

**SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI
GRUPY KAPITAŁOWEJ
GETIN HOLDING S.A.
ZA 2012 ROK**

Wrocław, 06 marca 2013

Spis treści

1. Zasady sporządzenia rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Getin Holding, opis organizacji Grupy Kapitałowej Getin Holding, ze wskazaniem jednostek podlegających konsolidacji oraz zmiany struktury Grupy w okresie sprawozdawczym.	4
1.1. Podstawowe dane Spółki.....	4
1.2. Opis organizacji Grupy Kapitałowej Getin Holding ze wskazaniem jednostek podlegających konsolidacji.	4
1.3. Zmiany w strukturze Grupy Kapitałowej Getin Holding w 2012	8
2. Informacja o działalności operacyjnej Grupy Kapitałowej Getin Holding oraz przewidywany dalszy rozwój spółek Grupy i przewidywana sytuacja finansowa.	13
2.1. Grupa Getin Holding na rynku finansowym.	13
2.2. Rozwój działalności Grupy Kapitałowej Getin Holding w 2012 – linie biznesowe, podstawowe produkty, towary i usługi oraz rynki zbytu.	13
I. Segment usług bankowych w Polsce.....	14
II. Segment usług bankowych na Ukrainie.....	15
III. Segment usług bankowych na Białorusi	16
IV. Segment usług leasingowych w Rosji.....	16
V. Segment usług finansowych w Polsce.....	17
VI. Pozostałe	17
2.3. Ważniejsze osiągnięcia w dziedzinie badań i rozwoju.	18
2.4. Przewidywany dalszy rozwój Grupy Kapitałowej.....	18
3. Komentarz dotyczący wyników finansowych Spółki w 2012 wraz z charakterystyką struktury aktywów i pasywów skonsolidowanego bilansu, w tym z punktu widzenia płynności Spółki.	20
4. Ważniejsze czynniki i zdarzenia, w tym o nietypowym charakterze w 2012, a także po jego zakończeniu, do dnia zatwierdzenia sprawozdania finansowego mające znaczący wpływ na działalność i wyniki finansowe w obrotowym lub których wpływ jest możliwy w następnych latach oraz ich ocena, z określeniem stopnia wpływu tych czynników lub nietypowych zdarzeń na osiągnięty wynik.....	20
5. Opis istotnych czynników ryzyka i zagrożeń dla rozwoju spółek Grupy, wraz z określeniem, w jakim stopniu spółki są na nie narażone.	22
6. Zarządzanie zasobami finansowymi oraz ocena możliwości realizacji zamierzeń inwestycyjnych, w tym inwestycji kapitałowych, w porównaniu do wielkości posiadanych środków, z uwzględnieniem możliwych zmian w strukturze finansowania tej działalności.	24
7. Objaśnienie różnic pomiędzy wynikami finansowymi wykazanymi w raporcie rocznym, a wcześniej publikowanymi prognozami wyników za dany rok.	25
8. Informacje o istotnych transakcjach zawartych przez Spółkę lub jednostkę od niej zależną z podmiotami powiązаныmi na warunkach innych niż rynkowe.	25
9. Informacje o udzielonych pożyczkach i kredytach, ze szczególnym uwzględnieniem pożyczek udzielonych jednostkom powiązаныm ze Spółką.	25
10. Informacje o udzielonych i otrzymanych w 2012 poręczeniach i gwarancjach, ze szczególnym uwzględnieniem poręczeń i gwarancji udzielonych jednostkom powiązаныm ze Spółką.	26
11. Informacja o zaciągniętych i wypowiedzianych w 2012 umowach dotyczących kredytów i pożyczek.....	26
12. Instrumenty finansowe.....	28
13. Opis istotnych pozycji pozabilansowych w ujęciu podmiotowym, przedmiotowym i wartościowym.....	28
14. Informacje o umowach znaczących dla działalności spółek Grupy Kapitałowej, w tym znanych umowach zwartych pomiędzy akcjonariuszami (wspólnikami), umowach ubezpieczenia, współpracy lub kooperacji.....	28
15. Zmiany w podstawowych zasadach zarządzania przedsiębiorstwem Spółki.....	28
16. Informacja dotycząca nabycia akcji własnych.	28
17. Opis wykorzystania przez Spółkę wpływów z emisji.	28
18. Określenie łącznej liczby i wartości nominalnej wszystkich akcji Spółki, będących w posiadaniu osób zarządzających i nadzorujących Getin Holding – wg stanu na dzień 31.12.2012r.....	28

19. 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.....29
20. 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.....30
21. 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.....31
22. Informacja o systemie kontroli programów akcji pracowniczych.....31
23. Informacja o umowie Spółki z podmiotem uprawnionym do badania sprawozdań finansowych...31
24. Informacja o powiązaniach organizacyjnych i kapitałowych Spółki oraz określenie głównych inwestycji krajowych i zagranicznych Grupy Kapitałowej (papiery wartościowe, instrumenty finansowe, wartości niematerialne i prawne oraz nieruchomości), w tym inwestycji kapitałowych dokonanych poza jej grupą jednostek powiązanych oraz opis metod ich finansowania.....31

1. Zasady sporządzenia rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Getin Holding, opis organizacji Grupy Kapitałowej Getin Holding, ze wskazaniem jednostek podlegających konsolidacji oraz zmiany struktury Grupy w okresie sprawozdawczym.

Skonsolidowany raport roczny Grupy Kapitałowej Getin Holding za okres sprawozdawczy od dnia 01.01.2012 do dnia 31.12.2012 zawiera:

- Skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding za okres sprawozdawczy od 01.01.2012 do 31.12.2012 oraz na dzień 31.12.2012 sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej zatwierdzonymi przez UE („MSSF-UE”), w tym: skonsolidowany bilans, skonsolidowany rachunek zysków i strat, skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów, skonsolidowane zestawienie zmian w kapitale własnym, skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych oraz dodatkowe informacje i objaśnienia do skonsolidowanego sprawozdania finansowego.
- Porównawcze dane finansowe na dzień 31.12.2011 oraz za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2011.
- Sprawozdanie Zarządu z działalności Grupy Kapitałowej Getin Holding za okres od 01.01.2012 do 31.12.2012.
- 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. Powstańców Śląskich 2-4

53-333 Wrocław

NIP 895-16-94-236

Kapitał zakładowy 732.800.434 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.

1.2. Opis organizacji Grupy Kapitałowej Getin Holding ze wskazaniem jednostek podlegających konsolidacji.

Getin Holding jest podmiotem dominującym zdywersyfikowanej, dynamicznie rozwijającej się Grupy Kapitałowej działającej w sektorze usług finansowych. Głównym przedmiotem działalności Spółki jest działalność inwestycyjna polegająca na wyszukiwaniu i realizacji projektów inwestycyjnych na rynkach krajowych i zagranicznych, a następnie tworzeniu wartości w spółkach wchodzących w skład portfela inwestycyjnego poprzez nadzór i koordynację ich rozwoju.

Podmioty wchodzące w skład Grupy Getin Holding to głównie instytucje finansowe prowadzące działalność w zakresie usług bankowych, leasingowych, doradztwa finansowego i inwestycyjnego, usług maklerskich oraz dystrybucji produktów finansowych. Szeroki zakres oferty spółek Grupy Kapitałowej Getin Holding, ścisła współpraca oraz koordynacja działań zapewnia wysoki poziom kooperacji w ramach struktury, zwiększając operatywność poszczególnych jednostek. Działalność Grupy Getin Holding obejmuje swym zakresem zarówno rynek krajowy jak i zagraniczny. Obecność w grupie banków, firm leasingowych oraz podmiotów świadczących usługi pośrednictwa finansowego i inwestycyjnego pozwala wszystkim podmiotom w pełni korzystać z doświadczeń oraz zaplecza

pozostałych spółek, stanowiąc jednocześnie ważne uzupełnienie ofert świadczonych usług i produktów, co w znacznym stopniu podnosi konkurencyjność Grupy Getin Holding na rynku usług finansowych.

W skład Grupy na dzień 31.12.2012 wchodzi Getin Holding oraz następujące spółki:

Jednostki zależne konsolidowane metodą pełną:

Nazwa i siedziba	Rodzaj działalności	Efektywny udział w kapitale		Informacje uzupełniające
		31.12.2012	31.12.2011	
Idea Bank S.A. z siedzibą w Warszawie	usługi bankowe	79,79%	97,67%	
Idea Expert S.A. z siedzibą w e Wrocławiu	pośrednictwo w zakresie usług finansowych i ubezpieczeniowych	79,79%	97,67%	Idea Bank S.A. (Polska) posiada 100% akcji; do 30.07.2012 spółka działała pod nazwą Pow szechny Dom Kredytowy S.A.
Pow szechny Dom Kredytowy i Biznes sp. z o.o. z siedzibą w e Wrocławiu	pośrednictwo w zakresie usług finansowych	79,79%	97,67%	Idea Expert S.A. posiada 100% udziałów
Debito Niestandardowy Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty z siedzibą w Warszawie	działalność funduszy	79,79%	97,67%	Idea Bank S.A. (Polska) posiada 100% jednostek uczestnictwa
Property Solutions Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych z siedzibą w Warszawie	działalność funduszy	79,79%	nd	Idea Bank S.A. (Polska) posiada 100% jednostek uczestnictwa
Development System sp. z o.o. z siedzibą w e Wrocławiu	kupno i sprzedaż nieruchomości	79,79%	nd	Property Solutions FIZAN posiada 100% udziałów
Veso Investments sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie	kupno i sprzedaż nieruchomości	79,79%	nd	Property Solutions FIZAN posiada 100% udziałów
Veso Investments sp. z o.o. SKA z siedzibą w Warszawie	kupno i sprzedaż nieruchomości	79,79%	nd	Property Solutions FIZAN posiada 99,9998% udziałów, Verso Investments sp. z o.o. 0,0002%
Tax Care S.A. z siedzibą w Warszawie	usługi rachunkowe - księgowość	79,79%	nd	Idea Bank S.A. (Polska) posiada 100% akcji
TC Doradcy Finansowi i sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie	pośrednictwo w zakresie usług finansowych	79,79%	nd	Tax Care S.A. posiada 100% udziałów
TC Doradcy Finansowi i sp. z o.o. SKA z siedzibą w Warszawie	pośrednictwo w zakresie usług finansowych	79,79%	nd	Tax Care S.A. posiada 99% udziałów, TC Doradcy Finansowi i sp. z o.o. posiad 1% udziałów w spółce
TC Finance sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie	pozostała działalność finansowa	79,79%	nd	Tax Care S.A. posiada 100% udziałów
Idea Leasing S.A. z siedzibą w e Wrocławiu	leasing	79,79%	100,00%	Idea Bank S.A. (Polska) posiada 100% akcji; do 29.11.2012 spółka działała pod nazwą Panorama Finansów S.A.; na 31.12.2011 Getin Holding S.A. posiadał 100% akcji spółki
MW Trade S.A. z siedzibą w e Wrocławiu	usługi finansowe	51,27%	51,27%	
Carcade sp. z o.o. z siedzibą w Kaliningradzie (Federacja Rosyjska)	leasing	100,00%	100,00%	
AB Kubanbank S.A. z siedzibą w Krasnodarze (Federacja Rosyjska)	usługi bankowe	96,05%	96,03%	Carcade sp. z o.o. posiada 96,05% akcji
D2 Technologie sp. z o.o. z siedzibą w Krasnodarze (Federacja Rosyjska)	obsługa terminali bankowości elektronicznej	100,00%	100,00%	Carcade sp. z o.o. posiada 99,999% udziałów
Carcade Polska sp. z o.o. z siedzibą w e Wrocławiu	usługi finansowe	100,00%	nd	Carcade sp. z o.o. posiada 100% udziałów (daw niej spółka działała pod nazwą RB Finance System sp. z o.o.)
Idea Bank z siedzibą w e Lw owie (Ukraina)	usługi bankowe	99,17%	99,10%	Getin Holding S.A. posiada 91,01% akcji, 8,15% akcji posiada Gwarant Plus sp. z o.o.
Idea Leasing sp. z o.o. z siedzibą w e Lw owie (Ukraina)	leasing	99,98%	99,10%	Gwarant Plus sp. z o.o. posiada 98,1% udziałów, 1,9% udziałów posiada Idea Bank (Ukraina)
Spółka Finansowa Gwarant Plus sp. z o.o. z siedzibą w Kijowie (Ukraina)	usługi factoringowe, udzielania gwarancji i poręczeń oraz pośrednictwo finansowe	100,00%	100,00%	Getin International S.A. posiada 92,58% udziałów, Idea Bank (Ukraina) 0,003%, Carcade sp. z o.o. 7,417%
Sombelbank S.A. z siedzibą w Mińsku (Białoruś)	usługi bankowe	99,99%	99,99%	Getin International S.A. posiada 99,98% akcji, Getin International S.A. posiada 0,006% akcji
Getin International S.A. z siedzibą w e Wrocławiu	działalność holdingowa dla jednostek zagranicznych Grupy	100,00%	100,00%	
Getin International S.A.r.l. z siedzibą w Luksemburgu (Wielkie Księstwo Luksemburg)	działalność holdingowa dla jednostek zagranicznych Grupy	100,00%	100,00%	Getin International S.A. posiada 100% akcji spółki
Getin Inwestycje sp. j. w likwidacji z siedzibą w e Wrocławiu	działalność holdingowa	nd	100,00%	02.05.2012 w spółnicy spółki podjęli decyzję o rozwiązaniu spółki w drodze likwidacji, 3.10.2012 spółka została w ykreślona z Rejestru Przedsiębiorców

Spółki Grupy TU Europa konsolidowane metodą pełną przez Getin Holding do końca maja 2012 roku - do czasu sprzedaży pakietu kontrolnego akcji, szerzej opisanego w punkcie 1.3 niniejszego sprawozdania:

Nazwa i siedziba	Rodzaj działalności	Efektywny udział w kapitale		Informacje uzupełniające
		31.12.2012	31.12.2011	
TU Europa S.A. z siedzibą w e Wrocławiu	działalność ubezpieczeniowa	16,54%	66,54%	Getin Holding S.A. posiada 16,54% akcji TU Europa S.A.
TU Na Życie Europa S.A. z siedzibą w e Wrocławiu	działalność ubezpieczeniowa	16,54%	66,54%	TU Europa S.A. posiada 100% akcji
Open Life TU Życie S.A.* z siedzibą w Warszawie	działalność ubezpieczeniowa	8,44%	22,43%	TU Europa S.A. posiada 51% akcji; w 2011 roku spółka w ykazywana metodą praw własności
TU Europa UA z siedzibą w e Lw owie (Ukraina)	działalność ubezpieczeniowa	9,92%	69,80%	TU Europa S.A. posiada 50% akcji, TU Europa Na Życie S.A. - 40% akcji, Idea Bank (Ukraina) - 10% akcji spółki
TU Europa UA Życie z siedzibą w e Lw owie (Ukraina)	działalność ubezpieczeniowa	7,94%	69,15%	TU Europa S.A. posiada 42% akcji, TU Europa Na Życie S.A. - 50% akcji, Idea Bank (Ukraina) - 8% akcji spółki

* TU Europa S.A. na początku 2012 roku nabyła 51% udziałów w spółce Open Life TU Życie S.A. tym samym obejmując kontrolę nad tą spółką. Od dnia sprzedaży pakietu kontrolnego 50% akcji TU Europa, spółka Open Life nie jest konsolidowana w Grupie Getin Holding.

