

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

**OCENA SYTUACJI SPÓŁKI**

Rok 2012 był dla Spółki kolejnym rokiem aktywnej działalności zakończonej wieloma sukcesami. Miały w nim bowiem miejsce zdarzenia, mające nie tylko istotne znaczenie dla Spółki, ale również dla Grupy Kapitałowej Getin Holding. Do najważniejszych zdarzeń należą:

- **Podział Getin Holding SA.**

W dniu 02.01.2012 r. doszło do podziału Spółki w trybie art. 529 § 1 pkt 4 Kodeksu spółek handlowych, tj. przez przeniesienie zorganizowanej części przedsiębiorstwa funkcjonującej jako Oddział w Warszawie do Get Bank S.A. (dawny Allianz Bank S.A.). Następnie Get Bank S.A. rozpoczął proces połączenia z Getin Noble Bank S.A. w trybie art. 529 § 1 pkt 4 Kodeksu spółek handlowych, przy czym bankiem przejmującym był Get Bank S.A. W dniu 01.06.2012 r. sąd dokonał rejestracji połączenia Get Bank S.A. i Getin Noble Bank S.A. oraz zmiany nazwy spółki Get Bank S.A. na Getin Noble Bank S.A. W wyniku podziału powstały dwie grupy kapitałowe: Grupa Getin Holding, w skład której wchodzi Idea Bank (Polska) oraz podmioty prowadzące pozostałą działalność finansową w Polsce i za granicą oraz grupa kapitałowa, która obejmuje Getin Noble Bank S.A. wraz z podmiotami zależnymi.

W skutek powyższego doszło do realizacji założeń strategii podziałowej przyjętej przez Spółkę w roku 2011 co w konsekwencji pozwoliło na skupienie działalności bankowej i powiązanej o charakterze uniwersalnym w odrębnym podmiocie, dzięki czemu Spółka może koncentrować się na wyszukiwaniu i realizacji projektów inwestycyjnych na rynkach krajowych i zagranicznych oraz tworzeniu wymiernych wartości w spółkach wchodzących w skład jej portfela inwestycyjnego. Przykładem realizacji założeń strategii jest dynamiczny rozwój rozbudowywanej Grupy Idea Bank Polska, a także rozwój działalności w segmencie bankowym i leasingowym na rynkach wschodnich.

- **Sprzedaż pakietu kontrolnego akcji Towarzystwa Ubezpieczeń Europa S.A.**

W dniu 01.06.2012 roku Spółka sprzedała 4 725 001 akcji TU Europa SA, stanowiących 50% kapitału zakładowego (+1 akcja) na rzecz Talanx International AG z siedzibą w Hannoverze w związku ze spełnieniem się wszystkich warunków zawieszających wynikających z warunkowej umowy sprzedaży pakietu kontrolnego akcji TU Europa S.A. zawartej w dniu 14.12.2011 r. z Talanx International i Meiji Yasuda Life Insurance Company z siedzibą w Tokio. Następnie, w wyniku zawartego w dniu 29.06.2012 r. z Talanx International AG i Meiji Yasuda Porozumienia określonego w art. 87 ust. 1 pkt 5) i 6) Ustawy o ofercie publicznej, Meiji Yasuda dokonał przymusowego wykupu 517 980 sztuk akcji TU Europa S.A., stanowiących 5,48 % kapitału zakładowego tej spółki, zniesiono dematerializację akcji TU Europa S.A. przywracając im formę dokumentu, a także dokonano zmian w Statucie spółki oraz wyboru nowych Członków Rady Nadzorczej.

W konsekwencji opisanych powyżej zdarzeń TU Europa S.A. przestała być spółką publiczną, akcjonariuszami TU Europa S.A. pozostali: Getin Holding S.A. (16,54% kapitału zakładowego), Talanx International (50 % kapitału zakładowego + 1 akcja) i Meiji Yasuda (33,46% kapitału zakładowego). Statutu TU Europa S.A. przewiduje zachowanie przez

Spółkę uprawnień kontrolnych, poprzez zagwarantowanie prawa do powołania i odwołania jednego członka Rady Nadzorczej TU Europa S.A.

