowe produkty, towary i usługi oraz rynki zbytu. ....	3
3. Ważniejsze czynniki i zdarzenia, 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
5. Ważniejsze osiągnięcia w dziedzinie badań i rozwoju. ....	11
6. Informacja dotycząca nabycia akcji własnych. ....	11
7. Instrumenty finansowe. ....	12
8. Opis istotnych czynników ryzyka i zagrożeń dla rozwoju Spółki. ....	12
9. Ocena czynników i nietypowych zdarzeń mających wpływ na wynik z działalności Spółki w 2014 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. ....	13
11. Informacje o istotnych transakcjach zawartych przez Spółkę lub jednostkę od niej zależną z podmiotami powiązanymi na warunkach innych niż rynkowe. ....	13
12. Informacje o umowach znaczących dla działalności Spółki, w tym znanych Spółce umowach zawartych pomiędzy akcjonariuszami, umowach ubezpieczenia, współpracy lub kooperacji. ....	13
13. Informacje o udzielonych pożyczkach i kredytach, ze szczególnym uwzględnieniem pożyczek udzielonych jednostkom powiązanym ze Spółką. ....	13
14. Informacje o udzielonych i otrzymanych poręczeniach i gwarancjach, ze szczególnym uwzględnieniem poręczeń i gwarancji udzielonych jednostkom powiązanym ze Spółką. ....	13
15. Informacja o zaciągniętych i wypowiedzianych w 2014 umowach dotyczących kredytów i pożyczek. ....	14
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. ....	15
18. Objaśnienie różnic pomiędzy wynikami finansowymi wykazanymi w raporcie rocznym, a wcześniej publikowanymi prognozami wyników za dany rok. ....	15
19. Zarządzanie zasobami finansowymi. ....	15
20. Zmiany w podstawowych zasadach zarządzania przedsiębiorstwem Spółki i jej Grupą Kapitałową. ....	15
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. ....	15
22. Określenie łącznej liczby i wartości nominalnej wszystkich akcji Spółki, będących w posiadaniu osób zarządzających i nadzorujących Getin Holding – wg stanu na dzień 31.12.2014 r. ....	16
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. ....	16
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. ....	17
25. Wartość wynagrodzeń, nagród, korzyści, w tym wynikających z programów motywacyjnych lub premialnych opartych na kapitale Spółki wypłaconych lub należnych Członkom Zarządu i Rady Nadzorczej Spółki oraz informacja o wartości wynagrodzeń Członków Zarządu i Rady Nadzorczej Getin Holding z tytułu pełnienia funkcji we władzach spółek zależnych. ....	17
26. Informacja o systemie kontroli programów akcji pracowniczych. ....	18
27. Informacja o umowie Spółki z podmiotem uprawnionym do badania sprawozdań finansowych. ....	18

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

Raport roczny Grupy Kapitałowej Getin Holding za okres sprawozdawczy od dnia 01.01.2014 do dnia 31.12.2014 zawiera:

- Sprawozdanie finansowe Getin Holding za okres sprawozdawczy od 01.01.2014 do 31.12.2014 oraz na dzień 31.12.2014, w tym: bilans, rachunek zysków i strat, zestawienie zmian w kapitale własnym, rachunek przepływów pieniężnych oraz dodatkowe informacje i objaśnienia do sprawozdania finansowego.
- Porównawcze dane finansowe na dzień 31.12.2014 i 01.01.2014 oraz za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2014.
- Sprawozdanie Zarządu z działalności Getin Holding za okres od 01.01.2014 do 31.12.2014.
- Oświadczenia Zarządu zgodnie z par. 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.

### **1.1. Podstawowe dane Spółki.**

Getin Holding S.A.  
ul. Gwiaździsta 66  
53-413 Wrocław  
NIP 895-16-94-236  
Kapitał zakładowy 731.289.368 zł (w pełni wpłacony)  
REGON 932117232

Podstawowym rodzajem działalności Spółki jest „Działalność holdingów finansowych”.

Podmiotem dominującym całej Grupy Kapitałowej 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 2014 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 2014 roku Spółka realizowała strategię zgodną z podstawowym rodzajem działalności, tj. działalności inwestycyjnej, dokonując w tym okresie następujących transakcji:

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

Getin Holding w dniu 20.03.2014 zawarł z Getin Noble Bank umowę zobowiązującą do sprzedaży 858 334 akcji zwykłych imiennych spółki TU Europa, o łącznej wartości nominalnej 3,4 mln zł (4 zł za akcję) i, stanowiących łącznie 9,08% kapitału zakładowego TU Europa i uprawniających łącznie do 9,08% głosów na walnym zgromadzeniu akcjonariuszy TU Europa, za łączną cenę 165,7 mln zł (193 zł za akcję). Przeniesienie własności akcji i zapłata ceny nastąpiła w dniu 08.04.2014 za pośrednictwem Noble Securities S.A. z siedzibą w Warszawie.

W dniu 08.05.2014 Getin Holding zawarł z Carcade (Rosja) (spółka zależna) umowę sprzedaży, na mocy której kupił od Carcade (Rosja) 381 377 829 imiennych akcji Idea Bank (Rosja) (w tym 834 551 akcji uprzywilejowanych oraz 380 543 278 akcji zwykłych), o wartości nominalnej 1 RUB każda, stanowiących 96,0657% kapitału zakładowego Idea Bank (Rosja). Łączna cena za zakup akcji Idea Bank (Rosja) wyniosła 667,4 mln RUB (57,5 mln zł), tj. 1,75 RUB (0,15 zł) za jedną akcję. Przeniesienie własności akcji na rzecz Getin Holding nastąpiło w dniu 20.05.2014.