Spółki Grupy Getin Noble Bank konsolidowane metodą pełną przez Getin Holding do dnia podziału szerzej opisanego w punkcie 1.3 niniejszego sprawozdania.

Nazwa i siedziba	Rodzaj działalności	Efektywny udział w kapitale		Informacje uzupełniające
		31.12.2012	31.12.2011	
Getin Noble Bank S.A. z siedzibą w Warszawie	usługi bankowe	nd	93,71%	Udział Getin Holding S.A. w Getin Noble Bank S.A. (połączonym Get Banku i Getin Noble Banku) w ynosi 5,66% na 31.12.2012
Get Bank S.A. z siedzibą w Warszawie	usługi bankowe	nd	100,00%	
Noble Funds TFI S.A. z siedzibą w Warszawie	doradztwo finansowe i inwestycyjne	nd	65,60%	
Noble Securities S.A. z siedzibą w Krakowie	usługi maklerskie	nd	91,59%	
Getin Leasing S.A. z siedzibą w Wrocławiu	leasing	nd	91,30%	
Getin Services S.A. z siedzibą w Wrocławiu	działalność pomocnicza związana z ubezpieczeniami	nd	91,30%	
Pośrednik Finansowy sp. z o.o. z siedzibą w Wrocławiu	pośrednictwo w umowach leasingowych	nd	91,30%	
Noble Concierge sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie	prestżowe usługi typu concierge dla klientów podmiotu dominującego	nd	93,71%	
Idea Money S.A. z siedzibą w Warszawie	usługi factoringowe	nd	93,71%	Do 09.07.2012 spółka działała pod nazwą Introfaktor S.A.
Getin Finance PLC z siedzibą w Londynie (Wielka Brytania)	usługi finansowe	nd	93,71%	

Na dzień 31.12.2012 i 31.12.2011 udział w ogólnej liczbie głosów posiadanych przez Grupę w podmiotach zależnych odpowiada bezpośrednio udziałowi Grupy w kapitałach tych jednostek. Wyjątek stanowi udział Getin Holding w Idea Bank (Polska) – na 31.12.2012 Getin Holding posiadał akcje stanowiące 79,79% kapitału zakładowego oraz uprawniające do 80,22% głosów w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu Idea Bank (Polska). Na 31.12.2011 Getin Noble Bank posiadał 37,05% udziału w kapitale zakładowym Idea Bank (Polska) i 39,44% w ogólnej liczbie głosów, Getin Holding – 62,95% udziału w kapitale zakładowym Idea Bank oraz 60,56% w ogólnej liczbie głosów.

1.3. Zmiany w strukturze Grupy Kapitałowej Getin Holding w 2012 .

Podział Getin Holding

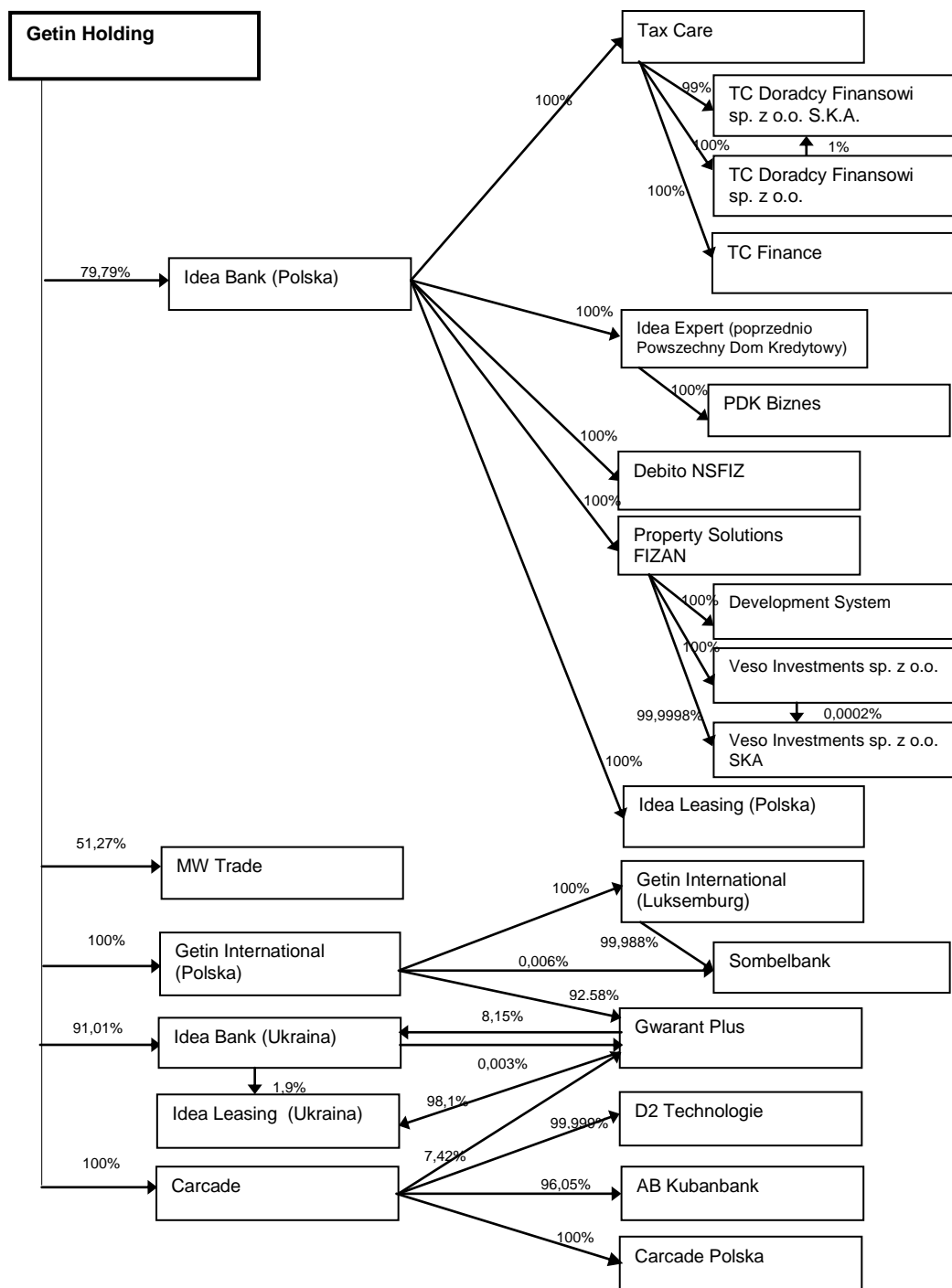
W I kwartale 2012 spółka Getin Holding zakończyła działania związane z podziałem Spółki w trybie art. 529 §1 pkt 4 Kodeksu spółek handlowych, tj. poprzez przeniesienie zorganizowanej części przedsiębiorstwa, funkcjonującej jako Oddział w Warszawie do Get Bank (obecnie Getin Noble Bank). Oddział Getin Holding odpowiadał za nadzór nad krajową działalnością bankową i powiazaną, a w skład jego majątku wchodził między innymi pakiet wszystkich posiadanych przez Getin Holding akcji Getin Noble Bank w liczbie stanowiącej 93,71% kapitału zakładowego Getin Noble Bank. W dniu 2.01.2012 Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego zarejestrował podwyższenie kapitału zakładowego Get Bank z kwoty 103 060 000 zł do kwoty 2 245 525 631 zł, to jest o kwotę 2 142 465 631 zł przez emisję w drodze oferty publicznej 2 142 465 631 akcji zwykłych na okaziciela Get Bank serii H o wartości nominalnej 1 zł każda. W związku z powyższym podział Getin Holding stał się skutecznym. W dniu 20.01.2012 do obrotu giełdowego na GPW w Warszawie SA wprowadzone zostały akcje na okaziciela Get Bank serii od A do H o wartości nominalnej 1 zł każda.

W wyniku procedury wydzielenia dotychczasowi akcjonariusze Getin Holding otrzymali z mocy prawa - nowo emitowane akcje spółki Get Bank, proporcjonalnie do stanu posiadania akcji w Getin Holding, przy zastosowaniu wobec każdego z akcjonariuszy Getin Holding parytetu wymiany akcji, tj. 2,926888 za każdą akcję Getin Holding.

W efekcie podziału Getin Holding powstały dwie grupy kapitałowe: Grupa Getin Holding, w skład której po podziale wchodziły Idea Bank (Polska) oraz podmioty prowadzące pozostałą działalność finansową w Polsce, w tym działalność ubezpieczeniową (TU Europa wraz ze spółkami zależnymi TUnŻ Europa oraz Open Life) oraz międzynarodową działalność finansową (Carcade, Kubanbank, Idea Bank Ukraina i Sombelbank) oraz grupa kapitałowa, która obejmowała Get Bank i Getin Noble Bank wraz z podmiotami zależnymi (na skutek połączenia Get Bank (spółka przejmująca) z Getin Noble Bank (spółka przejmowana) Get Bank zmienił nazwę na Getin Noble Bank).

W wyniku podziału, Getin Holding po sesji GPW w dniu 16.03.2012 opuścił indeks WIG20 i został dopisany do indeksu mWIG40.

Skład spółek zależnych od Getin Holding według stanu na dzień 31.12.2012 przedstawia się następująco:



Nabycia i zbycia akcji (udziałów) przez Spółkę

W dniu 16.03.2012 Getin Holding zwiększył udział w Idea Bank (Polska) do 100% kapitału zakładowego oraz 100% głosów na walnym zgromadzeniu posiadając łącznie 26 644 564 akcji imiennych Idea Bank (Polska). Powyższe zwiększenie udziału było skutkiem wykonania umowy z dnia 16.03.2012 zawartej z Getin Noble Bank dotyczącej sprzedaży przez Getin Noble Bank na rzecz Getin Holding 9 872 629 akcji imiennych Idea Bank (Polska) o wartości nominalnej 2 zł każda, stanowiących 37,053% kapitału zakładowego Idea Bank (Polska) i uprawniających do 39,442% głosów na walnym zgromadzeniu Idea Bank (Polska) za cenę 198 530 tys. zł. Akcje serii A Idea Bank (Polska) w liczbie 1 051 200 są akcjami imiennymi, uprzywilejowanymi co do prawa głosu, co do dywidendy i co do pierwszeństwa pokrycia majątku spółki pozostałego po zaspokojeniu wierzycieli w razie likwidacji banku. Akcje Idea Bank (Polska) pozostałych serii są akcjami imiennymi, nieuprzywilejowanymi.

W dniu 19.06.2012 Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy Wydział XIII Krajowego Rejestru Sądowego zarejestrował podwyższenie kapitału zakładowego Idea Bank o kwotę 24 057 188 zł w drodze emisji 12 028 594 akcji imiennych, nieuprzywilejowanych serii I o wartości nominalnej 2 zł każda. Wyżej wymienione akcje zostały objęte przez Getin Holding. Akcje zostały w całości pokryte przez Spółkę wkładem pieniężnym o łącznej wartości 245 022 tys. zł.

Po tej transakcji Getin Holding stał się właścicielem 38 673 158 akcji imiennych Idea Bank (Polska) stanowiących 100% kapitału zakładowego Idea Bank (Polska) oraz uprawniających do 100% głosów na walnym zgromadzeniu Idea Bank pozostając nadal jedynym akcjonariuszem Idea Bank (Polska).

