

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

**OCENA SYTUACJI SPÓŁKI**

Rok 2013 był dla Spółki kolejnym rokiem wzmożonej działalności na rynku krajowym i rynkach zagranicznych. Miały w nim miejsce zdarzenia, mające nie tylko istotne znaczenie dla Spółki, ale również dla Grupy Kapitałowej Getin Holding. Do najważniejszych zdarzeń należały:

- **Rozwój na terenie Białorusi**

W dniu 18 października 2013 r. Getin Holding nabył 287 689 akcji Zamkniętej Spółki Akcyjnej Białoruski Bank Małego Biznesu z siedzibą w Mińsku, stanowiących 95,5070% kapitału zakładowego banku. Przeniesienie własności akcji nastąpiło na podstawie umów Local Transfer Document zawartych pomiędzy każdym ze sprzedających a Getin Holding. Białoruski Bank Małego Biznesu prowadzi działalność bankową na terenie Republiki Białorusi, koncentrując się na udzielaniu kredytów małym i średnim przedsiębiorcom.

Idea Bank (Białoruś) rozwijał się w roku 2013 jako uniwersalna instytucja finansowa skupiając się jednocześnie na biznesie detalicznym tj. kredytowaniu osób fizycznych oraz zbieraniu depozytów poprzez sieć własnych oddziałów, a także udzielaniu kredytów bezgotówkowych na zakup towarów w sklepach. Prowadził także obsługę rozliczeniowo-kasową w oddziałach oraz wymianę walut w kantorach. Jednocześnie, dążąc do dywersyfikacji ryzyka, bank rozwijał działalność w zakresie udzielania kredytów dla osób prawnych - głównie w sektorze małych i średnich przedsiębiorstw.

W dniu 27 grudnia 2013 roku Walne Zgromadzenie Idea Bank Białoruś podjęło uchwałę ws. wypłaty na rzecz akcjonariuszy, tytułem dywidendy za wyniki roku 2013, sumy 53 296 194 635 rubli białoruskich (c.a. równowartość 17 mln PLN).

- **Wejście na rynek rumuński**

Na podstawie umowy z dnia 04.12.2013 Getin Holding nabył 100% akcji Romanian International Bank z siedzibą w Bukareszcie i tym samym zapoczątkował nowy etap międzynarodowej działalności grupy Getin. Nabycie Romanian International Bank stanowi podstawę do budowy pozycji Getin Holding na rynku rumuńskim.

- **Dokapitalizowanie Idea Bank Ukraina**

Getin Holding, celem wsparcia finansowego PSA Idea Bank z siedzibą we Lwowie (Idea Bank Ukraina) oraz wypełnienia nałożonych przez Narodowy Bank Ukrainy wymogów kapitałowych, kontynuował proces dokapitalizowania banku. W sierpniu 2013 roku sfinalizowano, w wyniku państwowej rejestracji, rozpoczęty w 2012 roku proces podwyższenia kapitału zakładowego Idea Bank Ukraina do kwoty 180 500 000 UAH. Getin Holding w dniu 25 lutego 2013 roku nabył 20 498 718 szt. Akcji. Z dniem zarejestrowania podwyższenia kapitału zakładowego udział Getin Holding w Idea Bank Ukraina zwiększył się z 91,0118% do 92,0319%.

W ramach kolejnego etapu dokapitalizowania Banku, w dniu 27 grudnia 2013 r. Getin Holding nabył 5 681 159 szt. akcji nowej emisji. Idea Bank Ukraina realizowała założone plany rozwoju sieci bankowej, otwierania nowych oddziałów (osiągając liczbę 100 placówek) i rozwijania sieci sprzedaży kredytów gotówkowych i samochodowych.

- **Rozwój Grupy Carcade Rosja**

W skład Grupy Carcade (Rosja) wchodzi spółki OOO Carcade z siedzibą w Kaliningradzie, OAO Idea Bank z siedzibą w Krasnodarze, OOO Carcade Service z siedzibą w Krasnodarze oraz Carcade Polska sp. z o.o. z siedzibą we Wrocławiu.