W dniu 30.05.2014 Dom Maklerski Noble Securities S.A. nabył w imieniu własnym, na rachunek Emitenta, poza rynkiem regulowanym, 21 917 808 akcji własnych Emitenta po cenie 3,65 zł za każdą akcję. Wartość nominalna nabytych akcji wynosi 21.917.808 zł i stanowi 3% udziału w kapitale zakładowym Emitenta oraz uprawnia do 21 917 808 głosów na walnym zgromadzeniu Emitenta, co stanowi 3% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu Emitenta

W dniu 02.06.2014 w wykonaniu umowy z dnia 29.05.2014, zawartej pomiędzy Getin Holding a Idea Bank (Polska) przy udziale i za pośrednictwem Noble Securities Getin Holding przeniósł na rzecz Idea Bank własność 3 590 182 akcji zwykłych na okaziciela Open Finance, stanowiących łącznie 6,60% kapitału zakładowego Open Finance i 6,60% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu akcjonariuszy Open Finance za łączną cenę 45,6 mln zł. Przeniesienie własności akcji nastąpiło za pośrednictwem Noble Securities.

Emitent na podstawie umowy z dnia 06.06.2014 objął 2 872 591 akcji zwykłych imiennych serii K o wartości nominalnej 2 zł każda w podwyższonym kapitale Idea Bank (Polska).

W dniu 09.09.2014 po spełnieniu się wszystkich warunków określonych w warunkowej umowie z dnia 15.05.2014 Emitent nabył od VB-Leasing International Holding GmbH 100% akcji w kapitale zakładowym spółki VB Leasing Polska oraz 100% akcji w kapitale zakładowym VB Leasing Romania IFN. W wyniku nabycia 100% akcji w VBL RO Emitent uzyskał pośrednio kontrolę nad spółką VBL Broker de Asigurare SRL z siedzibą w Bukareszcie, spółką zależną od VB Leasing Romania. Cena za Akcje VB Leasing Polska wyniosła 172,9 mln zł, natomiast cena za Akcje VBL RO wyniosła 55,1 mln RON (52,3 mln zł). Po dacie bilansowej, w związku z wpływem na konto VB Leasing Polska S.A. środków z tytułu podatku od towarów i usług odzyskanych przez VB Leasing Polska S.A. od właściwych organów podatkowych, Emitent przekazał VB-Leasing International Holding GmbH kwotę 1,3 mln zł tytułem zapłaty za akcje VB Leasing Polska. W związku z powyższym ostateczna cena za akcje VB Leasing Polska S.A. na dzień publikacji niniejszego sprawozdania wynosi 174,3 mln zł. O powyższym Emitent informował w drodze raportu bieżącego nr 04/2015 z dnia 26.01.2015.

Jednocześnie w dniu 9.09.2014 do skutku doszły transakcje sprzedaży przez Emitenta 100% akcji VB Leasing Polska do Idea Leasing oraz sprzedaży przez Emitenta 100% akcji VB Leasing Romania do Idea Investment (Rumunia), za cenę 105,4 mln zł.

Emitent zbył akcje VB Leasing Polska do Idea Leasing (Polska) za cenę 214,1 mln zł, powiększoną o kwotę 1,3 mln zł. Emitent wyjaśnia, że zwiększenie ceny o kwotę 1,3 mln zł nastąpiło po dacie bilansowej, w związku z wpływem na konto VB Leasing Polska S.A. środków z tytułu podatku od towarów i usług odzyskanych przez VB Leasing Polska S.A. od właściwych organów podatkowych, Emitent zawarł porozumienie z Idea Leasing (Polska), na podstawie którego Idea Leasing (Polska) zapłaciła Emitentowi kwotę 1,3 mln zł tytułem zwiększenia ceny za akcje VB Leasing Polska S.A. O zawarciu porozumienia Emitent informował w drodze raportu bieżącego nr 04/2015 z dnia 26.01.2015.

Efektem nabycia VBL PL jest znaczące wzmocnienie pozycji Grupy Idea Bank w segmencie usług leasingowych i pozwoli rozpocząć kolejny etap budowy kompleksowej oferty dla przedsiębiorców w ramach Idea

Banku. Włączenie w struktury Grupy Getin Holding działającej na terenie Rumunii spółki leasingowej wzmocni pozycję Emitenta na rynku rumuńskim i umożliwi budowę fundamentów silnej grupy kapitałowej skupionej wokół Romanian International Bank.

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

#### Grupa Idea Bank (Polska)

Idea Bank (Polska) w 2014 roku nabył następujące akcje i udziały:

- 29.05.2014 nabył, na podstawie umowy zawartej z Getin Holding, 3 590 182 akcje (6,60% kapitału zakładowego i głosów na walnym zgromadzeniu) spółki Open Finance za łączną cenę 45,6 mln zł.
- 30.05.2014 nabył, na podstawie umowy zawartej z LC Corp B.V. 1 000 000 akcji (1,84% kapitału zakładowego i głosów na walnym zgromadzeniu) spółki Open Finance za cenę 12,7 mln zł. Po tej transakcji Idea Bank (Polska) posiadał 8,44% akcji w kapitale zakładowym spółki i tyle samo głosów na walnym zgromadzeniu.
- 02.06.2014 nabył, na podstawie umowy zawartej z dr. Leszkiem Czarneckim 2 000 000 akcji (3,68% kapitału zakładowego i głosów na walnym zgromadzeniu) spółki Open Finance za cenę 25,4 mln zł. Po tej transakcji Idea Bank (Polska) posiada 12,12% akcji w kapitale zakładowym spółki i tyle samo głosów na walnym zgromadzeniu.