- **Rozwój Grupy Idea Bank Polska.**

Po nabyciu w dniu 16.03.2012 r. od Getin Noble Bank S.A. 9 872 629 sztuk akcji Idea Bank S.A., stanowiących 37,053% kapitału zakładowego Idea Bank S.A., Spółka zwiększyła swój udział w kapitale zakładowym Idea Banku do 100% , uzyskując tym samym 100% głosów na walnym zgromadzeniu banku. W roku 2012 przeprowadzono dwie emisje akcji Idea Bank S.A. na skutek podwyższeń kapitału zakładowego dokonanych przez Walne Zgromadzenie Idea Bank S.A. Spółka nie brała udziału w objęciu akcji drugiej emisji w konsekwencji udział Spółki uległ obniżeniu do 79,79 % w kapitale zakładowym i 80,22 % głosów na walnym zgromadzeniu. W ramach rozbudowywania Grupy Idea Bank Polska, Idea Bank S.A. nabył 100% akcji spółki Tax Care S.A., jak również stał się właścicielem 100% akcji spółki Idea Leasing S.A. (dawniej Panorama Finansów S.A.), które nabył od Spółki. Celem Grupy Idea Bank Polska jest dynamiczny rozwój działalności w segmencie usług bankowych dla firm oraz w segmencie usług leasingowych, poprzez rozszerzenie oferty produktowej i zwiększenie sieci sprzedażowej.

- **Wykorzystanie potencjału wzrostu Getin Noble Bank poprzez zwiększenie przez Spółkę udziałów w podwyższonym kapitale zakładowym.**

W roku 2012 Spółka uczestniczyła w emisji akcji serii J i K prowadzonych przez Getin Noble Bank S.A. W ramach emisji akcji serii J wyemitowano 200 mln akcji zwykłych na okaziciela serii J o wartości nominalnej 1,00 zł każda, natomiast w ramach emisji akcji serii K wyemitowano 60 mln akcji zwykłych na okaziciela serii K o wartości nominalnej 1,00 zł każda. Spółka nabyła, zgodnie z przysługującym jej prawem poboru, 11 752 925 akcji zwykłych na okaziciela serii J i K o wartości nominalnej 1,00 zł każda. W grudniu 2012 roku Spółka zwiększyła swój udział w kapitale zakładowym GNB do poziomu 5,66%, wskutek nabycia łącznie 30 300 964 akcji Getin Noble Bank S.A. od Pana dr. Leszka Czarneckiego, RB Investcom sp. z o.o., Idea Expert S.A. oraz Fundacji Jolanty i Leszka Czarneckich.

- **Rozwój spółek wschodnich**

W skład **Grupy Carcade (Rosja)** wchodzi spółki OOO Carcade z siedzibą w Kaliningradzie, OAO AB Kubań Bank z siedzibą w Krasnodarze, OOO D2 Technologia z siedzibą w Krasnodarze oraz Carcade Polska sp. z o.o. z siedzibą we Wrocławiu. W 2012 r. Spółka zwiększyła, za pośrednictwem OOO Carcade z siedzibą w Kaliningradzie, udział w Kubań Bank do poziomu 96,0491%. Dzięki pozyskaniu przez spółkę OOO Carcade finansowania od szeregu największych banków rosyjskich oraz uzyskania środków w wyniku emisji obligacji, możliwy był rozwój działalności i zwiększenie poziomu sprzedaży i, pomimo umocnienia się konkurencji, uzyskanie drugiej pozycji na rosyjskim rynku leasingowym.

Spółce **Kubań Bank** udało się wdrożyć: nowy proces sprzedaży kredytów samochodowych oraz nowe technologie gromadzenia depozytów dzięki czemu osiągnęła próg rentowności.

Główna działalność **Sombelbanku (Białoruś)** skupiała się na rozwoju biznesu detalicznego tj. kredytowaniu osób fizycznych oraz zbieraniu depozytów poprzez sieć własnych oddziałów a także udzielaniu kredytów bezgotówkowych na zakup towarów w sklepach.