W dniu 03.10.2012 nastąpiło podwyższenie kapitału zakładowego Idea Banku do kwoty 96 936 060 zł. Getin Holding nie brał udziału w objęciu akcji nowej emisji serii J, w wyniku czego jego udział w kapitale zakładowym Idea Bank (Polska) ze 100% obniżył się do poziomu 79,79%, a udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu obniżył się do poziomu 80,22% ogólnej siły głosów, co zostało szerzej opisane w części „Podwyższenia kapitału zakładowego”.

W dniu 13.12.2012 Getin Holding nabył łącznie 30 300 964 istniejących zdematerializowanych akcji zwykłych na okaziciela Getin Noble Bank, w tym:

- a) od Pana Leszka Czarneckiego 6 284 778 akcji zwykłych, na okaziciela, nieobciążonych prawami osób trzecich Getin Noble Bank po 1,60 zł za akcję; koszty transakcyjne wyniosły 20 555,89 zł; łączna cena wyniosła 10 076 200,69 zł;
- b) od LC Corp B.V. 23 930 002 akcje zwykłe, na okaziciela, nieobciążone prawami osób trzecich spółki Getin Noble Bank po 1,60 zł za akcję; koszty transakcyjne wyniosły 64 230,79 zł; łączna cena wyniosła 38 352 233,99 zł;
- c) od Fundacji Jolanty i Leszka Czarneckich 83 581 akcji zwykłych, na okaziciela, nieobciążonych prawami osób trzecich spółki Getin Noble Bank po 1,60 zł za akcję; koszty transakcyjne wyniosły 5 206,88 zł; łączna cena wyniosła 138 936,48 zł;
- d) od RB Investcom Sp. z o.o. 2 418 akcji zwykłych, na okaziciela, nieobciążonych prawami osób trzecich Getin Noble Bank po 1,60 zł za akcję; koszty transakcyjne wyniosły 5 005,98 zł; łączna cena wyniosła 8 874,78 zł;
- e) od Idea Expert 185 akcji zwykłych, na okaziciela, nieobciążonych prawami osób trzecich spółki Getin Noble Bank po 1,60 zł za akcję; koszty transakcyjne wyniosły 5 000,46 zł; łączna cena wyniosła 5 296,46 zł.

Nabycie akcji nastąpiło po ziszczeniu się wszystkich warunków określonych w przedwstępnych umowach sprzedaży zawartych w dniu 18 września 2012 r. z wyżej wymienionymi podmiotami.

W I półroczu 2012 Getin Holding kontynuował proces sprzedaży akcji TU Europa rozpoczęty w 2011 na podstawie, warunkowej umowy, zawartej w dniu 14.12.2011, z Talanx International AG z siedzibą w Hanowerze oraz Meiji Yasuda Life Insurance Company, z siedzibą w Tokio dotyczącej sprzedaży przez Getin Holding 4 725 001 akcji zwykłych na okaziciela TU Europa na rzecz Talanx, stanowiących 50% kapitału zakładowego TU Europa plus 1 akcja tej spółki, i uprawniających do 4 725 001 głosów na Walnym Zgromadzeniu TU Europa (tj. 50% + 1 głos). Zgodnie z umową łączna cena sprzedaży akcji TU Europa wyniosła 911 925 tys. zł, tj. 193 zł za jedną akcję (dalej „Umowa transakcyjna”).

W dniu 02.03.2012 Prezes Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów wydał decyzję w sprawie wyrażenia zgody na koncentrację, polegającą na przejęciu przez Talanx oraz Meiji Yasuda kontroli nad TU Europa, tym samym spełnił się jeden z warunków zawieszających, określony w wyżej wymienionej umowie.

W dniu 8.05.2012 Getin Holding poinformowała o spełnieniu się kolejnego z warunków prawnych nabycia akcji TU Europa, tj. o wydaniu przez KNF w dniu 8.05.2012 decyzji o braku sprzeciwu odnośnie nabycia akcji TU Europa przez Talanx i Meiji Yasuda.

W dniu 11.05.2012 Getin Holding poinformował o spełnieniu wszystkich warunków wynikających z wyżej opisanej umowy dotyczącej sprzedaży akcji TU Europa.

W związku z powyższym, w dniu 01.06.2012 nastąpiło zbycie przez Getin Holding akcji TU Europa w drodze odpowiedzi na publiczne wezwanie do zapisywania się na sprzedaż 100% akcji TU Europa.

Ponadto, zgodnie z omawianą umową, spółka Getin Holding zobowiązała się do nierozporządzenia pozostałymi 1 563 413 akcjami zwykłymi na okaziciela TU Europa, stanowiącymi 16,54% kapitału zakładowego TU Europa w okresie 5 lat od daty sprzedaży oraz przystąpienia do kolejnego zobowiązania do nierozporządzenia posiadanymi akcjami TU Europa przez okres kolejnych 5 lat, o ile zgodnie z umową będzie to wymagane, jak również do zapłaty na rzecz Talanx kary umownej w kwocie 50 mln EUR w przypadku naruszenia powyższego zobowiązania i uniemożliwienia Kupującemu zakupu pozostałych akcji TU Europa w ramach opcji kupna/sprzedaży określonych w umowie.

Zbycie wyżej wymienionych akcji nastąpiło po spełnieniu się wszystkich warunków zawieszających wynikających z „Umowy transakcyjnej” dotyczącej sprzedaży pakietu akcji należących do Getin Holding z dnia 14.12.2011, w odpowiedzi na publiczne wezwanie do zapisywania się na sprzedaż 100% akcji TU Europa ogłoszone przez Talanx oraz Meiji Yasuda Life Insurance Company, z siedzibą w Tokio, Japonia, działających w porozumieniu dotyczącym wspólnego nabywania akcji spółki publicznej, o którym mowa w art. 87 ust. 1 pkt 5 ustawy z dnia 29 lipca 2005 o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych.

Transakcja sprzedaży akcji TU Europa miała miejsce na Gieldzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. w dniu 29.05.2012 r. w wyniku realizacji opisanego wyżej wezwania do zapisywania się na sprzedaż akcji. Rozliczenie transakcji nastąpiło w dniu 01.06.2012.

W dniu 29.06.2012 akcjonariusze TU Europa tj. spółki: Getin Holding, Talanx oraz Meiji Yasuda zawarli porozumienie dotyczące TU Europa, na podstawie którego uzgodnili m.in., że: (i) strony podejmą wspólne działania zmierzające do nabycia 517 980 akcji TU Europa, stanowiących 5,48% głosów na walnym zgromadzeniu TU Europa w drodze żądania od pozostałych akcjonariuszy TU Europa sprzedaży wszystkich posiadanych przez nich akcji TU Europa w trybie art. 82 Ustawy o ofercie publicznej; (ii) Talanx zobowiązał się do głosowania za powołaniem jednego członka Rady Nadzorczej TU Europa wskazanego przez Meiji Yasuda oraz jednego członka Rady Nadzorczej TU Europa wskazanego przez Getin Holding na najbliższym walnym zgromadzeniu TU Europa oraz każdorazowego głosowania na walnym zgromadzeniu TU Europa w celu odwołania i/lub powołania członka lub członków Rady Nadzorczej TU Europa uprzednio wskazanych przez Meiji Yasuda lub Getin Holding w przypadku złożenia żądania zmian w Radzie Nadzorczej TU Europa odpowiednio przez Meiji Yasuda lub Getin Holding; (iii) strony porozumienia wspólnie zwołają walne zgromadzenie TU Europa zgodnie z art. 91 ust. 5 i 8 Ustawy o ofercie publicznej oraz zgłoszą za przywróceniem akcjom TU Europa formy dokumentu. Powyższe porozumienie było zawarte na podstawie art. 87 ust. 1 pkt 5) i 6) Ustawy o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych.

Omawiane porozumienie przestało obowiązywać z dniem 23.10.2012 tj. z dniem przywrócenia akcjom TU Europa formy dokumentu stosownie do decyzji Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 25.09.2012. Po ustaniu porozumienia Getin Holding posiada bezpośrednio i pośrednio 1 563 413 akcji TU Europa (16,54% udziału w kapitale zakładowym TU Europa) uprawniających do 1 563 413 głosów na walnym zgromadzeniu TU Europa (16,54% ogólnej liczby głosów w TU Europa), co stanowi liczbę akcji i głosów równą liczbie akcji i głosów sprzed zawarcia porozumienia.

Nabycia (objęcia) akcji lub udziałów dokonane przez podmioty zależne Spółki

W dniu 19.02.2012 Idea Bank (Polska) objął 9 500 akcji o wartości nominalnej 10 zł każda w kapitale spółki Idea Box. Akcje te stanowią łącznie 19% kapitału zakładowego Idea Box, która pełni funkcję inkubatora dla wybranych przedsięwzięć biznesowych.

W dniu 23.03.2012 Idea Bank (Polska) zawarł warunkowe umowy nabycia przez bank łącznie 444 tys. (74%) akcji spółki Tax Care za łączną kwotę 260 mln zł. Akcje te zostały nabyte od spółek LC Corp BV (150 tys. akcji za cenę 135 mln zł), JA Investments BV (147 tys. akcji za cenę 64 mln zł) oraz A.Nagelkerken Holding BV (147 tys. akcji za cenę 61 mln zł). Nabycie akcji Tax Care przez Idea Bank nastąpiło w dniu 19.06.2012.

W dniu 18.06.2012 Idea Bank (Polska) zawarł warunkową umowę nabycia przez 156 tys. akcji Tax Care stanowiących 26% kapitału zakładowego tej spółki za łączną cenę 110 mln zł od spółki LC Corp BV z siedzibą w Holandii. Nabycie akcji, na podstawie powyższej umowy, nastąpiło w dniu 04.10.2012.

Idea Bank (Polska) w 2012 nabył 100% certyfikatów inwestycyjnych wyemitowanych przez Property Solutions Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych, w tym 6.08.2012 objął 500 certyfikatów inwestycyjnych serii A za kwotę 500 000 zł, 22.08.2012 154 398 certyfikatów

inwestycyjnych serii B za kwotę 152 999 154,12 zł oraz 20.12.2012 26 469 certyfikatów inwestycyjnych serii D za kwotę 30 999 434,04 zł. Emisja certyfikatów serii C nie doszła do skutku.

W dniu 31.12.2012 r. Idea Bank (Polska) nabył od Getin Holding 100% akcji Idea Leasing (dawniej Panorama Finansów) tj. 15 500 akcji o wartości nominalnej 1 tys. zł każda, dających prawo do 15 500 głosów na walnym zgromadzeniu.

W dniu 04.04.2012 zarejestrowane zostało podwyższenie kapitału zakładowego spółki Idea Leasing Sp. z o.o. (Ukraina) o kwotę 5 100 tys. UAH (2 153 tys. zł). Udziały w podwyższonym kapitale zakładowym Idea Leasing Sp. z o.o. zostały objęte przez spółkę Gwarant Plus, na skutek czego spółka ta posiada 98,0962% udziałów w kapitale zakładowym Idea Leasing, natomiast Idea Bank (Ukraina) posiada udziały stanowiące 1,9038% kapitału zakładowego tej spółki.

W okresie sprawozdawczym spółka Carcade nabyła łącznie 85 266 akcji imiennych Kubanbanku, w tym 82 116 akcji zwykłych w dniu 11.05.2012 oraz 3 150 akcji uprzywilejowanych w dniu 20.07.2012. W rezultacie udział Carcade w kapitale zakładowym banku wzrósł z 96,0277% do 96,0491%.

Podwyższenia kapitału zakładowego

W dniach 06.08.2012 oraz 06.12.2012 wprowadzono do obrotu łącznie 806 032 akcji serii P Getin Holding oraz dokonano podwyższenia kapitału zakładowego łącznie do kwoty 732 800 434 zł. Wprowadzenie akcji do obrotu oraz podwyższenia kapitału zakładowego związane były z kontynuacją rozpoczętego przez Getin Holding w 2011 Programu Opcji Menedżerskich, którego realizacja przewidziana jest na lata 2011 - 2014. Program realizowany jest w oparciu o uchwały Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia z dnia 28.03.2011 oraz na podstawie Regulaminu uchwalonego przez Radę Nadzorczą Spółki w dniu 21.07.2011, na mocy upoważnienia nadanego przez Walne Zgromadzenie.

W ramach powyższego Programu Opcji Menedżerskich w dniu 06.08.2012 do obrotu giełdowego na rynku podstawowym zostało wprowadzonych 473 581 akcji zwykłych na okaziciela serii P Getin Holding, o wartości nominalnej 1 zł każda, a w dniu 06.12.2012 332 451 akcji zwykłych na okaziciela serii P o wartości nominalnej 1 zł każda. Począwszy od dnia 06.08.2012 wysokość kapitału zakładowego Getin Holding wynosiła 732 467 983 zł, a od dnia 06.12.2012 wynosi 732 800 434 zł.

W dniu 19.06.2012 Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy Wydział XIII Krajowego Rejestru Sądowego zarejestrował podwyższenie kapitału zakładowego Idea Bank o kwotę 24 057 188 zł w drodze emisji 12 028 594 akcji imiennych, nieuprzywilejowanych serii I o wartości nominalnej 2 zł każda, co zostało opisane w punkcie „Nabycia i zbycia akcji (udziałów) przez Spółkę”.

W dniu 03.10.2012 Sąd Rejonowy dla miasta stołecznego Warszawy, Wydział XIII Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego dokonał rejestracji podwyższenia kapitału zakładowego Idea Banku o kwotę 19 589 744 zł w drodze emisji 9 794 872 akcji imiennych, nieuprzywilejowanych serii J o numerach od 0000001 do 9794872, o wartości nominalnej 2 zł każda. Na skutek podwyższenia wartość kapitału zakładowego Idea Banku wzrosła do kwoty 96 936 060 zł. Getin Holding nie brał udziału w objęciu akcji nowej emisji serii J, w wyniku czego jego udział w kapitale zakładowym Idea Bank ze 100% obniżył się do poziomu 79,79%, a udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu obniżył się do poziomu 80,22% ogólnej siły głosów.