W 2013 r. Getin Holding zwiększył swój udział w Idea Bank Rosja do poziomu 96,0657%. Jednocześnie dzięki pozyskaniu przez spółkę OOO Carcade finansowania od największych banków rosyjskich, uzyskania środków poprzez alternatywne metody finansowania oraz wyniku emisji obligacji, możliwe było rozwijanie działalności i zwiększenie poziomu sprzedaży i, pomimo umocnienia się konkurencji, utrzymanie wysokiej pozycji na rosyjskim rynku leasingowym. Idea Bank Rosja, dzięki m.in. wdrożeniu nowych technologii gromadzenia depozytów i nowego procesu sprzedaży kredytów samochodowych, uzyskała znaczący wzrost poziomu aktywów banku (o 74% więcej niż w roku ubiegłym), salda depozytów (wzrost o 83%), oraz salda kredytów (wzrost o 153%).

- **Rozwój Grupy Idea Bank Polska**

Idea Bank (Polska) kierował swoją ofertę produktową w szczególności do grupy klientów z segmentu małych i średnich przedsiębiorstw. Oferta produktowa banku wspierana była przez doradztwo finansowe oraz doradztwo w obszarze księgowości.

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

Na koniec grudnia 2013 bank posiadał 54 oddziały.

- **Nabycie akcji Open Finance od Getin Noble Bank.**

W dniu 28 marca 2013 roku Getin Holding nabył od Getin Noble Bank 3 590 182 akcje zwykłe Open Finance, które na dzień dzisiejszy zapewniają udział w kapitale zakładowym Open Finance na poziomie 6,60 %. Przeniesienie własności akcji nastąpiło w celu zwolnienia się przez Getin Noble Bank z długu posiadanego względem Getin Holding. Grupa kapitałowa Open Finance jest liderem w segmentach pośrednictwa kredytowego oraz doradztwa i pośrednictwa inwestycyjnego oraz w segmencie obrotu nieruchomościami.

- **Pozostałe zdarzenia**

W 2013 r. zauważalna była kontynuacja budowy globalnej marki „Idea” w drodze ujednolicania nazw i logo banków należących do Grupy Kapitałowej Getin Holding, operujących na terenie Polski i rynków wschodnich (Federacja Rosyjska, Republika Ukrainy, Republika Białorusi) oraz spółek wchodzących w skład Grupy Idea Bank. W 2013 roku do podmiotów posługujących się marką „Idea” dołączyły OAO Idea Bank Rosja (d. Kubańbank) oraz ZAO Idea Bank Białoruś (d. ZAO Sombelbank)

Getin Holding, realizując program motywacyjny dla Menadżerów – Program Opcji Menadżerskich przewidziany na lata 2011 – 2014, mający na celu wzmocnienie zaangażowania kluczowych Menadżerów Spółki i spółek z nią związanych, w 2013 r. przydzielił Menadżerom łącznie 134 608 akcji Spółki.

W dniu 17.04.2013 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Getin Holding podjęło uchwałę o wypłacie dywidendy z zysku wypracowanego w 2012 roku w wysokości 525 504 tys. zł. Wysokość dywidendy została ustalona na: 73 110 tys. zł. Pozostały zysk w wysokości 452 394 tys. zł został przeznaczony na kapitał zapasowy Spółki.

- **Podsumowanie**

Należy stwierdzić, że wskazane wyżej zdarzenia przełożyły się na dobry wynik finansowy na koniec roku 2013.

Mając na uwadze powyższe, Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia działalność Spółki w roku 2013, która efektywnie realizowała przyjęte plany i założenia.

Rada Nadzorcza ocenia pozytywnie działalność Zarządu Spółki w roku 2013.

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

System Kontroli Wewnętrznej funkcjonujący w Spółce w roku 2013 oparto na 3 liniach obrony:

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

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

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

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

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

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