Idea Leasing (Polska) w 2014 roku nabyła następujące akcje i udziały:

- 12.05.2014 objęła 500 akcji spółki Idea Leasing Sp. z o.o. SKA z siedzibą we Wrocławiu o wartości nominalnej 100 zł każda i łącznej wartości nominalnej 50 000 zł, stanowiących 100% akcji spółki Idea Leasing Sp. z o.o. SKA, która to od dnia 20.10.2014 r. posiada 99,99% wkładu w spółce Idea Leasing S.A. Sp.k. w charakterze komandytariusza.
- 12.05.2014 objęła 100 udziałów Idea Leasing sp. z o.o. z siedzibą we Wrocławiu o wartości nominalnej 50 zł każdy i łącznej wartości nominalnej 5.000 zł, stanowiących 100% udziałów w spółce.
- 09.09.2014 nabyła 804 080 akcji VB Leasing Polska S.A. z siedzibą we Wrocławiu o wartości nominalnej 10 zł każda i łącznej wartości 8 040 800 zł, stanowiących 100% akcji spółki.
- 20.10.2014 objęła 0,05% wkładu w spółce Idea Leasing SA sp. k. w charakterze komplementariusza. W tym samym dniu VB Leasing Polska objęła również 0,05% wkładu w charakterze komplementariusza. Jedynym akcjonariuszem spółki jest Idea Leasing sp. z o.o. S.K.A.

Idea Expert S.A. w 2014 roku nabyła następujące akcje i udziały:

- 09.07.2014 nabyła 100% akcji spółki GetBack S.A. z siedzibą we Wrocławiu tj. 20 mln akcji o wartości nominalnej 0,20 zł każda, stanowiących 100% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu GetBack oraz 100% jej kapitału zakładowego.
- 10.07.2014 r. nabyła 100% akcji spółki Idea Money S.A. z siedzibą w Warszawie tj. 434.990 akcji o wartości nominalnej 10 zł każda, stanowiących 100% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu Idea Money oraz 100% jej kapitału zakładowego.

GetBack S.A. w 2014 roku nabyła następujące akcje i udziały:

- 11.03.2014 nabyła od Romanian International Bank 100% udziałów w spółce RIB Recovery Srl (obecnie GetBack Recovery Srl) za kwotę 5 tys. EUR (równowartość 21 tys. zł).
- 13.08.2014 objęła 100% udziałów w spółce GetBack Investments Sp. z o.o. o wartości 100 tys. zł.
- 14.08.2014 objęła 100% certyfikatów inwestycyjnych serii 1 funduszu Open Finance FIZAN po wartości nominalnej w zamian za wniesienie środków pieniężnych w kwocie 200 tys. zł. Na dzień 31.12.2014 GetBack pozostawał jedynym inwestorem funduszu.
- 26.11.2014 złożono żądanie wykupu certyfikatów inwestycyjnych easyDebt NSFIZ na łączną kwotę 10,1 mln zł. Tym samym spółka objęła 100% certyfikatów inwestycyjnych easyDebt NSFIZ.
- 18.12.2014 nabyła od Open Finance FIZAN 100% akcji w spółce Bakura Sp. z o.o. S.K.A. za łączną cenę w wysokości 56 tys. zł. Udziały w Bakura sp. z o.o. S.K.A. zostały nabyte przez Open Finance FIZAN w dniu 21.10.2014 od Abbey Art Fund FIZAN.
- 18.12.2014 nabyła od Open Finance FIZAN 100% udziałów w spółce Bakura Sp. z o.o. za łączną cenę w wysokości 6 tys. zł. Udziały w Bakura sp. z o.o. zostały nabyte przez Open Finance FIZAN od Raiffeisen Bank Polska S.A. w dniu 08.10.2014
- 19.12.2014 objęła 53 333 certyfikatów inwestycyjnych serii C funduszu Omega Wierzytelności NSFIZ za łączną kwotę 65 440 tys. zł. Od dnia 18.09.2014 Spółka była w posiadaniu certyfikatu serii A o wartości nominalnej 200 tys. zł. Na 31.12.2014 udział spółki w aktywach funduszu wynosił 20%.
- Ponadto, 08.10.2014 Getback Investments sp. z o.o. zawarła z Raiffeisen Bank Polska S.A. umowę przeniesienia praw i obowiązków komandytariusza w spółce Bakura Sp. z o.o. sp. k. Na mocy umowy spółka GetBack Investments Sp. z o.o. wstąpiła we wszystkie prawa i obowiązki komandytariusza w Bakura Sp. z o.o. sp. k., nabywając 99,91% udziału w spółce w zamian za cenę w wysokości 306,3 mln zł, pomniejszoną aneksem z dnia 29.10.2014 o kwotę 3,4 mln zł. Finalna cena zakupu wyniosła 302,9 mln zł. W dniu 24.10.2014 wspólnicy spółki Bakura Sp. z o.o. sp. k. podjęli uchwały, na mocy których Bakura Sp. z o.o. sp. k. została zobowiązana do zwrotu wkładów na rzecz komandytariusza, tj. GetBack Investments Sp. z o.o. w łącznej kwocie 307 781 tys. zł. Po umorzeniu wartość wkładu komandytariusza wynosi 1 tys. zł, a udział w zysku 99%. W dniu 24.10.2014 spółka Bakura Sp. z o.o. S.K.A. nabyła od GetBack Investments Sp. z o.o. prawa komandytariusza, uprawniające do 99% udziału w zysku Bakura Sp. z o.o. sp. k. za łączną kwotę 1 tys. zł.

#### Idea Bank (Ukraina)

W dniu 31.10.2014 Gwarant Plus nabył 104 088 akcji Idea Bank (Ukraina). W związku z powyższym udział Gwarant Plus w statutowym kapitale banku wzrósł z 7,0077% do 7,0636%.

#### Getin International

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

W dniu 08.08.2014 spółka nabyła od spółki Getin Holding SA jedną akcję spółki Romanian International Bank SA o wartości nominalnej 0,10 RON za cenę 0,10 zł.

W dniu 01.10.2014 spółka nabyła od Pana Radu Vasiliescu 1060 akcji Idea Investment S.A. o wartości nominalnej 1,00 RON za łączną cenę 1060 zł. W tym samym dniu spółka nabyła od Pana Radu Vasiliescu 87 akcji Idea Leasing IFN za łączną cenę 87 zł.

#### Grupa Carcade

W dniu 11.08.2014 została utworzona spółka Centr Carauto. Carcade posiada 99% udziałów w spółce, 1% posiada spółka Carcade Service.