W dniu 07.03.2012 Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Idea Bank (Ukraina) podjęło decyzję o zwiększeniu kapitału statutowego o 30 mln UAH (11 814 tys. zł) poprzez emisję 30 mln akcji o wartości nominalnej 1 UAH (0,39 zł) i wartości emisyjnej 2,34 UAH (0,92 zł) każda, w drodze subskrypcji zamkniętej skierowanej do dotychczasowych akcjonariuszy, w tym 12 982 570 zostało objętych przez spółkę Gwarant Plus.

W dniu 25.12.2012 Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Idea Bank (Ukraina) podjęło decyzję o zwiększeniu kapitału statutowego o 20,5 mln UAH (7 826 900 zł) poprzez emisję 20,5 mln akcji o wartości nominalnej 1 UAH (0,38 zł) i wartości emisyjnej 2,34 UAH (0,89 zł) każda, w drodze subskrypcji zamkniętej skierowanej do dotychczasowych akcjonariuszy, objęcie akcji zostało zaplanowane na okres luty – marzec 2013 r.

W dniu 13.07.2012 został podniesiony kapitał zakładowy spółki Getin International s.a.r.l. o 100 000 EUR (420 550 zł). Obecnie Getin International posiada 1 245 713 udziałów o wartości 25 EUR każdy, co daje łącznie sumę 31 142 825 EUR.

2. Informacja o działalności operacyjnej Grupy Kapitałowej Getin Holding oraz przewidywany dalszy rozwój spółek Grupy i przewidywana sytuacja finansowa.

2.1. Grupa Getin Holding na rynku finansowym.

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.

Od kilku lat Getin Holding plasuje się w gronie największych firm notowanych na GPW. Potwierdzeniem pozycji firmy jest fakt, że od 21.03.2008 Spółka znajdowała się w gronie spółek tworzących WIG 20, a od 16.03.2012 mWIG 40 (w związku z podziałem Getin Holding, o czym mowa w punkcie 1.3 powyżej). Spółka inwestuje w przedsięwzięcia z zakresu bankowości oraz usług finansowych (pośrednictwo, doradztwo, leasing, usługi maklerskie).

W wyniku podziału Getin Holding opisanego w punkcie 1.3 niniejszego sprawozdania powstała nowa grupa kapitałowa obejmująca Getin Noble Bank oraz podmioty zależne od Getin Noble Bank.

Po podziale w skład Grupy Getin Holding wchodzi w szczególności Idea Bank oraz spółki działające na rynkach Europy Wschodniej, w tym trzy banki: Idea Bank na Ukrainie, Sombelbank na Białorusi oraz Kubanbank działający na rynku rosyjskim. Od kilku już lat ważnym podmiotem w międzynarodowej strukturze Grupy Getin Holding jest spółka Carcade, jeden z liderów rynku leasingu pojazdów w Rosji.

Osiągane przez Grupę Kapitałową Getin Holding wyniki są efektem dynamicznego rozwoju działalności biznesowej oraz silnej pozycji rynkowej w obszarach, na których skoncentrowana jest aktywność poszczególnych spółek.

2.2. Rozwój działalności Grupy Kapitałowej Getin Holding w 2012 – linie biznesowe, podstawowe produkty, towary i usługi oraz rynki zbytu.

Równoległe z realizacją opisaną wyżej strategii zmian w strukturze Grupy Getin Holding, działania poszczególnych spółek w 2012 ukierunkowane były na rozwój na rynku usług finansowych oraz realizację założonej strategii inwestycyjnej. Spółka inwestuje w podmioty o dużym potencjale rozwoju, działające w sektorze usług finansowych dla klientów indywidualnych oraz mikro i małych przedsiębiorstw. Wykorzystując bogate doświadczenia i kapitał intelektualny kadry menedżerskiej Getin Holding zarządza aktywami, budując ich silną pozycję rynkową.

Grupa koncentrowała się na szybko rosnących sektorach rynku, takich jak:

- bankowość,
- leasing,
- pośrednictwo kredytowe,
- usługi finansowe dla małych i średnich przedsiębiorstw.

Skutkiem podziału Getin Holding jest wzrost zarówno poprzez systematyczny rozwój spółek należących do Grupy, jak i poprzez przemyślane, celowe akwizycje kolejnych podmiotów, działających w sektorze usług finansowych dla małych i średnich przedsiębiorstw. Jednocześnie spółki grupy obejmującej Getin Noble Bank rozwijają uniwersalną działalność bankową.

Realizacja strategii dokonuje się również poprzez maksymalizację wzrostu organicznego, wykorzystanie wzrostu rynku oraz przewag konkurencyjnych w docelowych segmentach rynkowych. Grupa dąży do maksymalnego wykorzystywania zasobów, między innymi poprzez optymalizowanie wyników spółek z Grupy i zapewnianie im doświadczonego i zmotywowanego kierownictwa, jak

również źródeł finansowania. Jednocześnie szczególną uwagę zwraca się na ryzyko poprzez ulepszoną kontrolę organizacyjną oraz systemy zarządzania ryzykiem. Grupa rozwija się poprzez powielanie sprawdzonego modelu biznesowego na skalę międzynarodową, pozostając skoncentrowanym na rynku finansowym.

Spółka poszukuje i podejmuje projekty inwestycyjne w sektorze usług finansowych (bankowych, leasingowych, ubezpieczeniowych, a także pośrednictwa i doradztwa) na rynku krajowym i rynkach wschodzących, przede wszystkim Europy Środkowo-Wschodniej. Inwestuje w nowe podmioty gospodarcze lub podmioty już istniejące, pod warunkiem zakupu pakietu umożliwiającego aktywne zarządzanie i kształtowanie strategii tych podmiotów.

Celem takiego działania jest przede wszystkim budowa wartości dla akcjonariuszy Spółki poprzez realizację rentownych inwestycyjnie projektów. Wzrost wartości firm wchodzących w skład portfela inwestycyjnego uzyskiwany jest poprzez wzrost ich dochodowości, między innymi dzięki restrukturyzacji, zwiększaniu skali działania i wzmacnianiu ich pozycji rynkowej. Cele te Spółka realizuje poprzez:

- aktywne uczestnictwo w procesach związanych z restrukturyzacją, a następnie zarządzanie firmami oraz tworzenie i realizację ich strategii rozwoju,
- dostarczanie niezbędnych dla rozwoju danego projektu środków finansowych,
- pomoc w zakresie biznesowego i branżowego know-how,
- wyszukiwanie możliwości kooperacji oraz komplementarności wśród firm w ramach portfela inwestycyjnego Spółki,
- prowadzenie ciągłego nadzoru strategicznego i operacyjnego,
- wsparcie merytoryczne i personalne w przeprowadzanych procesach.

W procesie zarządzania portfelem inwestycyjnym, Getin Holding przewiduje uzyskiwanie przychodów ze sprzedaży niektórych podjętych projektów w okresie gwarantującym maksymalizację stopy zwrotu, głównie z wykorzystaniem lokalnego rynku kapitałowego lub poprzez sprzedaż inwestorowi strategicznemu. Dodatkowym źródłem przychodów Spółki są pożytki z posiadanych aktywów w postaci np. dywidend lub odsetek z udzielanych pożyczek.

Poniżej scharakteryzowano główne kierunki aktywności Grupy Kapitałowej Getin Holding w 2012.

I. Segment usług bankowych w Polsce

Idea Bank (Polska) kieruje swoją ofertę produktową do grupy klientów z segmentu małych i średnich przedsiębiorstw, a w szczególności do osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą. Oferta produktowa banku wspierana jest przez wysokiej jakości doradztwo finansowe oraz doradztwo w obszarze księgowości. Dzięki konsekwentnemu budowaniu wizerunku wśród klientów poprzez podejmowane działania marketingowe, bank buduje długookresowe relacje z klientem, proponując mu zindywidualizowaną obsługę i wysoki standard komunikacji.

Działalność operacyjna Idea Banku (Polska) opiera się na udzielaniu kredytów dla przedsiębiorców oraz zbieraniu depozytów, głównie od osób fizycznych. Bank oferuje również usługi z zakresu produktów inwestycyjnych.

W omawianym okresie bank wypracował wynik brutto w wysokości 74,5 mln zł.

Bank osiągnął wynik odsetkowy na poziomie 70,8 mln zł oraz wynik prowizyjny na poziomie 139,5 mln zł.

W 2012 r. bank rozpoznał jednorazowo przychody z dywidend w wysokości 54 mln zł.

Koszty działania za rok 2012 wyniosły 157 mln zł.

Na koniec grudnia 2012 bank posiadał 50 oddziałów.

Tax Care zajmuje się obsługą księgową małych i średnich przedsiębiorstw. Poza działalnością typowo księgową Grupa Tax Care oferuje usługi z zakresu doradztwa finansowego, inwestycyjnego oraz doradztwa przy rozpoczęciu i prowadzeniu działalności gospodarczej w jednym miejscu. Dodatkowo, Grupa posiada w swojej ofercie także programy regularnego oszczędzania. Spółka funkcjonuje na polskim rynku od 2009.

Tax Care zajmuje się także pośrednictwem w zakresie sprzedaży kredytów samochodowych, kredytów hipotecznych, kredytów gotówkowych, ubezpieczeń komunikacyjnych oraz funduszy.

W 2012 spółka wygenerowała przychód ze sprzedaży w wysokości 133 mln zł. Przychody Tax Care są konsolidowane od dnia 19.06.2012 (nabycie 74% akcji Tax Care przez Idea Bank, co zostało szerzej opisane w punkcie „Nabycia (objęcia) akcji lub udziałów dokonane przez podmioty zależne Spółki”).

Tax Care posiada łącznie 77 oddziałów, w tym 34 oddziały stacjonarne, 33 mobilne i 10 oddziałów księgowych, które zlokalizowane są na terenie całego kraju.

Idea Expert:

W 2012 roku spółka wygenerowała 54,5 mln zł przychodów prowizyjnych na sprzedawanych przez siebie produktach, z czego 45% stanowiły produkty hipoteczne, a 42% produkty samochodowe. Od połowy roku spółka rozwija dynamicznie sprzedaż produktów gotówkowych i inwestycyjnych. Wynik prowizyjny spółki wyniósł 28 mln zł. Strata netto za 2012 wyniosła 5,5 mln zł. Idea Expert posiada 34 oddziały na terenie całego kraju.

II. Segment usług bankowych na Ukrainie

Idea Bank (Ukraina) to działający na terenie Ukrainy bank skupiający 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.

Bank jest w trakcie rozwoju sieci oddziałów, których liczba na koniec 2012 wyniosła 83. Bank jest obecny w większości miast będących stolicami obwodów Ukrainy.

Stabilna sytuacja ekonomiczna Banku potwierdzona została przez rating uaBBB+ nadany przez biuro informacji kredytowej Credit Rating, które monitoruje sytuację finansową banków na Ukrainie.

W 2012 skonsolidowany zysk netto Idea Bank (Ukraina), Gwarant Plus i Idea Leasing (Ukraina) wyniósł 86 209 mln UAH (34 491 mln zł). Na łączny wynik tego składają się następujące pozycje syntetyczne:

- wynik z tytułu odsetek: 121 510 tys. UAH (48 616 tys. zł);
- wynik z tytułu prowizji i opłat: 153 857 tys. UAH (61 558 tys. zł);
- pozostałe przychody i koszty operacyjne netto: 15 547 tys. UAH (6 220 tys. zł);
- wynik z pozycji wymiany: 2 461 tys. UAH (985 tys. zł);
- koszty administracyjne: 147 817 tys. UAH (59 141 tys. zł);
- różnica wartości rezerw i aktualizacji: 44 361 tys. UAH (17 749 tys. zł);
- podatek dochodowy: 12 527 tys. UAH (5 012 tys. zł).

Suma bilansowa wyniosła 2 317,7 mln UAH (887 mln zł), portfel depozytowy wyniósł 1 666,8 mln UAH (637,5 tys. zł), zaś kredytowy 1 745 mln UAH (667,5 mln. zł).

Wynik 2012 przekroczył wynik ubiegłego , co w obliczu skomplikowanej sytuacji makroekonomicznej należy uznać za sukces. Mimo problemów z pozyskaniem UAH, bank utrzymywał około 20% udziału w rynku kredytów samochodowych oraz był jedną z najbardziej aktywnych instytucji finansowych na rynku kredytów gotówkowych.

III. Segment usług bankowych na Białorusi

Sombelbank

Aktualnie główna działalność banku skupia się na biznesie detalicznym tj. kredytowaniu osób fizycznych oraz zbieraniu depozytów poprzez sieć własnych oddziałów a także udzielaniu kredytów bezgotówkowych na zakup towarów w sklepach. Prowadzi także obsługę rozliczeniowo-kasową w oddziałach oraz wymianę walut w kantorach. Jednocześnie dążąc do dywersyfikacji ryzyka bank rozwija także działalność w zakresie udzielania kredytów dla osób prawnych - głównie w sektorze małych i średnich przedsiębiorstw.

