

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

OCENA SYTUACJI SPÓŁKI

W roku 2016 Spółka prowadziła politykę zgodną z jej podstawowym rodzajem działalności, realizując projekty inwestycyjne zmierzające do zwiększenia wartości Spółki oraz spółek wchodzących w skład jej portfela inwestycyjnego. Do najważniejszych zdarzeń należały:

Nabycia i zbycia akcji (udziałów) przez Spółkę:

W dniu 02.03.2016 r. Spółka zawarła, przy udziale i za pośrednictwem domu maklerskiego Noble Securities S.A., z LC Corp B.V.:

- umowę sprzedaży 2.957 akcji Getin Leasing S.A. stanowiących 39,26 % kapitału zakładowego Getin Leasing S.A. za cenę sprzedaży 101,5 mln zł. Przeniesienie własności akcji nastąpiło za pośrednictwem Noble Securities S.A. w dniu zawarcia umowy;
- warunkową umowę sprzedaży 755 akcji Getin Leasing S.A. stanowiących 10,02 % kapitału zakładowego Getin Leasing S.A. za cenę sprzedaży 25,9 mln zł. Finalizacja transakcji oraz przeniesienie akcji na podstawie tej umowy oraz zapłata ceny nastąpiła w dniu 31.01. 2017 r.

W dniu 04.05.2016 r. Spółka zawarła z Idea Bank (Ukraina) umowę zakupu 41.132.246 nowo emitowanych akcji Idea Bank (Ukraina) w ramach podwyższenia kapitału zakładowego banku o wartości nominalnej 1,00 UAH każda, za cenę 1,97 UAH (0,3 zł) za jedną akcję, tj. łącznie 81 mln UAH (12,3 mln zł). Rejestracja podwyższenia kapitału zakładowego miała miejsce w dniu 29.09.2016 r., tym samym zwiększając udział Getin Holding w kapitale zakładowym Idea Bank (Ukraina) z poziomu 99,52% do 99,59%.

W dniu 17.06.2016 r. Getin Holding zbył na rzecz LC Corp BV z siedzibą w Amsterdamie 21.917.808 akcji własnych o wartości nominalnej 1,00 zł każda, stanowiących 3,00% udziału w kapitale zakładowym. Łączna cena za akcje wynosiła 25,4 mln zł, tj. 1,16 zł za jedną akcję.

W dniu 01.07.2016 r. Getin Holding nabył od osoby fizycznej 100% udziału w OOO Assets Service Finance z siedzibą w Moskwie, Federacja Rosyjska o wartości nominalnej 10 tys. RUB (0,6 tys. zł).

Na mocy decyzji jedynego udziałowca spółki OOO Assets Service Finance z dnia 12.07.2016 r. dokonano podwyższenia kapitału zakładowego spółki do kwoty 30 mln RUB (1,8 mln zł), Getin Holding objął całość podwyższonego udziału w kapitale zakładowym spółki.

W dniu 25.07.2016 Zgromadzenie Wspólników Getin Investment sp. z o.o. podjęło uchwałę o podwyższeniu kapitału zakładowego do kwoty 50 tys. zł poprzez utworzenie nowych udziałów, które w całości objął Getin Holding.

W dniu 15.09.2016 r. Walne Zgromadzenie Idea Bank (Rumunia) podjęło uchwałę o podwyższeniu kapitału zakładowego o 11,1 mln RON (równowartość 10,8 mln zł). Natomiast w dniu 15.12.2016 r. Walne Zgromadzenie Idea Bank (Rumunia) podjęło uchwałę o podwyższeniu kapitału zakładowego o 11,15 mln RON (równowartość 10,9 mln zł). Wyemitowane przez bank akcje w ramach powyższych podwyższeń kapitału zakładowego zostały objęte przez Getin Holding. W wyniku podwyższeń

kapitału zakładowego dokonywanych w 2016 r., kapitał zakładowy Idea Bank (Rumunia) na datę bilansową wynosił 195,2 mln RON (równowartość 190,3 mln zł).

W dniu 25.10.2016 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Idea Bank (Białoruś) podjęło uchwałę o podwyższeniu kapitału zakładowego banku o łączną kwotę 5,2 mln BYN (równowartość 11,2 mln zł) poprzez emisję 15.657 sztuk akcji o wartości nominalnej 330,6 BYN każda. Wszystkie akcje w ramach podwyższenia kapitału zakładowego banku zostały objęte przez Getin Holding.

Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Getin International S.A., spółki bezpośrednio zależnej od Getin Holding, podjęło w dniu 10.11.2016 r. uchwałę o obniżeniu kapitału zakładowego z kwoty 142.250.998,00 zł do kwoty 711.254,99 zł w drodze zmniejszenia wartości nominalnej 1 akcji z 2,00 zł do 0,01 zł. Rejestracja obniżenia kapitału zakładowego nastąpi po przeprowadzeniu postępowania konwokacyjnego.