#### Romanian International Bank

W dniu 04.04.2014 została zarejestrowana spółka Idea Leasing IFN S.A. (Rumunia). Romanian International Bank posiada 99,88% akcji spółki.

W dniu 25.06.2014 została zarejestrowana spółka Idea Investment S.A. (Rumunia). Romanian International Bank posiada 99,99% akcji spółki.

W dniu 09.09.2014 Idea Investment nabyła od Getin Holding 100% akcji spółki VB Leasing Romania IFN.

#### **Zmiany wysokości kapitału zakładowego**

##### Getin Holding

W dniu 13.08.2014 Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych dokonał rejestracji 54 326 akcji zwykłych na okaziciela serii P Getin Holding oraz wprowadzenia ich do obrotu giełdowego na rynku podstawowym. Począwszy od dnia 13.08.2014 wysokość kapitału zakładowego Getin Holding wynosi 731 289 368 zł. W związku z powyższym struktura kapitału zakładowego Getin Holding uległa zmianie i przedstawia się następująco:

- 731 100 434 akcji zwykłych na okaziciela Serii A o wartości 1 zł każda;
- 188 934 akcji zwykłych na okaziciela Serii P o wartości 1 zł każda.

##### Idea Bank (Polska)

W okresie sprawozdawczym nastąpiło podwyższenie kapitału zakładowego Idea Box S.A. o kwotę 0,5 mln zł tj. do kwoty 1,5 mln zł. Idea Bank (Polska) objął 8 500 akcji w podwyższonym kapitale zakładowym.

W dniu 26.03.2014 Walne Zgromadzenie Idea Leasing (Polska) podjęło uchwałę w sprawie podwyższenia kapitału zakładowego spółki z kwoty 19 mln zł do kwoty 23,5 mln zł. Idea Bank (Polska) objął 4 500 akcji o wartości nominalnej 1 000 zł każda w podwyższonym kapitale zakładowym.

W dniu 30.05.2014 Walne Zgromadzenie Idea Bank (Polska) podjęło uchwałę o podwyższeniu kapitału zakładowego Banku o kwotę 9,5 mln zł w drodze emisji 4.744.526 akcji imiennych serii K. Podwyższenie kapitału zakładowego Banku zostało zarejestrowane w dniu 18.06.2014 roku.

W dniu 18.06.2014 Sąd Rejestrowy dokonał wpisu podwyższenia kapitału zakładowego Idea Banku (Polska) z kwoty 96 936 060 zł do kwoty 106 425 112 zł (emisja akcji serii K)

W dniu 27.08.2014 Sąd Rejestrowy dokonał wpisu podwyższenia kapitału zakładowego Idea Banku (Polska) z kwoty 106 425 112 zł do kwoty 135 622 194 zł (emisja akcji serii L).

##### Romanian International Bank

13.02.2014 Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Romanian International Bank podjęło uchwałę o podwyższeniu kapitału zakładowego banku z 78 mln RON (74,2 mln zł) do 83,4 mln RON (79,3 mln zł)

05.09.2014 Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Romanian International Bank podjęło uchwałę o podwyższeniu kapitału zakładowego banku z 83,4 mln RON (79,3 mln zł) do 123 mln RON (117 mln zł)

19.02.2015, po dacie bilansowej, Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Romanian International Bank podjęło uchwałę o podwyższeniu kapitału zakładowego banku z 123 mln RON (117 mln zł) do 137 mln RON (130,2 mln zł)

### **3. Ważniejsze czynniki i zdarzenia, 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**

W dniu 9.09.2014 spełniły się również wszystkie warunki zawieszające określone w warunkowych umowach nabycia portfeli wierzytelności, o zawarciu których Emitent informował w drodze raportu bieżącego nr 16/2014 z 16.05.2014 r. i w związku z tym w wykonaniu tych umów:

1. Idea Bank (Polska) nabyła od VBL PL portfel wierzytelności leasingowych i wierzytelności z tytułu umów pożyczek należnych VBL PL od jej klientów za cenę wynoszącą 1 587,6 mln zł oraz 288,4 mln EUR (1 210,8 mln zł), oraz

2. Romanian International Bank nabył od VBL RO, portfel wierzytelności leasingowych i wierzytelności z tytułu umów pożyczek należnych VBL RO od jej klientów za cenę wynoszącą 114,9 mln EUR (482,5 mln zł).

Środki pozyskane przez VBL PL i VBL RO od Idea Bank i Romanian International Bank z tytułu sprzedaży wierzytelności zostały przeznaczone przez VBL PL i VBL RO na spłatę całości finansowania udzielonego tym spółkom przez podmioty z grupy VBLI, które wynosiło w odniesieniu do VBL PL – 1 546,3 mln zł, 288,2 mln EUR (1 209,9 mln zł) oraz 996,9 tys CHF (3,5 mln zł), oraz w odniesieniu do VBL RO 114,8 mln EUR (481,9 mln zł).

O przebiegu wyżej wymienionej transakcji, w tym o zawarciu umów i spełnianiu się kolejnych warunków zawieszających, Getin Holding informował raportami bieżącymi: nr 16/2014 z 16.05.2014, nr 25/2104 z dnia 06.06.2014, 39/2014 z dnia 25.07.2014, nr 44/2014 z dnia 04.08.2014, 45/2014 z dnia 06.08.2014, nr 48/2014 z dnia 13.08.2014, nr 53/2014 z dnia 28.08.2014, nr 55/2014 z dnia 03.09.2014, nr 56/2014 z dnia 05.09.2014, nr 57/2014 z dnia 09.09.2014.

W dniu 29.08.2014 roku Getin Holding zawarł z Idea Bank S.A. (Polska) umowę poręczenia w związku ze zdeponowaniem od 01.09.2014 przez Idea Bank (Polska) w Romanian International Bank środków w kwocie do 80 mln EUR (341 mln zł) z przeznaczeniem depozytowym w formie lokat międzybankowych na okres od 3 do 18 miesięcy. Na koniec 2014 zwrócono depozyty w łącznej kwocie 52 mln EUR (221,6 mln zł) co w sposób znaczący zmniejszyło wysokość zobowiązania Spółki z tytułu poręczenia. Szczegółowe warunki poręczenia zostały opisane w punkcie 14 niniejszego sprawozdania.