**Grupa Idea Bank (Ukraina)** obejmuje spółki Idea bank (Ukraina), Gwarant Plus i Idea Leasing. Bank skupia swoją działalność w obszarze produktów dla osób fizycznych.

Głównymi produktami banku są kredyty samochodowe, kredyty gotówkowe, depozyty, rachunki bieżące, karty płatnicze (debetowe). W zakresie swojej działalności bank oferuje również produkty oferowane w mniejszej skali: kredyty dla przedsiębiorstw, depozyty od osób prawnych, usługi realizacji przelewów i płatności, leasing środków transportu. Nowym obszarem aktywności banku jest bankowość internetowa, która została wdrożona we wrześniu 2012. Stabilna sytuacja ekonomiczna Banku potwierdzona została przez rating uaBBB+ nadany przez biuro informacji kredytowej Credit Rating, które monitoruje sytuację finansową banków na Ukrainie.

- **Pozostałe zdarzenia**

W 2012 r. kontynuowano budowę globalnej marki „Idea” w drodze ujednoczenia nazw i logo banków należących do Grupy Kapitałowej Getin Holding, operujących na terenie Polski i rynków wschodnich (Federacja Rosyjska, Republika Ukrainy, Republika Białorusi) oraz spółek wchodzących w skład Grupy Idea Bank.

Spółka, realizując program motywacyjny dla Menadżerów – Program Opcji Menadżerskich przewidziany na lata 2011 – 2014, mający na celu wzmocnienie zaangażowania kluczowych Menadżerów Spółki i spółek z nią związanych, w 2012 r. przydzieliła Menadżerom łącznie 806 032 akcje Spółki.

Opisane wydarzenia przełożyły się na dobry wynik finansowy Spółki na koniec roku 2012. Mając na uwadze powyższe, Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia działalność Spółki w roku 2012, która efektywnie realizowała przyjęte plany i założenia. Rada Nadzorcza ocenia, że Spółka jest zarządzana prawidłowo i skutecznie.

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

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

W ocenie Rady Nadzorczej Getin Holding S.A system kontroli wewnętrznej oraz system zarządzania ryzykiem istotnym dla Spółki funkcjonują prawidłowo i zapewniają wysoką efektywność procesów kontrolnych i decyzyjnych zarówno na poziomie Spółki jak i Grupy Kapitałowej Getin Holding.

System Kontroli Wewnętrznej funkcjonujący w Spółce oparty jest na 3 liniach obrony:

- Linia pierwsza to mechanizmy kontroli ryzyka zawarte w regulacjach wewnętrznych oraz w systemach informatycznych,
- Linia druga to jednostki wspierające Zarząd w identyfikacji i zarządzaniu ryzykiem oraz kontrola funkcjonalna,
- Linia trzecia to Audyt Wewnętrzny, którego zadania są realizowane przez Audytora Wewnętrznego Spółki, podlegającego bezpośrednio Prezesowi Zarządu.

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

Analogiczne systemy, odpowiednio dopasowane do wielkości danej organizacji, funkcjonują również w spółkach zależnych. Efektywność tych systemów weryfikowana jest przez audyty wewnętrzne tych spółek, nad których działalnością funkcjonalny nadzór pełni Auditor Wewnętrzny Getin Holding S.A.

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

System Zarządzania Ryzykiem istotnym dla Spółki oparty jest na właściwej identyfikacji ryzyk mogących mieć istotne znaczenie dla działalności Spółki oraz Grupy Kapitałowej Getin Holding i określeniu ich akceptowalnego poziomu, a także na identyfikacji procesów w których ryzyka te występują i objęciu ich efektywnym Systemem Kontroli Wewnętrznej oraz ich regularnym monitoringu.

W tym zakresie Spółka wdrożyła i, w obliczu zmieniającego się otoczenia, ciągle udoskonala systemy monitoringu złożone z indykatorów ryzyka.