W 2012 zysk netto Sombelbank wyniósł 95 294 mln BYR (34 211 tys. zł). Kwota ta uwzględnia poprawkę hiperinflacyjną, która pomniejszyła wartość zysku o 38 448 mln BYR (13 803 tys. zł). Na łączny wynik składają się następujące pozycje syntetyczne:

- wynik z tytułu odsetek: 253 588 mln BYR (91 039 tys. zł);
- wynik z tytułu prowizji i opłat: 47 986 mln BYR (17 227 tys. zł);
- pozostałe przychody i koszty operacyjne netto: 40 782 mln BYR (14 641 tys. zł);
- wynik z pozycji wymiany: 29 807 mln BYR (10 701 tys. zł);
- koszty administracyjne i amortyzacja: 147 935 mln BYR (53 109 tys. zł);
- różnica wartości rezerw i aktualizacji: 33 424 mln BYR (11 999 tys. zł);
- podatek dochodowy: 27 255 mln BYR (9 785 tys. zł).

W okresie sprawozdawczym wartość aktywów banku wyniosła 1 811,9 mld BYR (650,5 mln zł). Portfel kredytowy wyniósł 1 235 mld BYR (443,4 mln zł). Saldo depozytów od klientów wyniosło 1 312,5 mln BYR (471,2 mln zł).

IV. Segment usług leasingowych w Rosji

Carcade jest spółką świadczącą usługi leasingu finansowego na rzecz małych i średnich przedsiębiorstw na terytorium Federacji Rosyjskiej.

W okresie sprawozdawczym Carcade zrealizowała sprzedaż na poziomie 14,4 mld RUB (1,5 mld zł), co w porównaniu z rokiem 2011 stanowi wzrost o 12%. W omawianym okresie spółka rozpoznała zysk netto w wysokości 498 184 mln RUB (51 936 tys. zł).

Spółka utrzymała udział w rynku leasingu samochodów osobowych na poziomie 17-18%.

W 2012 r. potwierdzony został międzynarodowy ranking kredytowy przyznany spółce przez agencję ratingową Fitch na poziomie B+.

Kubanbank

W 2012 zysk netto Kubanbank wyniósł 65 926 tys. RUB (6 875 tys. zł). Na łączny wynik składają się następujące pozycje syntetyczne:

- wynik z tytułu odsetek: 95 502 tys. RUB (9 956 tys. zł);
- wynik z tytułu prowizji i opłat: 184 203 tys. RUB (19 204 tys. zł);
- pozostałe przychody i koszty operacyjne netto: 514 tys. RUB (54 tys. zł);
- wynik z pozycji wymiany: - 597 tys. RUB (-62 tys. zł);
- koszty administracyjne i amortyzacja: 147 802 tys. RUB (15 408 tys. zł);
- różnica wartości rezerw i aktualizacji: 48 492 tys. RUB (5 055 tys. zł);
- podatek dochodowy: 17 999 tys. RUB (1 876 tys. zł)

W 2012 Kubanbank zrealizował sprzedaż na poziomie 1 213,7 mln RUB (126,6 mln zł).

Do najważniejszy osiągnięć banku w 2012 należy osiągnięcie progu rentowności w lipcu 2012 oraz wdrożenie nowego procesu sprzedaży autokredytu poprzez sieć Carcade.

V. Segment usług finansowych w Polsce

MW Trade

W 2012 roku Spółka skupiała swoją działalność na rynku finansowania publicznej służby zdrowia oferowaniu podmiotom leczniczym (SP ZOZ-y, szpitale kliniczne, instytuty) rozwiązań pozwalających na restrukturyzację ich zobowiązań oraz poprawę płynności finansowej.

Dzięki dostępowi do zdywersyfikowanych źródeł finansowania m.in. w ramach współpracy z podmiotami Grupy Getin Holding i Getin Noble Bank, emisjom obligacji korporacyjnych, czy uruchomionym w 2012 roku limitom kredytowym, spółka mogła kontynuować aktywność w obszarze sprzedaży swoich podstawowych produktów.

Na koniec 2012 roku wartość portfela wierzytelności spółki, obejmująca należności długo- i krótkoterminowe oraz udzielone pożyczki, wzrosła do 389 687 tys. zł wobec poziomu 306 738 tys. zł osiągniętego na koniec 2011 roku, co oznacza przyrost o 27% głównie w wyniku wzrostu sprzedaży podstawowych produktów bilansowych spółki: Hospital Fund – o 65%, pożyczki – o 90%. Osiągnięcie dodatniej dynamiki portfela było możliwe między innymi dzięki kontynuacji współpracy z podmiotami z Grupy Getin Holding, w skład którego wchodzi Spółka oraz skutecznemu pozyskiwaniu finansowania z rynku.

Wzrost średniorocznego portfela wierzytelności a także sprzedaż produktów pozabilansowych (głównie z zakresu pośrednictwa finansowego) doprowadziło w konsekwencji do wygenerowania wyższych przychodów, które w 2012 osiągnęły wartość 44 608 tys. zł, co stanowiło wzrost o 6% w porównaniu do poziomu z 2011 roku.

Pozyskane finansowanie umożliwiło Spółce startowanie w przetargach na udzielanie pożyczek podmiotom leczniczym oraz jednostkom samorządu terytorialnego (JST). W efekcie udział pożyczek w strukturze przychodów wyniósł 27%. Główną pozycją nadal jednak pozostaje przychód osiągany ze sprzedaży produktu Hospital Fund stanowiący 70% przychodów osiągniętych w całym 2012 roku. Przychody z pozostałych produktów Spółki stanowią działalność wspierającą.

Zysk netto osiągnięty w 2012 wyniósł 9 015 tys. zł.

VI. Pozostałe

Idea Leasing (dawniej Panorama Finansów)

Spółka prowadzi działalność na terenie całego kraju poprzez oddziały własne oraz sieć zewnętrznych pośredników handlowych.

Finansowanie działalności leasingowej oparte jest na zawartej z Idea Bank umowie o wykup rat leasingowych

Spółka w 2012 poniosła stratę w wysokości 14 948 tys. zł netto. Na wynik finansowy spółki Idea Leasing wpływ miał zwiększony odpis aktualizacyjny należności.

2.3. Ważniejsze osiągnięcia w dziedzinie badań i rozwoju.

Nie dotyczy spółek Grupy Kapitałowej Getin Holding.

2.4. Przewidywany dalszy rozwój Grupy Kapitałowej.

Po dokonaniu podziału Getin Holding pozostaje podmiotem dominującym zdywersyfikowanej, dynamicznie rozwijającej się grupy działającej w sektorze usług finansowych, a głównym przedmiotem działalności Spółki pozostaje działalność inwestycyjna polegająca na wyszukiwaniu i realizacji projektów inwestycyjnych na rynkach krajowych i zagranicznych, a następnie tworzeniu wartości w spółkach wchodzących w skład portfela inwestycyjnego poprzez nadzór i koordynację ich rozwoju.

Nadrzędnym celem Getin Holding pozostaje osiągnięcie wysokiej stopy zwrotu z inwestycji, a co za tym idzie wymiernych korzyści dla akcjonariuszy.

Getin Holding zamierza osiągnąć wzrost zarówno poprzez systematyczny rozwój spółek wchodzących w skład Grupy po podziale, jak i poprzez przemyślane, celowe akwizycje bądź tworzenie od podstaw kolejnych podmiotów, działających w sektorze usług finansowych, w szczególności dla małych i średnich przedsiębiorstw. Spółka zamierza kontynuować rozwój działalności na rynkach Europy Wschodniej.

Getin Holding realizując strategię przyjętą w 2011 koncentruje swoją działalność na pełnieniu funkcji inkubatora dla nowych i innowacyjnych przedsięwzięć gospodarczych.

Strategia rozwoju realizowana będzie również poprzez maksymalizację wzrostu organicznego, wykorzystanie wzrostu rynku oraz przewag konkurencyjnych w docelowych segmentach rynkowych, głównie bankowości detalicznej. 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 ryzyko poprzez ulepszoną kontrolę organizacyjną oraz systemy zarządzania ryzykiem. Grupa rozwija się poprzez powielanie sprawdzonego modelu biznesowego na skalę międzynarodową, pozostając skoncentrowanym na rynku finansowym.

Idea Bank (Polska)

Główną misją biznesową banku, która będzie kontynuowana w 2013, jest budowanie polskiej instytucji bankowej kierującej swoją ofertę produktową do grupy klientów z segmentu małych i średnich przedsiębiorstw, a w szczególności do podmiotów prowadzących działalność gospodarczą. Spółka przewiduje kontynuację wzrostu wyniku netto w kolejnym oraz rozwój w zakresie wzrostu liczby posiadanych klientów, sprzedaży kredytów, depozytów, jednocześnie kontroli kosztów obecnej infrastruktury centrali i oddziałów. Główne cele na 2013:

- zbudowanie banku numer jeden dla mikrofirm;
- istotny wzrost sprzedaży produktów: leasing, faktoring i mikrowindykacja;
- udoskonalenie sieci sprzedaży: jakość i efektywność;
- duża sprzedaż do klientów posiadających abonamenty księgowo w Tax Care i rachunki w Idea Bank;
- wzrost portfela kredytowego z utrzymaniem wysokiej jakości;
- utrzymanie efektywnej windykacji.

Idea Expert

Spółka zamierza rozwijać sprzedaż produktów hipotecznych i samochodowych oraz kładzie dużą wagę na sprzedaż wysokomarżowych produktów inwestycyjnych.

Celem spółki jest zwiększenie efektywności, w szczególności efektywności kosztowej.

Idea Bank (Ukraina)

Głównymi celami banku na 2013 są: zwiększenie rozpoznawalności firmy Idea Bank, utrzymanie czołowych pozycji w zakresie finansowania zakupu samochodów oraz kredytów gotówkowych, jako kluczowych obszarów biznesowych, zapewniających stabilny wynik finansowy; aktywne wprowadzenie bankowości relacyjnej – uproduktowanie i uaktywnienie bazy klientów, generowanie dodatkowych źródeł przychodów poprzez sprzedaż i obsługę rachunków bankowych, kart płatniczych oraz Internet-banking; wprowadzenie kompleksowej oferty dla osób prawnych obejmującej m.in.: obsługę kasową, płatności, przelewy, depozyty terminowe, rachunki bieżące i oszczędnościowe, wymianę walutową, depozyty skarbowe, projekty płacowe.

Sombelbank

W 2013 bank koncentruje się na rozwoju biznesu detalicznego. W ramach tej strategii priorytetowymi kierunkami będą: kredytowanie z wykorzystaniem własnych kart bankowych (ekspres-kredytowanie ludności celem nabycia towarów długoterminowego użytku, kredytowanie w gotówce); pozyskanie środków pieniężnych osób fizycznych na lokaty poprzez sieć własnych oddziałów oraz oddziału RUP „Biełpoczta”; pozyskanie depozytów osób prawnych oraz indywidualnych przedsiębiorców.

Carcade

Dalszy rozwój działalności Carcade uzależniony będzie od szeregu czynników, między innymi poziomu sprzedaży samochodów na rynku rosyjskim, kondycji finansowej małych i średnich przedsiębiorstw będących klientami spółki, a także kosztów finansowania i popytu na dolarowe produkty leasingowe.

Kubanbank

Głównymi celami banku na 2013 jest:

- zwiększenie sprzedaży kredytów samochodowych;
- wdrożenie sprzedaży kredytów gotówkowych;
- aktywizacja rachunków bieżących.

MW Trade

Celem strategicznym MW Trade jest budowa wartości spółki poprzez tworzenie podmiotu w ramach Grupy Kapitałowej specjalizującego się w finansowaniu podmiotów publicznych, w szczególności służby zdrowia, oferującego kompleksowe usługi finansowe, przy zachowaniu wysokich poziomów rentowności operacyjnej. Celem spółki jest wzrost skali prowadzonej działalności, zwiększenie sprzedaży produktów bezpośrednio finansujących działalność SP ZOZ oraz finansujących inwestycję oraz zacieśnienie współpracy ze spółkami Grupy Kapitałowej Getin Holding. Spółka planuje również wprowadzenie nowych produktów uzupełniających dotychczasową ofertę oraz pozyskanie nowych klientów spoza rynku usług medycznych.

3. Komentarz dotyczący wyników finansowych Spółki w 2012 wraz z charakterystyką struktury aktywów i pasywów skonsolidowanego bilansu, w tym z punktu widzenia płynności Spółki.

Podstawowe parametry finansowe Grupy Getin Holding

	01.01.2012- 31.12.2012			01.01.2011- 31.12.2011			2012/2011
	Działalność			Działalność			
	kontynuowana	zaniechana	razem	kontynuowana	zaniechana	razem	
Zysk brutto	651 970	168 365	820 335	25 323	1 291 443	1 316 766	62,3%
Zysk netto	503 439	136 231	639 670	16 750	1 127 508	1 144 258	55,9%
Zysk netto dla akcjonariuszy Getin Holding	489 366	113 453	602 819	11 065	993 735	1 004 800	60,0%
Przychody operacyjne netto	1 242 358	210 844	1 453 202	370 577	3 408 124	3 778 701	38,5%
Koszty administracyjne	(533 216)	(42 479)	(575 695)	(304 963)	(918 293)	(1 223 256)	47,1%
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących	(57 172)	-	(57 172)	(40 291)	(1 209 062)	(1 249 353)	4,6%
Marża odsetkowa			1,26%			3,33%	(2,07) p.p.
ROAA			1,79%			2,11%	(0,32) p.p.
ROAE			17,37%			22,10%	(4,73) p.p.
CI			39,62%			32,37%	7,24 p.p.