W dniu 15.12.2016 r. Getin Holding dokonał sprzedaży na rzecz LC Corp B.V. z siedzibą w Amsterdamie 1.148.180 sztuk akcji Idea Bank (Polska), o wartości nominalnej 2,00 zł, stanowiących 1,46% udziału w kapitale zakładowym Idea Bank (Polska) oraz 1,45% ogólnej liczby głosów na Walnym Zgromadzeniu. Łączna cena za akcje wynosiła 26,5 mln zł, tj. 23,08 zł za jedną akcję.

Pozostałe zdarzenia

Spółka wykonywała nadzór właścicielski nad spółkami z sektora finansowego wchodzącymi w skład jej portfela inwestycyjnego i jednocześnie aktywnie wpływała na prowadzoną przez spółki strategię i ich zarządzanie, w celu wzmocnienia bezpieczeństwa oraz wartości posiadanych aktywów.

Konsekwentna realizacja strategii przyjętej w latach poprzednich, obejmująca dostosowanie mechanizmów zarządzania ryzykiem do sytuacji makroekonomicznej na rynkach Europy Wschodniej, w tym przede wszystkim utrzymanie odpowiedniego bufora płynności, ograniczanie ekspozycji na ryzyko kredytowe, bieżącą kontrolę kosztów jak również zapewnienie spełnienia wszelkich nowych wymogów przez spółki należące do Grupy Kapitałowej nakładanych przez organy nadzorcze w poszczególnych krajach, umożliwiły zagranicznym spółkom z grupy Getin zakończenie roku z pozytywnym wynikiem finansowym.

Spółka również zakończyła rok 2016 z pozytywnym wynikiem finansowym tj. zyskiem netto w kwocie 36,7 mln zł.

Mając na uwadze powyższe, Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia działalność Spółki w roku 2016.

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

System kontroli wewnętrznej w Getin Holding S.A. jest integralną częścią systemu zarządzania Grupy Kapitałowej Getin Holding. Jest on dostosowany do struktury i specyfiki działalności Spółki i obejmuje wszystkie regulacje, procedury, limity, systemy informatyczne oraz jednostki organizacyjne, a także podmioty zależne. Dodatkowo w każdym podmiocie zależnym działa autonomiczny system kontroli wewnętrznej dostosowany do jej wielkości i struktury organizacyjnej, którego celem jest zapewnienie skuteczności i efektywności działania, wiarygodności sprawozdań i raportów oraz przestrzegania ustalonych zasad zarządzania ryzykiem i zgodności działania z lokalnymi przepisami prawa oraz wewnętrznymi zasadami określonymi przez Spółkę.

Z uwagi na dynamicznie zmieniające się otoczenie system kontroli wewnętrznej charakteryzuje całościowe podejście i ciągłe doskonalenie. Niezmiennie jednak opiera się on na 3 filarach:

- Zarządzanie operacyjne obejmujące kontrole liniowe i funkcjonalne.
- Zarządzanie ryzykiem.
- Audyt wewnętrzny (kontrola instytucjonalna).

Istotne dla Spółki ryzyka generowane są na poziomie podmiotów zależnych i tam skoncentrowane są funkcje kontrole systemu kontroli wewnętrznej.

Na poziomie Spółki definiowane są zasady działania i cele, czyli polityki, limity i procedury dotyczące głównych obszarów zarządzania i nadzoru w podmiotach zależnych.

Kontrola efektywności każdego filaru w podmiocie zależnym realizowana jest w odniesieniu do ustawionych zasad i celów poprzez dedykowanych pracowników Spółki:

- Nadzór nad zarządzaniem operacyjnym dokonywany jest przez przedstawicieli Spółki zasiadających w zarządach i kierownictwie wyższego szczebla.
- Nadzór nad zarządzaniem ryzykiem – poprzez przedstawicieli zasiadających w radach nadzorczych oraz komitetach.
- Nadzór nad audytem wewnętrznym – poprzez Departament Audytu Wewnętrznego Spółki, który raportuje bezpośrednio do Członka Zarządu spółki dopowiedzianego wyłącznie za sprawozdawczość i audyt.

W rezultacie Rada Nadzorcza Spółki regularnie otrzymuje wyczerpujące i wiarygodne sprawozdania o poziomie zgodności działania z ustalonymi zasadami, poziomie ryzyka oraz stopniu realizacji wyznaczonych celów w każdym obszarze działalności Grupy Kapitałowej Getin Holding.

W odniesieniu do sprawozdawczości finansowej efektywność objętego systemem kontroli wewnętrznej procesu sporządzania sprawozdań finansowych w Spółce i podmiotach zależnych dodatkowo, w okresach półrocznych, weryfikowana jest przez biegłego rewidenta.

Reasumując powyższe Rada Nadzorcza Spółki ocenia pozytywnie system kontroli wewnętrznej oraz system zarządzania ryzykiem istotnym dla Spółki.