W dniu 09.01.2015 Pan Rafał Juszcak złożył rezygnację z zasiadania w Zarządzie i pełnienia funkcji Wiceprezesa Zarządu Getin Holding z dniem 28.02.2015, o czym informowano raportem bieżącym nr 01/2015 z dnia 09.01.2015

Emitent zawarł w dniu 30.01.2015 z Getin Noble Bank jako sprzedającym przy udziale i za pośrednictwem domu maklerskiego Noble Securities S.A. z siedzibą w Warszawie (dalej: "Noble Securities") umowę sprzedaży 3 712 akcji Getin Leasing S.A. z siedzibą we Wrocławiu, stanowiących 49,28% kapitału zakładowego oraz 49,28% udziału w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu Getin Leasing. Cena za jedną akcję Getin Leasing wynosi 46.468,40 zł. Zgodnie z postanowieniami Umowy łączna cena stanowi sumę kwoty 172,5 mln zł, stanowiącej łączną cenę za Akcje, oraz kwoty 7,8 mln zł z tytułu udzielenia Emitentowi odroczonego terminu płatności przez Getin Noble Bank. Przeniesienie własności akcji za pośrednictwem Noble Securities nastąpiło w dniu zawarcia umowy. Zapłata Ceny nastąpi również za pośrednictwem Noble Securities do dnia 29 stycznia 2016.

Plany Spółki na rok 2015 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. Planowana działalność Spółki dopuszcza ograniczenie obecności na rynkach o niskim potencjale wzrostu i wysokim stopniu ryzyka, a jednocześnie zwiększenie obecności na rynkach o wysokim potencjale w celu zapewnienia zrównoważonego rozwoju Grupy Kapitałowej Getin Holding.

Strategia rozwoju realizowana będzie również poprzez maksymalizację wzrostu organicznego, wykorzystanie wzrostu rynku oraz przewag konkurencyjnych w docelowych segmentach rynkowych, głównie bankowości dla

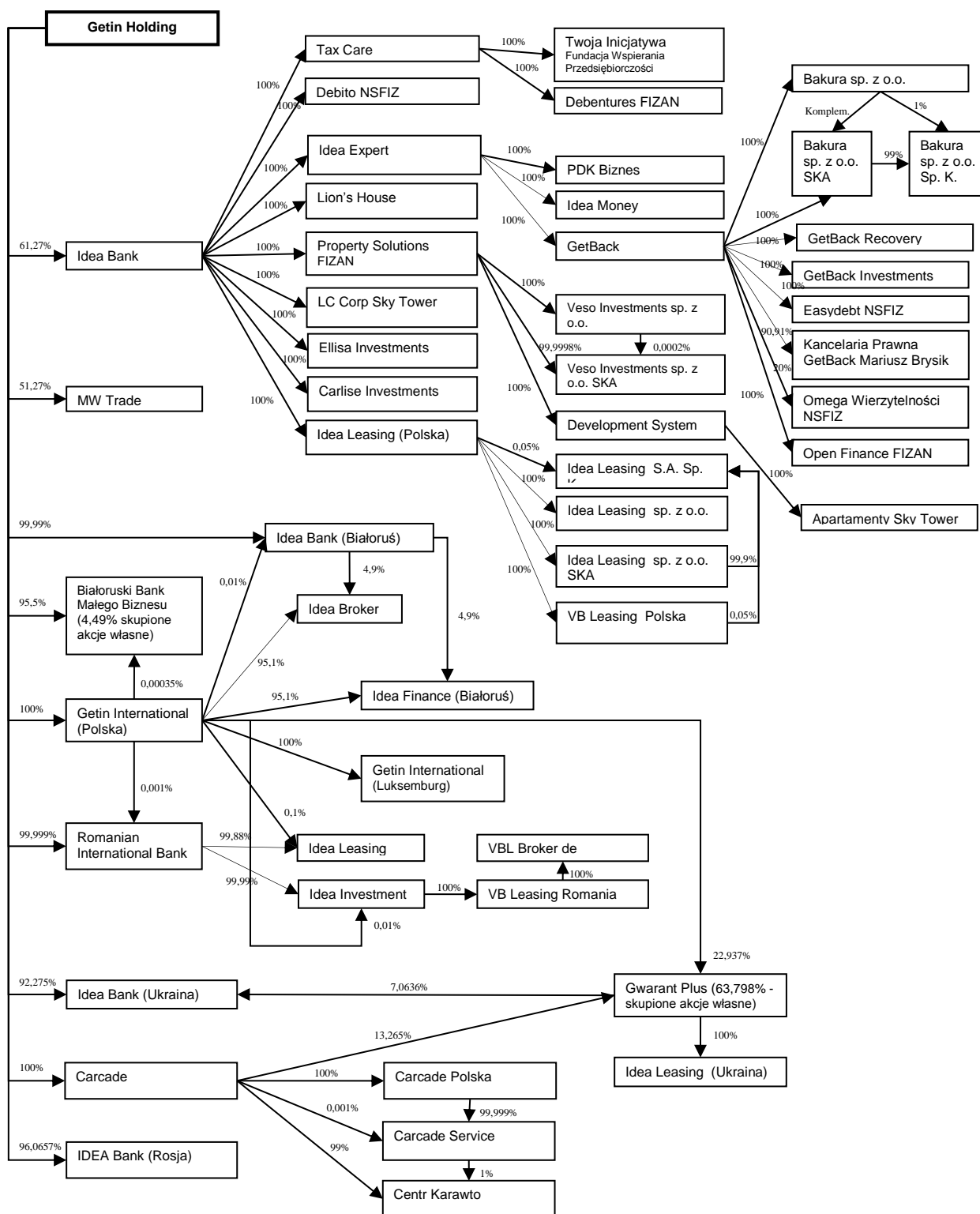


małych i średnich przedsiębiorstw. Grupa dąży do maksymalnego wykorzystywania zasobów, między innymi poprzez optymalizowanie wyników spółek z Grupy i zapewnianie im doświadczonego i zmotywowanego kierownictwa, jak również źródeł finansowych. Jednocześnie szczególną uwagę zwraca się na zarządzanie ryzykiem poprzez ulepszoną kontrolę organizacyjną oraz systemy zarządzania ryzykiem. Grupa rozwija się poprzez powielanie sprawdzonego modelu biznesowego na skalę międzynarodową, pozostając skoncentrowaną na rynku finansowym.