Skonsolidowany bilans Grupy Getin Holding (w tys. zł)

	Nota	31.12.2012	31.12.2011	struktura %
AKTYWA				
Kasa, środki w Banku Centralnym	24	278 829	151 936	2,9%
Należności od banków i instytucji finansowych	25	862 503	196 729	8,8%
Pochodne instrumenty finansowe	26	35 706	41 987	0,4%
Aktyw finansowy wyceniany do wartości godziwej przez wynik finansowy	27	301 739	-	3,1%
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	28	4 322 149	2 160 483	44,2%
Należności z tytułu leasingu finansowego	29	1 343 745	927 422	13,8%
Pozostałe pożyczki i należności	30	405 931	308 944	4,2%
Instrumenty finansowe, w tym:	31	953 356	482 463	9,8%
<i>Dostępne do sprzedaży</i>	31	953 356	482 463	9,8%
Wartości niematerialne	33	522 297	251 358	5,3%
Rzeczowe aktywa trwałe	34	150 275	117 197	1,5%
Nieruchomości inwestycyjne	35	200 447	-	2,1%
Aktywa związane z działalnością zaniechaną	4	-	56 923 521	0,0%
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	21	90 855	44 501	0,9%
1. Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego		4 802	6 084	0,0%
2. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	21	86 053	38 417	0,9%
Inne aktywa	36	301 148	196 972	3,1%
AKTYWA OGÓŁEM		9 768 980	61 803 513	100,0%
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY				
Zobowiązania				
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	39	376	6 257	0,0%
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	40	1 539 018	672 212	15,8%
Pochodne instrumenty finansowe	26	80	-	0,0%
Zobowiązania wobec klientów	41	5 135 042	2 590 366	52,6%
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	42	480 389	121 727	4,9%
Pozostałe zobowiązania wyceniane w g zamortyzowanego kosztu	14	98 004	-	1,0%
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych		6 988	3 229	0,1%
Pozostałe zobowiązania	43	424 046	268 905	4,3%
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	21	23 051	5 490	0,2%
Pozostałe rezerwy	44	5 799	1 071	0,1%
Zobowiązania związane z działalnością zaniechaną	4	-	51 867 644	0,0%
ZOBOWIĄZANIA OGÓŁEM		7 712 793	55 536 901	79,0%
Kapitał własny (przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej)				
Kapitał zakładowy	47	732 800	731 994	7,5%
Zysk (strata) netto		602 819	1 004 800	6,2%
Pozostałe kapitały	48	544 577	3 926 677	5,6%
Udziały niekontrolujące		175 991	603 141	1,8%
Kapitał własny ogółem		2 056 187	6 266 612	21,0%
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO		9 768 980	61 803 513	100,0%

4. Ważniejsze czynniki i zdarzenia, w tym o nietypowym charakterze w 2012, a także po jego zakończeniu, do dnia zatwierdzenia sprawozdania finansowego mające znaczący wpływ na

działalność i wyniki finansowe w obrotowym lub których wpływ jest możliwy w następnych latach oraz ich ocena, z określeniem stopnia wpływu tych czynników lub nietypowych zdarzeń na osiągnięty wynik.

W I półroczu 2012 Getin Holding kontynuował proces sprzedaży akcji TU Europa rozpoczęty w 2011 na podstawie, zawartej w dniu 14.12.2011, warunkowej umowy z Talanx International AG z siedzibą w Hanowerze oraz Meiji Yasuda Life Insurance Company, z siedzibą w Tokio dotyczącej sprzedaży przez Getin Holding 4 725 001 akcji zwykłych na okaziciela TU Europa na rzecz Talanx, stanowiących 50% kapitału zakładowego TU Europa plus 1 akcja tej spółki, i uprawniających do 4 725 001 głosów na Walnym Zgromadzeniu TU Europa (tj. 50% + 1 głos) (dalej „Umowa transakcyjna”).

Zbycie wyżej wymienionych akcji nastąpiło po spełnieniu się wszystkich warunków zawieszających wynikających z „Umowy transakcyjnej” dotyczącej sprzedaży pakietu akcji należących do Getin Holding, w odpowiedzi na publiczne wezwanie do zapisywania się na sprzedaż 100% akcji TU Europa ogłoszone przez Talanx oraz Meiji Yasuda Life Insurance Company, z siedzibą w Tokio, Japonia, działających w porozumieniu dotyczącym wspólnego nabywania akcji spółki publicznej, o którym mowa w art. 87 ust. 1 pkt 5 ustawy z dnia 29 lipca 2005 o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych.

Transakcja sprzedaży akcji TU Europa miała miejsce na Gieldzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. w dniu 29.05.2012 r. w wyniku realizacji opisanego wyżej wezwania do zapisywania się na sprzedaż akcji. Rozliczenie transakcji nastąpiło w dniu 01.06.2012.

Proces sprzedaży został opisany w punkcie 1.3.

Idea Bank (Polska)

We wrześniu 2012 Idea Bank przejął 100% udziałów w spółce Tax Care, w sierpniu nabył 99,6% certyfikatów udziałowych funduszu Property Solutions Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych, a w dniu 31.12.2012 przejął od Getin Holding 100% akcji spółki Idea Leasing (dawniej Panorama Finansów).

Zakup spółek Tax Care oraz Idea Leasing wpłynie korzystnie na rozwój biznesu poprzez synergię w zakresie procesów, produktów i rozwiązań biznesowych.

W 2012 Idea Bank został nagrodzony po raz drugi Nagrodą Forbsa dla najlepszego banku dla firm.

Idea Bank (Ukraina)

Istotne zdarzenia mające wpływ na wynik finansowy i działalność Idea Bank (Ukraina):

Kryzys płynności w lokalnej walucie (niedobór hrywny po ekonomicznie uzasadnionej cenie zmuszał Bank do sterowania sprzedażą); w sektorze bankowym wystąpił dynamiczny przyrost depozytów w walutach obcych, a depozyty w hrywnach praktycznie zatrzymały się na jednym poziomie w drugim półroczu 2012; efektem kryzysu płynności były: utrzymujące się wysokie stawki oprocentowania depozytów, skrócenie terminu pozyskiwanych środków, bardzo wysoki poziom stawek na rynku międzybankowym.

Sombelbank

2012 był rokiem początku odbudowy gospodarki Republiki Białorusi po kryzysie 2011. Główny dla państwa czynnik stabilności – kurs USD – nie odnotował w ciągu roku nagłych zmian. Kurs BYR/USD w ciągu wzrósł o 2,6%. Wzrost rzeczywistego PKB był poniżej poziomu sprzed kryzysu, jednak zademonstrował on znaczącą dodatnią wartość (3%), wzrost indeksu cen konsumpcyjnych nie przekroczył 22%, saldo bilansu sprzedaży (na dzień 30.11.2012) pozostało na dodatnim poziomie. Wraz z wzrostem średniej płacy doprowadziło to wzrostu popytu na usługi bankowe we wszystkich segmentach rynku.

Spółki audytorskie z „wielkiej czwórki” uznały gospodarkę Białorusi za hiperinflacyjną. W związku z powyższym Sombelbank sporządza swoje sprawozdania finansowe standardu zgodnie z MSR 29 „Sprawozdawczość finansowa w gospodarce hiperinflacyjnej”, co przełożyło się na spadek wyniku spółki o kwotę 38 448 mln BYR (13 803 tys. zł). Wyżej wymieniony standard ten będzie stosowany na Białorusi co najmniej do 2014 .

MW Trade

Na wynik MW Trade miał wpływ fakt prowadzenia działalności polegającej na świadczeniu usług finansowych na specyficznym rynku niszowym. Konsekwencją tego jest koncentracja rynkowa i zależność przychodów od sytuacji i zmian legislacyjnych w sektorze służby zdrowia.

Efekty zmian prawnych regulujących problematykę służby zdrowia (Ustawa o Działalności Leczniczej, która weszła w życie z dniem 1 lipca 2011) spowodowały w pierwszych miesiącach 2012 zmniejszenie kontraktacji finansowania należności oraz wydłużenie procesu zawierania porozumień typu Hospital Fund. Wobec powyższego spółka wdrożyła zaawansowane procedury zarządzania ryzykiem kredytowym oraz płynnością portfela aktywów finansowych koncentrując się na realizacji bardziej rentownych transakcji.

5. Opis istotnych czynników ryzyka i zagrożeń dla rozwoju spółek Grupy, wraz z określeniem, w jakim stopniu spółki są na nie narażone.

Skala ryzyka prowadzonej przez Grupę Kapitałową Getin Holding działalności w znacznej mierze powiązana jest z koniunkturą gospodarczą. 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 dokonano inwestycji nie są w obecnej sytuacji łatwe do przewidzenia. Spółki Grupy Getin Holding na bieżąco dostosowują mechanizmy zarządzania ryzykiem do panującej sytuacji gospodarczej.

W związku z zakończeniem procesu podziału Spółki, 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.

Ryzyka, z jakimi podmioty Grupy Kapitałowej Getin Holding mają lub mogą mieć do czynienia, to przede wszystkim:

Bankowość

Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe wynika z niewywiązywania się kredytobiorców ze zobowiązań kredytowych lub innych o podobnym charakterze (np. rozliczeń transakcji międzybankowych). Ryzyko to jest zarządzane poprzez wprowadzanie i przestrzeganie procedur udzielania kredytów oraz ustalania limitów kredytowych, a także procedur monitorowania udzielonych kredytów oraz bieżące analizowanie spłat i sytuacji finansowej kredytobiorców i stron transakcji.

Ponadto posiadane należności w walucie obcej generują dodatkowe ryzyko kredytowe związane z faktem braku zabezpieczenia ryzyka po stronie klientów w formie transakcji zabezpieczającej lub strumienia dochodów. Dotyczy to głównie detalicznych kredytów walutowych.

Również ewentualny wzrost bezrobocia może mieć negatywny wpływ na poziom ryzyka kredytowego. Skala tego ryzyka będzie zależna od zmian poziomu aktywności ekonomicznej oraz poziomu zatrudnienia w gospodarce i jest trudna do oszacowania.

Ryzyko stopy procentowej

W warunkach niedopasowania bilansu i pozycji pozabilansowych, zmiany stóp procentowych mogą wpływać na wartość aktywów i pasywów banków oraz osiągnięty przez nie wynik finansowy. Ryzyko

ograniczone jest poprzez użycie instrumentów pochodnych. Ponadto komitety ALCO zatwierdzają konstrukcję wewnętrznych limitów na dopuszczalną ekspozycję na ryzyko stopy procentowej oraz zatwierdzają wielkość limitów. Wzrost stóp procentowych na rynku międzybankowym może ponadto mieć znaczący wpływ na zmniejszenie atrakcyjności kredytów.

Ryzyko walutowe

Ryzyko walutowe generowane jest w wyniku transakcji zawieranych z klientami. Zarządzanie tym ryzykiem odbywa się na zasadzie zawierania transakcji przeciwstawnych na rynku międzybankowym oraz poprzez systemy limitów na otwarte pozycje.

Ryzyko płynności

Zarządzanie ryzykiem płynności polega na kształtowaniu struktury bilansu oraz pozycji pozabilansowych, tak aby realizowane były cele strategiczne, w tym maksymalizacja wartości rynkowej kapitału poprzez osiągnięcie założonego wyniku finansowego, przy jednoczesnym utrzymaniu ekspozycji na ryzyka finansowe na poziomie zaakceptowanym przez zarządy banków. Zarządzanie płynnością opiera się na zestawieniu aktywów i pasywów banków według urealnionych terminów zapadalności, co pozwala na identyfikację ewentualnych niedopasowań.

Ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne to możliwość wystąpienia strat będących wynikiem niekorzystnego działania następujących czynników (stymulujących istnienie ryzyka operacyjnego): pracownicy, technologia IT, relacje z klientami i osobami trzecimi, majątek trwały oraz zarządzanie projektami. W celu efektywnego zarządzania ryzykiem operacyjnym wdrożone zostały systemy kontroli wewnętrznej.

Długoterminowe finansowanie akcji kredytowej

Sprzedaż kredytów narażona jest na ryzyko związane z możliwością wystąpienia braku wystarczającej wielkości źródeł finansowania. Celem ograniczenia tego ryzyka dywersyfikowane są źródła pozyskiwania środków do finansowania aktywów kredytowych. Środki pozyskiwane są zarówno od klientów sektora niefinansowego poprzez dynamicznie rozwijane sieci placówek, jak i poprzez emisje bezpośrednie lub pośrednie średnioterminowych papierów dłużnych.

Pozostałe

Sytuacja na rynkach giełdowych

Jednym z czynników ryzyka dla rozwoju spółek Grupy, jest obecna sytuacja na rynku kapitałowym, która ma wpływ na ewentualne możliwości pozyskania przez spółki Grupy kapitału na finansowanie ich dalszego rozwoju.

Ryzyko konkurencyjności

Dodatkowym czynnikiem ryzyka, który może mieć w przyszłości istotny wpływ na wyniki finansowe Grupy jest znaczący wzrost konkurencyjności rynku pośrednictwa finansowego. Jest to związane przede wszystkim z pojawieniem się na rynku dużej liczby nowych pośredników finansowych oraz firm inwestycyjnych.

