

OCENA SYTUACJI SPÓŁKI GETIN HOLDING S.A. DOKONANA PRZEZ RADEę NADZORCZĄ SPÓŁKI

OCENA SYTUACJI SPÓŁKI

Rok 2015 był dla Spółki kolejnym rokiem intensywnej działalności oraz zmian strategicznych związanych głównie z aktywnością Spółki na rynkach zagranicznych. Spółka realizowała politykę zgodną z podstawowym rodzajem jej działalności tj. działalności inwestycyjnej. Do najważniejszych zdarzeń należały:

- **Nabycie i zbycie akcji (udziałów) przez Spółkę:**

W dniu 30 stycznia 2015 r. Spółka zawarła z Getin Noble Bank S.A. z siedzibą w Warszawie jako sprzedającym przy udziale i za pośrednictwem domu maklerskiego Noble Securities S.A. z siedzibą w Warszawie umowę sprzedaży 3 712 akcji Getin Leasing S.A. z siedzibą we Wrocławiu, stanowiących 49,28% kapitału zakładowego oraz 49,28% udziału w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu Getin Leasing. Przeniesienie własności akcji na rzecz Spółki nastąpiło w dniu zawarcia umowy.

W dniu 09.04.2015 Spółka otrzymała informację, że w publicznej ofercie akcji Idea Bank (Polska) zostały jej przydzielone 4 166 666 akcji serii M, stanowiących 5,24% głosów na walnym zgromadzeniu Banku i 5,31% jego kapitału zakładowego po rejestracji podwyższenia kapitału zakładowego w drodze emisji akcji serii M.

W wyniku przeprowadzonych transakcji sprzedaży akcji Idea Bank (Rosja), Spółka zbyła wszystkie posiadane akcje Idea Bank (Rosja), stanowiące łącznie 96,0657% udziału w kapitale zakładowym. W dniu 26 czerwca 2015 r. nastąpiło zarejestrowanie przez właściwy organ rejestracyjny przeniesienia własności akcji na rzecz nowych właścicieli.

W dniu 18.09.2015 Getin Holding S.A. nabył od Carcade (Rosja) 100% udziałów w kapitale zakładowym Getin Investment Sp. z o.o. (dawniej: Carcade Polska Sp. z o.o.).

W dniu 21.09.2015 Getin Holding S.A. nabył od Gwarant Plus 13 151 184 akcji Idea Bank (Ukraina) o łącznej wartości nominalnej 13 151 184,00 UAH, co stanowi 7,0636% zarejestrowanego kapitału statutowego Idea Bank (Ukraina), W związku z tą transakcją, udział Getin Holding S.A. w kapitale statutowym Idea Bank (Ukraina) wzrósł z 99,3387% do poziomu 99,52%, a Gwarant Plus wyszedł ze składu akcjonariatu Idea Bank (Ukraina).

W dniu 26.11.2015 Getin Holding, przy udziale i za pośrednictwem domu maklerskiego Noble Securities, zawarł umowy sprzedaży akcji Idea Bank (Polska). Łączna liczba sprzedanych przez Getin Holding Akcji wynosi 1 886 792 sztuk, stanowiących 2,41% udziału w kapitale zakładowym Banku oraz 2,37% ogólnej liczby głosów w Banku. Przeniesienie Akcji oraz zapłata ceny za Akcje nastąpiły w dniu 26.11.2015.

Przed dokonaniem powyższych transakcji Getin Holding posiadał 45 712 415 Akcji, stanowiących 58,31% udziału w kapitale zakładowym Idea Bank S.A. oraz 58,86% ogólnej liczby głosów w Banku. Po dokonaniu sprzedaży Akcji Getin Holding posiada 43 825 623 Akcje, co stanowi 55,90% udziału w kapitale zakładowym Idea Bank S.A. oraz 56,48% ogólnej liczby głosów w Banku.