W 2014 roku udało się dokonać największej w historii Getin Holding transakcji o wartości ponad 3 mld zł, której przedmiotem było przejęcie polskiego i rumuńskiego oddziału VB Leasing, w rezultacie włączając te spółki w strukturę Getin Holding. Transakcja ta ponadto była jedną z największych transakcji zrealizowanych przez polskie firmy finansowe w ostatnich latach.

Jednym ze strategicznych celów Spółki jest budowa silnej grupy Idea Bank, świadczącej kompleksowe usługi dla przedsiębiorców. Dzięki przejęciu spółek Idea Money, getBack oraz VB Leasing Polska, grupa Idea Bank wzmocniła swoją pozycję na rynku usług finansowych i wypracowała historyczny poziom zysku netto.

Struktura Grupy Getin Holding według stanu na dzień 31.12.2014 przedstawia się następująco:



#### 4. Komentarz dotyczący wyników finansowych Spółki za 2014 rok

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

## RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

	01.01.2014- 31.12.2014	01.01.2013- 31.12.2013
Przychody z dywidend	59 653	28 564
Przychody odsetkowe z tytułu udzielonych pożyczek	787	1 955
Wynik z tytułu sprzedaży / likwidacji inwestycji	81 335	2 620
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej	44 632	11 126
Pozostałe przychody finansowe	5 503	8 019
Pozostałe przychody	12 386	850
<b>Przychody razem</b>	<b>204 296</b>	<b>53 134</b>
Koszty operacyjne	(25 080)	(19 757)
Koszty finansowe	(27 930)	(20 718)
Pozostałe koszty operacyjne	(52)	(127)
<b>Koszty razem</b>	<b>(53 062)</b>	<b>(40 602)</b>
<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>151 234</b>	<b>12 532</b>
Podatek dochodowy	(24 846)	2 453
<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>126 388</b>	<b>14 985</b>

W 2014 roku Spółka wykonywała nadzór właścicielski nad spółkami z sektora finansowego wchodzącym i w skład jej portfela inwestycyjnego.

Spółka zakończyła 2014 rok zyskiem netto w kwocie 126 388 tys. zł.

Na wysokość zysku największy wpływ miały:

- zysk z tytułu sprzedaży inwestycji w kwocie 81 335 tys. zł. (netto: 65 881 tys. zł), który obejmuje stratę na sprzedaży 6,60% akcji Open Finance S.A. w kwocie 11 525 tys. zł oraz zysk ze sprzedaży 100% akcji VB Leasing Polska S.A. i VB Leasing Romania IFN S.A. w kwocie 92 860 tys. zł,
- zysk ze sprzedaży 9,08% akcji TU Europa S.A. w kwocie 35 255 tys. zł (netto: 28 557 tys. zł)
- przychody z tyt. dywidend w kwocie 59 653 tys. zł (netto: 53 688 tys. zł)
- odsetki od zobowiązań oraz z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 10 960 tys. zł ujęte w kosztach finansowych.

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

Nie dotyczy spółek Getin Holding.

### 6. Informacja dotycząca nabycia akcji własnych.

W dniu 30.05.2014 Dom Maklerski Noble Securities S.A. nabył w imieniu własnym, na rachunek Emitenta, poza rynkiem regulowanym, 21 917 808 akcji własnych Emitenta po cenie 3,65 zł za każdą akcję. Wartość nominalna nabytych akcji wynosi 21 917 808 zł i stanowi 3% udziału w kapitale zakładowym Emitenta oraz uprawnia do 21 917 808 głosów na walnym zgromadzeniu Emitenta, co stanowi 3% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu Emitenta. Emitent nabył akcje między innymi w celu:

- sprzedaży w przyszłości,
- użycia w przyszłości – w przypadku nabywania udziałów w innych podmiotach - w celu zamiany na te udziały,
- użycia w programach motywacyjnych,

- użycia jako zabezpieczenie przy przyszłych transakcjach.

W wyniku nabycia Emitent posiada łącznie 21 917 808 akcji własnych, co odzwierciedla 21 917 808 głosów na walnym zgromadzeniu Emitenta.

Podstawą prawną nabycia akcji własnych był dokument "Zaproszenie do składania ofert sprzedaży akcji Getin Holding S.A." przyjęty w oparciu o uchwałę Zarządu Emitenta z dnia 12.05.2014 r., podjętą w wykonaniu upoważnienia wynikającego z uchwały nr 18 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Emitenta z dnia 28.04.2014 w sprawie udzielenia Spółce upoważnienia do nabywania akcji własnych przez Spółkę, określenia zasad nabywania akcji własnych przez Spółkę, udzielenia Zarządowi Spółki stosownych upoważnień oraz utworzenia kapitału rezerwowego przeznaczonego na nabywanie akcji własnych. Przyjęte przez Zarząd Emitenta oferty sprzedaży opiewały na większą liczbę akcji niż zaproponowane przez Spółkę w Zaproszeniu, dlatego też każda oferta sprzedaży została zredukowana w przybliżeniu o 96,74%.