Ryzyko zmian przepisów prawa i ich interpretacji

Działalność prowadzona przez spółki Grupy podlega obecnie i będzie w przyszłości podlegać wielu regulacjom prawnym zarówno, już obowiązującym jak i wprowadzanym w przyszłości, ze szczególnym uwzględnieniem norm prawa Unii Europejskiej oraz przepisów prawa wewnętrznego. Regulacje prawne i interpretacje prawa odnoszące się w szczególności do sektora finansowego, ulegają częstym zmianom. Zakres takich zmian, ich kierunek, a także wpływ na działalność podmiotów sektora finansowego jest trudny do przewidzenia. Zmiany przepisów dotyczących działalności instytucji finansowych oraz podmiotów współpracujących z takimi instytucjami, jak również produktów oferowanych przez takie instytucje, mogą dotyczyć spółek Grupy. Wprowadzane zmiany przepisów

prawa i regulacji oraz zmiany interpretacji (w szczególności przez organy nadzoru) mogą skutkować dla spółek Grupy koniecznością spełnienia dodatkowych wymagań w zakresie prowadzonej działalności, co z kolei może spowodować wzrost kosztów prowadzenia działalności, zmniejszenie jej zyskowności lub będzie miało na nią inny niekorzystny wpływ. W szczególności znane są, pojawiające się w ostatnim czasie, zarówno w Unii Europejskiej, jak i w Polsce, inicjatywy zmierzające do objęcia nadzorem regulacyjnym podmiotów i osób zajmujących się doradztwem finansowym. Zmiany takie miałyby na celu zapewnienie większej ochrony nabywców usług finansowych, w szczególności uregulowanie zasad ponoszenia odpowiedzialności wobec klientów za szkody wywołane nierzetelnymi poradami. Nie jest wiadomy zakres ani kierunek powyższych zmian przepisów prawa, w związku z czym trudne jest oszacowanie potencjalnego ich wpływu na działalność Spółki.

Obecny kształt systemu służby zdrowia bardzo mocno determinuje działalność spółki MW Trade, wpływając na popyt na jej usługi, możliwe do osiągnięcia rentowności oraz poziom ryzyka związany z finansowaniem działalności SP ZOZ. Gruntowne zmiany systemu mogą więc spowodować duże zmiany w specyfice funkcjonowania Spółki wpływając na wszystkie wyżej wymienione trzy elementy.

Wszystkim ewentualnym planom przebudowy systemu towarzyszą silne emocje polityczne i społeczne, co dodatkowo powoduje, iż charakter i kierunek tych zmian jest nieprzewidywalny.

Ryzyko związane z inwestycjami i prowadzeniem działalności poza terytorium Polski

Spółka posiada aktywa w postaci akcji spółek działających na rynkach zagranicznych. W związku z tym działalność w tym zakresie podlega obcym jurysdykcjom, w szczególności prawu Ukrainy, Rosji, Białorusi, w tym także obcym regulacjom dotyczącym nadzoru nad instytucjami finansowymi, regulacjom podatkowym, rachunkowym oraz sprawozdawczym, co może spowodować, że zakres informacji dostępnych na temat działalności niektórych spółek z Grupy może być węższy w porównaniu ze standardami obowiązującymi w tym zakresie w Polsce i innych państwach Unii Europejskiej. Powyższe może także wywołać dodatkowe utrudnienia i niedogodności w dochodzeniu praw przez spółki z Grupy. Spółki z Grupy są również narażone na niekorzystne zmiany prawne w państwach, w których takie spółki prowadzą działalność. Każda zmiana przepisów może wywołać wzrost kosztów działalności tych spółek z Grupy i wpłynąć na jej wyniki finansowe oraz powodować trudności w ocenie skutków przyszłych zdarzeń i podejmowanych decyzji. Istotnym czynnikiem wpływającym na warunki działania na nowych rynkach jest również rozwój stosunków i relacji gospodarczych Polski z tymi rynkami, w tym regulacje w zakresie swobody przepływu kapitału, wiedzy oraz siły roboczej. Należy wskazać także na ryzyka związane z możliwością wprowadzenia ograniczeń i restrykcji wobec inwestorów zagranicznych w państwach, w których spółki z Grupy dokonały lub będą dokonywać inwestycji, a nawet ryzyka dokonania przez poszczególne państwa nacjonalizacji.

Szczegółowy opis zarządzania ryzykiem finansowym i ich poziom w spółkach Grupy Kapitałowej Getin Holding został przedstawiony w nocie 7 informacji dodatkowych i objaśnień do skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

6. Zarządzanie zasobami finansowymi oraz ocena możliwości realizacji zamierzeń inwestycyjnych, w tym inwestycji kapitałowych, w porównaniu do wielkości posiadanych środków, z uwzględnieniem możliwych zmian w strukturze finansowania tej działalności.

Spółki Grupy Kapitałowej Getin Holding w 2012 prowadziły racjonalną gospodarkę zasobami finansowymi. Środki finansowe przeznaczone były na inwestycje kapitałowe, zgodnie z przyjętą polityką działalności. Nadwyżki środków lokowane były głównie na lokatach bankowych.

W omawianym okresie spółka Idea Bank na bieżąco wywiązywała się z zaciągniętych zobowiązań. Również pozostałe spółki z Grupy Idea Bank nie widzą zagrożenia utratą płynności finansowej.

W 2012 spółka MW Trade terminowo wywiązywała się z zaciąganych zobowiązań, na czas realizując płatności wynikające z zawartych umów kredytowych, wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych oraz umów z kontrahentami.

Idea Bank Ukraina na bieżąco wywiązuje się z zaciągniętych zobowiązań. Zachowane – z odpowiednim zapasem bezpieczeństwa – są wszystkie wskaźniki wymagane przez Narodowy Bank Ukrainy, w tym normatywy dotyczące płynności bieżącej, szybkiej i wypłacalności gotówkowej. Kapitały i aktywa Banku są wystarczające do pokrycia wszelkich zobowiązań Banku przedstawionych w pasywach bilansu.

Sombelbank (Białoruś) oraz wszystkie spółki z Grupy Carcade (Rosja) na bieżąco wywiązują się z zaciągniętych zobowiązań. Pozostałe spółki Grupy także wywiązywały się terminowo z zaciągniętych zobowiązań.

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

Spółki Grupy Kapitałowej Getin Holding nie publikowały prognoz wyników na 2012 rok.

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

W 2012 Spółka, ani jej jednostki zależne nie zawierały z podmiotami powiązanymi istotnych transakcji na warunkach innych niż rynkowe. Szczegółowe informacje dotyczące transakcji z podmiotami powiązanymi zostały zamieszczone w nocie 50 dodatkowych informacji i objaśnień do skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

9. Informacje o udzielonych pożyczkach i kredytach, ze szczególnym uwzględnieniem pożyczek udzielonych jednostkom powiązanym ze Spółką.

Poniższa tabela przedstawia informację o kredytach i pożyczkach udzielonych w 2012 przez spółki Grupy Kapitałowej na rzecz podmiotów powiązanych.

Data udzielenia	Kredytobiorca	Waluta	Kwota kredytu z umowy	Oprocentowanie	Data wymagalności
Idea Bank					
2012-05-28	Tax Care	PLN	82 092,42	6,40%	2017-04-06
2012-05-28	Tax Care	PLN	48 331,07	6,40%	2017-04-06
2012-05-28	Home Broker Nieruchomości	PLN	35 752,42	6,40%	2016-10-18
2012-05-28	MW Trade	PLN	32 802,38	6,40%	2015-02-19
2012-05-28	Tax Care	PLN	48 246,72	6,40%	2017-04-06
2012-05-28	Tax Care	PLN	75 631,66	6,40%	2017-04-06
2012-05-28	Home Broker Nieruchomości	PLN	35 752,42	6,40%	2016-10-18
2012-05-28	Tax Care	PLN	54 149,03	6,40%	2016-10-04
2012-11-28	Tax Care	PLN	71 176,95	6,40%	2017-05-30
2012-12-03	Idea Money	PLN	93 335,06	6,40%	2017-11-05
2012-12-14	MW Trade	PLN	113 325,98	6,40%	2015-06-11
2012-11-28	Idea Money	PLN	59 402,94	6,40%	2017-10-05
Getin Inwestycje					
2012-03-07	Getin Holding	PLN	14000000,00	5,50%	2012-07-31
Carcade Polska					
2012-04-03	Carcade	RUB	412 000 000,00 RUR	12,50%	2013-03-15
Carcade					
2012-04-25	D2 Technologie	RUB	151 000 000,00 RUR	9,00%	2013-04-25
2012-05-14	D2 Technologie	RUB	151 000 000,00 RUR	9,00%	2013-04-25
2012-09-10	D2 Technologie	RUB	107 500 000,00 RUR	8,50%	2013-09-10
Getin International					
2012-02-17	Carcade	RUB	109 000 000,00 RUR	14,00%	2013-02-28

Udzielanie kredytów i pożyczek stanowi przedmiot działalności Idea Bank, Idea Bank Ukraina, Kubanbank oraz Sombelbank.

Na dzień 31.12.2012 stan bilansowy udzielonych przez Idea Bank (Polska) kredytów brutto wynosił 3 390 mln (w tym 3 215 mln zł kapitał oraz 20 mln zł odsetki i 155 mln zł prowizje ESP), w tym stan kredytów udzielonych podmiotom powiązanym 12 mln zł.

Na dzień 31.12.2012 wartość bilansowa kredytów udzielonych przez Idea Bank (Ukraina) wynosiła 1 745 mln UAH (667,63 tys. zł). Na dzień 31.12.2012 spółka nie posiadała kredytów ani pożyczek udzielonych podmiotom powiązanym.

Na dzień 31.12.2012 wartość bilansowa kredytów i pożyczek udzielonych klientom przez Sombelbank wynosiła 1 235 mld BYR (443,4 mld zł). Spółka nie udzielała pożyczek ani kredytów podmiotom powiązanym.

Na dzień 31.12.2012 stan udzielonych przez Kubanbank kredytów wynosił 1 918 mln RUB (195 mln. zł). Spółka nie udzielała pożyczek ani kredytów podmiotom powiązanym.

W 2012 MW Trade udzielił dziewięćdziesiąt jeden pożyczek na łączną kwotę 250,9 mln zł.

10. Informacje o udzielonych i otrzymanych w 2012 poręczeniach i gwarancjach, ze szczególnym uwzględnieniem poręczeń i gwarancji udzielonych jednostkom powiązanym ze Spółką.

Poniższa tabela przedstawia informacje o poręczeniach i gwarancjach udzielonych w 2012 przez spółki Grupy Kapitałowej na rzecz podmiotów powiązanych.

Data udzielenia	Zleceniodawca	Waluta	Wartość	Data wygaśnięcia
Carcade				
2012-03-07	Carcade Polska	PLN	50 000 000,00	2013-03-26
2012-03-28	Carcade Polska	PLN	50 000 000,00	2013-03-28
Idea Bank				
2012-05-29	Home Broker Nieruchomości	PLN	220 000,00	2014-05-14
2011-11-02	Home Broker Nieruchomości	EUR	114 504,81	2013-10-27
2011-07-06	Home Broker Nieruchomości	EUR	120 587,20	2013-08-31
2011-09-21	Home Broker Nieruchomości	EUR	22 619,00	2013-09-09
2011-05-23	Home Broker Nieruchomości	EUR	27 453,60	2013-04-30
2011-07-06	Home Broker Nieruchomości	EUR	18 021,96	2013-09-07
2011-08-04	Home Broker Nieruchomości	EUR	39 437,00	2013-06-28
2011-11-02	Home Broker Nieruchomości	EUR	239 072,29	2013-10-27
Idea Bank Ukraina				
2012-10-01	Idea Bank	UAH	600 000,00	2012-12-31
2012-11-01	Idea Bank	UAH	5 000 000,00	bezterminowo

Na dzień 31.12.2012 stan udzielonych przez Idea Bank (Polska) gwarancji wynosi 2,9 mln zł. Wartość gwarancji udzielonych podmiotom powiązanym na dzień 31.12.2012 wynosi łącznie 2,6 mln zł.

Na dzień 31.12.2012 stan poręczeń udzielonych przez Idea Bank (Ukraina) podmiotom powiązanym wynosi 5,6 mln UAH (2,14 mln zł).

W okresie sprawozdawczym Sombelbank udzielił gwarancji na kwotę 104,3 mln BYR (37,4 tys. zł). Bank nie otrzymał, ani nie udzielał poręczeń lub gwarancji podmiotom powiązanym.

W okresie sprawozdawczym Kubanbank nie udzielał poręczeń lub gwarancji podmiotom powiązanym.

W 2012 MW Trade nie udzielał ani nie otrzymał poręczeń lub gwarancji od jednostek powiązanych.

11. Informacja o zaciągniętych i wypowiedzianych w 2012 umowach dotyczących kredytów i pożyczek.

Poniższa tabela zawiera informacje o kredytach zaciągniętych w 2012 przez spółki Grupy Kapitałowej. Żadnej ze spółek Grupy nie została wypowiedziana w okresie sprawozdawczym żadna umowa kredytowa lub umowa pożyczki.