W ramach podwyższenia kapitału statutowego Idea Bank (Ukraina) poprzez zamkniętą emisję akcji banku z dniem 17.12.2015 Getin Holding S.A. objął 71 428 570 akcji banku. W związku z powyższym udział Getin Holding S.A. w kapitale statutowym Banku wzrósł z 99,3387% do 99,52%.

W drugiej połowie roku 2015 r. Getin Holding objął bezpośrednio 20 623 akcji zwykłych i pośrednio, za pośrednictwem Getin International S.A. 1 akcję zwykłą, w kapitale zakładowym Idea Bank Białoruś powstałym z połączenia spółek zależnych od Getin Holding Idea Bank (Białoruś) oraz Białoruskiego Banku Małego Biznesu w drodze przejścia Białoruskiego Banku Małego Biznesu przez Idea Bank (Białoruś). Udział Spółki w kapitale statutowym Idea Bank (Białoruś) stanowi obecnie bezpośrednio 99,995% akcji i pośrednio 0,005% akcji.

W 2015 roku Getin Holding S.A. pięciokrotnie obejmował akcje Idea Banku (Rumunia) w ramach przeprowadzanych podwyższeń kapitału zakładowego. W związku z powyższym na koniec okresu sprawozdawczego kapitał statutowy zakładowy Banku wynosił 172 564 435,90 RON, z czego do Getin Holding S.A. należy udział stanowiący 172 564 435,80 RON, a Getin International S.A. posiada udział w wysokości 0,10 RON.

• Pozostałe zdarzenia

W kwietniu 2015 roku Idea Bank Polska, będący strategicznym aktywem Spółki, zadebiutował na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. Debiut na giełdzie oraz zakończenie kolejnego programu emisji obligacji podporządkowanych przez Bank przyczyniły się do wzmocnienia pozycji kapitałowej Banku.

W roku 2015 Spółka aktywnie wpływała na strategię i zarządzanie podmiotów należących do jej portfela inwestycyjnego w celu wzmocnienia wartości posiadanych aktywów i ich bezpieczeństwa.

W pierwszej połowie roku Spółka głównie koncentrowała się na przeciwdziałaniu efektom negatywnej sytuacji w Europie Wschodniej. Dzięki poprawie i reorganizacji modelu biznesowego spółek działających na Białorusi i Ukrainie, Spółka odnotowała poprawę sytuacji biznesowej na tamtejszych rynkach w drugiej połowie roku. W Rosji spółka realizowała podobną strategię prowadząc jednocześnie proces poszukiwania inwestora. Realizacja strategii wyjścia z rynku rosyjskiego tylko częściowo zakończyła się sukcesem (sprzedaż Idea Bank Rosja). W Rumunii Spółka kontynuowała budowę platformy biznesowej, wzmacniając bank kapitałowo.

Spółka – pomimo niesprzyjającego otoczenia rynkowego w krajach Europy wschodniej i pogarszającego się klimatu w sektorze bankowym w Polsce, realizowała strategię maksymalnej ochrony kapitału oraz bezpiecznego rozwoju spółek wchodzących w skład Grupy.

Mając na uwadze powyższe, Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia działalność Spółki w roku 2015.

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

System Kontroli Wewnętrznej funkcjonujący w Spółce w roku 2015 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, kontrola funkcjonalna oraz compliance,
- Linia trzecia to Audyt Wewnętrzny, którego zadania są realizowane przez Departament Audytu Spółki, podlegający Członkowi Zarządu Spółki odpowiedzialnemu za Audyt Wewnętrzny.

Efektywność i prawidłowość działania mechanizmów kontroli ryzyka w tym wykonywania kontroli funkcjonalnej i identyfikacji ryzyka weryfikowano, zgodnie z zatwierdzonym przez Rady Nadzorcze

Spółek Zależnych Rocznymi Planami Audytu, przez Audytorów Wewnętrznych Spółki i poszczególnych Spółek zależnych, którzy regularnie przekazywali swoje uwagi i zalecenia Zarządowi Spółki.

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 zmieniającego się otoczenia, ciągle udoskonala systemy monitoringu złożone ze wskaźników ryzyka.

23 marzec 2016 r.