## **7. Instrumenty finansowe**

Szczegółowa informacja o instrumentach finansowych znajduje się w notach 28, 29, 32, 33, 35, 36, 42 dodatkowych informacji 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. W związku z wystąpieniem sytuacji na Ukrainie oraz wystąpieniu symptomów kryzysu w Rosji i na Białorusi, które w znaczący sposób wpłynęły na sposób prowadzenia biznesu na rynkach wschodnich i konieczność redefiniowania strategii. W obliczu znaczących spadków wartości walut krajowych w Rosji, Ukrainie i Białorusi, zwłaszcza w IV kwartale 2014, a także wysokiego poziomu inflacji w tych krajach, Getin Holding koncentrował się na przeciwdziałaniu efektom negatywnej sytuacji w Europie Wschodniej. Precyzyjne zarządzanie ryzykiem kredytowym i wzmocnienie dyscypliny płatniczej pozwoliło na utrzymanie właściwych wskaźników nadzorczych, płynnościowych i dyscypliny kosztowej, a także na utrzymanie stabilnego poziomu depozytów od klientów.

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 2014 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 2014 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 40 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 udzielonych pożyczkach i kredytach, ze szczególnym uwzględnieniem pożyczek udzielonych jednostkom powiązanym ze Spółką.**

Poniższa tabela przedstawia informacje o pożyczkach i kredytach udzielonych w 2014.

Data udzielenia	Kredytobiorca / Pożyczkobiorca	Waluta	Kwota kredytu z umowy	Oprocentowanie	Data wymagalności
<b>Getin Holding</b>					
20.01.2014	Idea Bank (Ukraina)*	USD	3 214 400	6%	20.01.2020
24.09.2014	Romanian International Bank*	EUR	2 500 000	EURIBOR 6M+5%	24.09.2019
23.12.2014	Idea Bank (Białoruś)*	EUR	2 500 000	LIBOR 12M+6%	23.12.2020
23.12.2014	Idea Bank (Białoruś)	EUR	2 537 195,65	5%	27.02.2015

\*pożyczka podporządkowana

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

Poniższa tabela przedstawia informacje o poręczeniach i gwarancjach udzielonych i otrzymanych w 2014.

Data udzielenia	Zlecniodawca	Waluta	Wartość	Data wygaśnięcia
Getin Holding				
13.03.2014	Idea Bank (Ukraina)	EUR	3 000 000	04.09.2014
15.04.2014	Idea Bank (Ukraina)	USD	3 500 000	31.03.2015
21.05.2014	Romanian International Bank	EUR	4 500 000	01.09.2014
07.08.2014	Idea Investment (Rumunia)	PLN	128 400 000	07.08.2016
29.08.2014	Romanian International Bank	EUR	80 000 000	01.09.2016
Getin Noble Bank (Gwarant)				
05.11.2014	Getin Holding	PLN	264 255,35	03.01.2019
Idea Bank (Rosja)				
11.06.2014	Getin Holding	RUB	2 733 244,75	28.03.2015

#### 15. Informacja o zaciągniętych i wypowiedzianych w 2014 umowach dotyczących kredytów i pożyczek.

Poniższa tabela zawiera informacje o kredytach zaciągniętych w 2014.

Data udzielenia	Kredytodawca / Pożyczkodawca	Waluta	Kwota kredytu z umowy	Oprocentowanie	Data wymagalności
17.01.2014	Getin International S.A.	PLN	10 000 000	WIBOR 6M+1%	31.12.2015
27.01.2014	Getin International S.a r.l.	PLN	20 000 000	WIBOR 6M+1%	28.01.2016
10.02.2014	Getin International S.a r.l.	PLN	20 000 000	WIBOR 6M+1%	12.02.2016
14.03.2014	Getin International S.a r.l.	PLN	20 000 000	WIBOR 6M+1%	17.03.2016
10.04.2014	Getin International S.a r.l.	PLN	15 000 000	WIBOR 6M+1%	16.04.2016
09.05.2014	Getin International S.A.	PLN	10 000 000	WIBOR 6M+1%	31.12.2015
09.05.2014	Getin International S.a r.l.	PLN	20 000 000	WIBOR 6M+1%	12.05.2016
12.05.2014	Getin International S.A.	PLN	4 500 000	WIBOR 6M+1%	31.12.2015
12.05.2014	Getin Noble Bank S.A.	PLN	14 000 000	WIBOR 3M+2%	10.11.2014
12.05.2014	Idea Bank S.A.	PLN	6 000 000	WIBOR 3M+4%	11.05.2015
07.07.2014	Getin International S.A.	PLN	2 800 000	WIBOR 6M+1%	31.12.2015
07.11.2014	Idea Bank S.A.	PLN	14 000 000	WIBOR 3M+2,6%	06.05.2015
12.11.2014	Getin International S.A.	PLN	2 000 000	WIBOR 6M+1%	31.12.2015
12.11.2014	Getin International S.a r.l.	PLN	20 000 000	WIBOR 6M+1%	12.11.2016

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

Na dzień 31.12.2014 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.**

W okresie sprawozdawczym Spółka pozyskała wpływy z emisji 54 326 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 54 tys. zł przeznaczone zostały na bieżącą działalność Spółki.

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

Spółka nie publikuje prognoz finansowych.

## **19. Zarządzanie zasobami finansowymi.**

W 2014 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 osiąganą przez nią marżę. 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 Getin Holding – wg stanu na dzień 31.12.2014 r.**

Osoba	Funkcja	Liczba posiadanych akcji			
		Stan na dzień 31.12.2013	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na dzień 31.12.2014
<b>Osoby zarządzające</b>					
Piotr Kaczmarek	Prezes Zarządu	24 000	-	-	24 000
Radosław Boniecki	Wiceprezes Zarządu	78 485	2 133	-	80 618
Rafał Juszczyk	Wiceprezes Zarządu	0	-	-	0
Izabela Lubczyńska	Członek Zarządu	4 518	-	-	4 518
František Babický	Członek Zarządu	0	-	-	0
<b>Osoby nadzorujące</b>					
Leszek Czarnecki	Przewodniczący Rady Nadzorczej	84 590 935 <sup>1)</sup>	39 240	2 757 848	81 872 327 <sup>1)</sup>
		323 437 469 <sup>2)</sup>	-	-	335 802 910 <sup>1)</sup>
Remigiusz Baliński	Wiceprzewodniczącym Rady Nadzorczej	190 637	7 106	-	197 743
Marek Grzegorzewicz	Członek Rady Nadzorczej	101 392	571	-	101 963
Andrzej Błażejewski	Członek Rady Nadzorczej	61 933	854	1 746	61 041
Longin Kula	Członek Rady Nadzorczej	11 555	571	-	12 126

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

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

**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.**

Nie dotyczy.