Data udzielenia	Kredytowca	Waluta	Kwota kredytu z umowy	Oprocentowanie	Data wymagalności
Getin Holding					
2012-03-07	Getin Inwestycje	PLN	14 000 000,00	5,50%	2012-07-31
D2 Technologie					
2012-04-25	Carcade	RUB	151 000 000,00	9,00%	2013-04-25
2012-05-14	Carcade	RUB	151 000 000,00	9,00%	2013-04-25
2012-09-10	Carcade	RUB	107 500 000,00	8,50%	2013-09-10
Carcade					
2012-01-30	UniCredit Bank	RUB	17 857 142,85	12,80%	2013-04-29
2012-03-05	UniCredit Bank	RUB	40 584 415,58	12,75%	2013-04-29
2012-04-02	UniCredit Bank	RUB	40 584 415,58	12,80%	2013-04-30
2012-04-28	UniCredit Bank	RUB	40 584 415,58	12,50%	2013-04-29
2012-07-13	UniCredit Bank	RUB	138 872 491,15	14,25%	2015-06-29
2012-07-31	UniCredit Bank	RUB	112 346 517,12	14,21%	2015-06-29
2012-08-30	UniCredit Bank	RUB	112 346 517,13	14,20%	2015-06-29
2012-10-30	UniCredit Bank	RUB	112 346 517,14	13,00%	2015-06-29
2012-11-29	UniCredit Bank	RUB	112 346 517,13	13,00%	2015-06-29
2012-07-16	Sberbank Rossii	RUB	22 397 717,06	11,50%	2015-05-31
2012-08-23	Sberbank Rossii	RUB	41 575 721,28	11,50%	2015-05-31
2012-09-13	GlobexBank	RUB	1 200 000 000,00	13,00%	2015-09-13
2012-02-28	Bank Zenit	RUB	200 000 000,00	12,50%	2015-02-27
2012-03-11	Bank Zenit	RUB	100 000 000,00	12,50%	2015-03-10
2012-04-13	Bank Zenit	RUB	100 000 000,00	12,50%	2015-04-10
2012-04-20	Bank Zenit	RUB	50 000 000,00	12,50%	2015-04-17
2012-07-27	Bank Zenit	RUB	50 000 000,00	12,50%	2015-07-24
2012-01-30	Metallinvestbank	RUB	40 600 000,00	10,80%	2014-09-30
2012-02-28	Metallinvestbank	RUB	23 000 000,00	10,80%	2014-09-30
2012-03-23	Metallinvestbank	RUB	55 890 000,00	10,80%	2014-09-30
2012-04-25	Metallinvestbank	RUB	44 300 000,00	10,80%	2014-09-29
2012-07-30	Metallinvestbank	RUB	51 715 000,00	10,80%	2014-09-30
2012-08-28	Metallinvestbank	RUB	23 895 000,00	10,80%	2014-09-30
2012-02-24	Metallinvestbank	RUB	90 000 000,00	9,00%	2012-03-23
2012-03-26	Metallinvestbank	RUB	90 000 000,00	9,00%	2012-04-16
2012-04-26	RosEnergoBank	RUB	150 000 000,00	15,00%	2015-04-30
2012-02-22	EBRD	RUB	75 000 000,00	12,42%	2016-02-22
2012-03-30	EBRD	RUB	100 000 000,00	12,42%	2016-02-22
2012-05-31	EBRD	RUB	50 000 000,00	12,42%	2016-02-22
2012-07-13	EBRD	RUB	75 000 000,00	12,42%	2016-02-22
2012-11-28	EBRD	RUB	75 000 000,00	12,37%	2016-11-22
2012-06-28	Evraziysky Bank	RUB	125 000 000,00	14,00%	2014-06-27
2012-08-06	Rosbank	RUB	100 000 000,00	12,50%	2015-08-03
2012-08-24	Rosbank	RUB	176 000 000,00	12,50%	2015-08-03
2012-11-01	Rosbank	RUB	238 563 000,00	12,50%	2015-08-03
2012-12-25	Rosbank	RUB	187 138 030,26	12,50%	2015-08-03
2012-08-14	Alfa-Bank	RUB	100 000 000,00	14,10%	2015-07-25
2012-08-23	Alfa-Bank	RUB	100 000 000,00	14,10%	2015-08-23
2012-08-30	Alfa-Bank	RUB	100 000 000,00	14,10%	2015-08-25
2012-09-04	Alfa-Bank	RUB	100 000 000,00	14,10%	2015-09-04
2012-09-20	Alfa-Bank	RUB	100 000 000,00	14,10%	2015-08-25
2012-10-02	Alfa-Bank	RUB	100 000 000,00	14,10%	2015-09-25
2012-10-11	Alfa-Bank	RUB	100 000 000,00	14,10%	2015-09-25
2012-10-22	Alfa-Bank	RUB	100 000 000,00	14,10%	2015-09-25
2012-11-06	Alfa-Bank	RUB	100 000 000,00	14,10%	2015-10-25
2012-11-15	Alfa-Bank	RUB	100 000 000,00	14,10%	2015-10-25
2012-11-23	Alfa-Bank	RUB	100 000 000,00	14,10%	2015-10-25
2012-12-11	Alfa-Bank	RUB	100 000 000,00	14,10%	2015-11-25
2012-12-21	Alfa-Bank	RUB	100 000 000,00	14,10%	2015-11-25
2012-09-04	Bank VTB	RUB	500 000 000,00	12,20%	2015-08-28
2012-10-19	Bank VTB	RUB	770 937 553,24	12,20%	2015-10-19
2012-12-25	Gazprombank	RUB	200 000 000,00	12,80%	2015-11-20
2012-04-20	Bonds (rur MICEX)	RUB	1 500 000 000,00	13,00%	2015-04-17
2012-02-13	Get Bank S.A.	RUB	40 000 000,00	15,00%	2012-04-06
2012-02-16	Get Bank S.A.	RUB	60 000 000,00	15,00%	2012-04-06
2012-02-22	Getin International S.A.	RUB	109 000 000,00	14,00%	2013-02-28
2012-04-03	Carcade Polska Sp.z.o.o.	RUB	412 000 000,00	12,50%	2013-03-15
2012-05-31	Getin Noble Bank S.A.	RUB	120 000 000,00	15,50%	2013-05-31
MW Trade					
2012-02-24	BZWBK	PLN	10 000 000,00	WIBOR1M + marża	2013-02-24
2012-03-26	Bank BPS	PLN	10 000 000,00	WIBOR1M + marża	2013-03-25
2012-04-04	DZ Bank	PLN	10 000 000,00	WIBOR1M + marża	2013-10-04
2012-05-29	Bank BPH	PLN	15 000 000,00	WIBOR1M + marża	2013-05-29

12. Instrumenty finansowe.

Szczegółowa informacja o instrumentach finansowych znajduje się w nocie 31 informacji dodatkowych i objaśnień do skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

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

Szczegółowa informacja o pozycjach pozabilansowych znajduje się w nocie 46 informacji dodatkowych i objaśnień do skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

14. Informacje o umowach znaczących dla działalności spółek Grupy Kapitałowej, w tym znanych umowach zwartych pomiędzy akcjonariuszami (wspólnikami), umowach ubezpieczenia, współpracy lub kooperacji.

Umowy znaczące dla działalności spółek Grupy Kapitałowej zostały opisane w punkcie 1.3 niniejszego sprawozdania.

15. Zmiany w podstawowych zasadach zarządzania przedsiębiorstwem Spółki.

W 2012 roku nie nastąpiły zmiany w podstawowych zasadach zarządzania przedsiębiorstwem Spółki i jej Grupą Kapitałową.

16. Informacja dotycząca nabycia akcji własnych.

W omawianym okresie, Spółka nie nabywała akcji własnych.

17. Opis wykorzystania przez Spółkę wpływów z emisji.

W okresie sprawozdawczym Spółka pozyskała wpływy z emisji 806 032 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 806 tys. zł przeznaczone zostały na bieżącą działalność Spółki.

18. Określenie łącznej liczby i wartości nominalnej wszystkich akcji Spółki, będących w posiadaniu osób zarządzających i nadzorujących Getin Holding – wg stanu na dzień 31.12.2012r.

Osoba	Funkcja	Liczba posiadanych akcji			
		Stan na dzień 31.12.2011	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na dzień 31.12.2012
Osoby zarządzające					
Rafał Juszczyk	Prezes Zarządu	0	-	-	0
Radosław Boniecki	Wiceprezes Zarządu	48 118	30 144	5 000 ¹⁾	73 262
Bartosz Chyła	Wiceprezes Zarządu	0	-	-	0
Robert Działak	Członek Zarządu	0	-	-	0

Osoba	Funkcja	Liczba posiadanych akcji		
		Stan na dzień 31.12.2011	Zwiększenia	Zmniejszenia

Osoby nadzorujące

Leszek Czarnecki	Przewodniczący Rady Nadzorczej	83 939 758 ²⁾	554 999	-	84 494 757 ¹⁾
		323 437 469 ³⁾	-	-	323 437 469 ³⁾
Remigiusz Baliński	Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej	245 968	100 482	-	346 450
Marek Grzegorzewicz	Członek Rady Nadzorczej	188 405	8 037	-	196 442
Andrzej Błażejowski	Członek Rady Nadzorczej	47 787	12 057	-	59 844
Longin Kula	Członek Rady Nadzorczej	2 126	8 037	-	10 163

¹⁾ Zbycie nastąpiło w następstwie wykonania zawartych przez Pana Radosława Bonieckiego umów powierniczych, na podstawie których nabył on w swoim imieniu, ale na rachunek osób trzecich - z obowiązkiem odsprzedaży po cenie nabycia – łącznie 5 000 akcji zwykłych Getin Holding serii P, wyemitowanych w ramach Programu Opcji Menedżerskich, realizowanego w Getin Holding S.A. w latach 2011-2014.

²⁾ Akcje posiadane przez pana Leszka Czarneckiego w sposób bezpośredni.

³⁾ Akcje posiadane przez pana Leszka Czarneckiego w sposób pośredni.

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

Krótkoterminowe świadczenia pracownicze dla Zarządu Getin Holding S.A.	01.01.2012-31.12.2012	01.01.2011-31.12.2011
	tys. PLN	tys. PLN
Rafał Juszcak	1 771	nd
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	1 771	nd
Płatności w formie akcji własnych	0	nd
Radosław Boniecki	1 270	2 253
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	1 194	2 173
Płatności w formie akcji własnych	76	80
Katarzyna Beuch	381	532
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	369	505
Płatności w formie akcji własnych	12	27
Łukasz Chojnacki	115	1 355
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	115	1 336
Płatności w formie akcji własnych	0	19
Robert Działak	1 016	nd
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	1 016	nd
Płatności w formie akcji własnych	0	nd
Bartosz Chytle	241	nd
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	241	nd
Płatności w formie akcji własnych	0	nd
Artur Wiza	nd	144
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	nd	144
Płatności w formie akcji własnych	nd	nd
Razem	4 794	4 284

Krótkoterminowe świadczenia pracownicze dla Rady Nadzorczej Getin Holding S.A.	01.01.2012-31.12.2012	01.01.2011-31.12.2011
	tys. PLN	tys. PLN
Leszek Czarnecki	1 396	1 473
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	0	0
Płatności w formie akcji własnych	1 396	1 473
Remigiusz Baliński	274	288
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	21	21
Płatności w formie akcji własnych	253	267
Marek Grzegorzewicz	42	42
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	21	21
Płatności w formie akcji własnych	21	21
Longin Kula	42	42
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	21	21
Płatności w formie akcji własnych	21	21
Andrzej Błazejewski	51	53
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	21	21
Płatności w formie akcji własnych	30	32
Razem	1 805	1 898

Świadczenia dla członków Zarządu i Rady Nadzorczej Getin Holding S.A. z tytułu pełnienia funkcji we władzach jednostek zależnych	01.01.2012-31.12.2012	01.01.2011-31.12.2011
	tys. PLN	tys. PLN
Zarząd	106	322
Radosław Boniecki	103	301
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	103	274
Płatności w formie akcji własnych	0	27
Katarzyna Beuch	3	13
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	3	13
Płatności w formie akcji własnych	0	0
Artur Wiza	0	8
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	0	8
Płatności w formie akcji własnych	0	0
Rada Nadzorcza	0	741
Leszek Czarnecki	0	689
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	0	0
Płatności w formie akcji własnych	0	689
Remigiusz Baliński	0	52
Krótkoterminowe świadczenia pracownicze	0	25
Płatności w formie akcji własnych	0	27

20. 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 Juszcakiem, 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 Juszcakowi 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 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 Bartoszem Chytlą, pełniącym od dnia 03.10.2012 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 Bartoszowi Chytle wynagrodzenie dodatkowe w wysokości wynagrodzenia podstawowego za okres pełnych 6 miesięcy kalendarzowych poprzedzających rozwiązanie umowy.

21. 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.

W dniu 14.12.2011 Getin Holding zawarł z Talanx i Meiji Yesuda umowę dotyczącą sprzedaży kontrolnego pakietu akcji TU Europa, co zostało szerzej opisane w pkt. 1.3 niniejszego sprawozdania

22. 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.

23. 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 19.07.2012 w przedmiocie badania i przeglądu sprawozdań finansowych oraz skonsolidowanych sprawozdań finansowych Getin Holding za rok 2012. Umowa została zawarta na czas wykonania badania za rok obrotowy 2012.

	Wynagrodzenie należne	
	2012	2011
Badanie i przegląd sprawozdań finansowych i skonsolidowanych sprawozdań finansowych	156	126
Pozostałe usługi	89	704
Razem	245	830

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

Informacje na temat powiązań organizacyjnych i kapitałowych Spółki zamieszczone zostały w pkt. 1 niniejszego sprawozdania. Wszystkie inwestycje kapitałowe dokonane przez Spółkę i podmioty z Grupy opisane zostały w pkt. 1.3. niniejszego sprawozdania. Spółka, ani jednostki Grupy nie dokonywały istotnych inwestycji w wartości niematerialne, prawne lub w nieruchomości. Wszystkie inwestycje kapitałowe Spółki finansowane były ze środków własnych.

Rafał Juszcak
Prezes Zarządu

Radosław Boniecki
Wiceprezes Zarządu

Bartosz Chyła
Wiceprezes Zarządu

Wrocław, dnia 06 marca 2013 roku