**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 Piotrem Kaczmarkiem, pełniącym od dnia 01.06.2014 funkcję Prezesa Zarządu przewiduje, że w przypadku odwołania pana Piotra Kaczmarka ze stanowiska Prezesa Zarządu przez dzień 31 grudnia 2016 r. z powodów innych niż określonych w umowie okoliczności uzasadniających rozwiązanie umowy bez wypowiedzenia, panu Piotrowi Kaczmarkowi przysługiwać będzie przez okres 6 miesięcy od dnia rozwiązania umowy 100% wynagrodzenia stałego.

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 rażące 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.

Kontrakt menedżerski zawarty przez Spółkę z panem Rafałem Juszcakiem, pełniącym w okresie od dnia 01.01.2012 do dnia 31.05.2014 funkcję Prezesa Zarządu, a od dnia 01.06.2014 funkcję Wiceprezesa 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 Juszcakowi 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 premiowych 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 z tytułu pełnienia funkcji we władzach spółek zależnych.**

<b>Świadczenia dla członków Zarządu Getin Holding S.A.</b>	<b>01.01.2014- 31.12.2014</b>	<b>01.01.2013- 31.12.2013</b>
	<b>tys. PLN</b>	<b>tys. PLN</b>
<b>Piotr Kaczmarek</b>	<b>2 515</b>	<b>nd</b>
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	2 515	nd
<b>Rafał Juszcak</b>	<b>929</b>	<b>2 289</b>
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	929	2 289
<b>Radosław Boniecki</b>	<b>1 436</b>	<b>1 894</b>
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	1 436	1 867
Płatności w formie akcji własnych		27
<b>Izabela Lubczyńska</b>	<b>539</b>	<b>nd</b>
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	539	nd
<b>Frantisek Babicky</b>	<b>619</b>	<b>nd</b>
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	619	nd
<b>Katarzyna Beuch</b>	<b>nd</b>	<b>123</b>
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	nd	123
<b>Robert Działak</b>	<b>nd</b>	<b>48</b>
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	nd	48
<b>Bartosz Chyła</b>	<b>nd</b>	<b>464</b>
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	nd	464
<b>Łączna kwota świadczeń</b>	<b>6 038</b>	<b>4 818</b>

<b>Świadczenia dla członków Rady Nadzorczej Getin Holding S.A.</b>	<b>01.01.2014- 31.12.2014</b>	<b>01.01.2013- 31.12.2013</b>
	<b>tys. PLN</b>	<b>tys. PLN</b>
<b>Leszek Czarnecki</b>	-	<b>500</b>
Płatności w formie akcji własnych	-	500
<b>Remigiusz Baliński</b>	<b>23</b>	<b>113</b>
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	23	22
Płatności w formie akcji własnych	-	91
<b>Marek Grzegorzewicz</b>	<b>23</b>	<b>29</b>
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	23	22
Płatności w formie akcji własnych	-	7
<b>Longin Kula</b>	<b>23</b>	<b>29</b>
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	23	22
Płatności w formie akcji własnych	-	7
<b>Andrzej Błazejewski</b>	<b>23</b>	<b>33</b>
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	23	22
Płatności w formie akcji własnych	-	11
<b>Łączna kwota świadczeń</b>	<b>92</b>	<b>704</b>

<b>Świadczenia dla członków Zarządu i Rady Nadzorczej Getin Holding S.A. z tytułu pełnienia funkcji we władzach jednostek zależnych</b>	<b>01.01.2014- 31.12.2014</b>	<b>01.01.2013- 31.12.2013</b>
	<b>tys. PLN</b>	<b>tys. PLN</b>
Leszek Czarnecki	1 447	-
Remigiusz Baliński	362	-
Marek Grzegorzewicz	6	-
Rafał Juszczyk	6	-
Radosław Boniecki	608	-

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

Spółka w 2014 zakończyła Program Opcji Menedżerskich w ramach, którego członkowie kadry kierowniczej Spółki i podmiotów od niej zależnych uprawnieni byli do obejmowania akcji wyemitowanych przez Spółkę. Przyznanie akcji uzależnione były od spełnienia warunków określonych w regulaminie Programu przyjętym przez Radę Nadzorczą Spółki. Kontrolę nad realizacją programu sprawował Zarząd Spółki. Informacje o zakończonym Programie Opcji Menedżerskich Emitent opublikował w drodze raportu bieżącego nr 63/2014 z dnia 12.11.2014.

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

Umowa z firmą Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k. z siedzibą w Warszawie, zawarta w dniu 23.07.2014 w przedmiocie badania i przeglądu sprawozdań finansowych oraz skonsolidowanych sprawozdań finansowych Getin Holding za rok 2014. Umowa została zawarta na czas wykonania badania za rok obrotowy 2014.

	<b>Wynagrodzenie należne</b>	
	<b>2014</b>	<b>2013</b>
Badanie i przegląd sprawozdań finansowych i skonsolidowanych sprawozdań finansowych	187	106
Pozostałe usługi	0	130
<b>Razem</b>	<b>187</b>	<b>236</b>

---

Piotr Kaczmarek

Prezes Zarządu

---

Radosław Boniecki

Wiceprezes Zarządu

---

Rafał Juszczak

Wiceprezes Zarządu

---

Izabela Lubczyńska

Członek Zarządu

---

František Babický

Członek Zarządu

Wrocław, dnia 23 lutego 2015 roku