

**OCENA SYTUACJI SPÓŁKI GETIN HOLDING S.A. Z UWZGLĘDNIENIEM
OCENY SYSTEMU KONTROLI WEWNĘTRZNEJ I ZARZĄDZANIA RYZYKIEM
ISTOTNYM DLA SPÓŁKI DOKONANA PRZEZ
RADEę NADZORCZĄ SPÓŁKI**

OCENA SYTUACJI SPÓŁKI

W roku 2017 Spółka kontynuowała działalność polegającą na realizacji projektów inwestycyjnych na rynkach krajowym i zagranicznych oraz zwiększaniu wartości spółek wchodzących w skład jej portfela inwestycyjnego. Spółka aktywnie wpływała na strategię i zarządzanie kontrolowanych przez nią podmiotów w celu zapewnienia wzrostu wartości posiadanych aktywów. Zaangażowanie Spółki w zapewnienie spełniania nowych wymogów przez spółki należące do Grupy Kapitałowej Getin Holding S.A. nakładanych przez organy nadzoru w poszczególnych krajach wpłynęło pozytywnie na poprawę profilu ryzyka w tych spółkach.

Do najważniejszych zdarzeń dla Spółki w okresie sprawozdawczym należy zaliczyć:

Zakończenie transakcji sprzedaży akcji spółki Getin Leasing SA.

31 stycznia 2017 roku w wyniku zawartego pomiędzy Spółką a LC Corp B.V. z siedzibą w Amsterdamie porozumienia, 755 sztuk akcji Getin Leasing S.A. zostało zbyte na rzecz spółki LC Corp B.V i tym samym Spółka przestała być akcjonariuszem spółki Getin Leasing S.A.

Emisję akcji serii C.

W związku z planowaną emisją akcji serii C, na podstawie przedwstępnej umowy objęcia akcji zawartej pomiędzy LC Corp BV z siedzibą w Amsterdamie a Spółką w dniu 26 czerwca 2017 r. do Spółki wpłynęła kwota 27 mln złotych tytułem przedpłaty na poczet ceny emisyjnej akcji.

W dniu 27 czerwca 2017 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie podjęło uchwałę o podwyższeniu kapitału zakładowego Spółki w drodze emisji nowych akcji serii C. W dniu 07 września 2017 r. sąd rejestrowy zarejestrował podwyższenia kapitału zakładowego Spółki o kwotę 27, 8 mln złotych. Akcje serii C w ilości 27,8 mln zostały wprowadzone do obrotu w dniu 12 października 2017 r. Środki uzyskane z tytułu podwyższenia kapitału zostały przeznaczone na sfinansowanie działalności windykacyjnej Spółki prowadzonej na terytorium Ukrainy.

Utworzenie grupy New Finance Service.

W czerwcu 2017 roku Spółka utworzyła na terytorium Ukrainy grupę New Finance Service w wyniku zakupu m.in. 100 % udziałów w kapitale zakładowym spółki New Finance Service sp. z o.o. z siedzibą w Kijowie.

Podwyższenia kapitału zakładowego Idea Bank (Rumunia).

W roku 2017 kapitał zakładowy Idea Bank (Rumunia) podwyższano trzykrotnie. W wyniku podwyższeń kapitału zakładowego spółki Idea Bank z siedzibą w Rumunii (Bank) dokonanych w roku 2017 kapitał zakładowy Banku uległ zwiększeniu z 194,2 mln. RON (180, 3 mln zł.) do kwoty 225,7 mln RON (równowartość 209,5 mln zł.). Wyemitowane akcje zostały w całości objęte przez Spółkę. Podwyższenie wysokości kapitału zostało dokonane w celu spełnienia wymogów nałożonych przez lokalnego regulatora.

Pozostałe zmiany w strukturze grupy kapitałowej.

W roku 2017 Walne Zgromadzenie Wspólników Getin Investment sp. z o.o. dwukrotnie podjęło decyzję o podwyższeniu kapitału zakładowego tej Spółki. W wyniku podwyższeń kapitał zakładowy spółki wzrósł z kwoty 50 tys. do 130 tys. zł. Całość udziałów została objęta przez Spółkę.

W dniu 14 czerwca 2017 r. dokonano podwyższenia kapitału zakładowego spółki OOO Assets Service Finance z siedzibą w Rosji z kwoty 30 mln. RUB (2 mln zł.) do kwoty 301 mln RUB (19, 8 mln zł.). Całość udziału w podwyższonym kapitale objęła Spółka.

W wyniku umowy sprzedaży 26 690 akcji Idea Bank (Białoruś) zawartej z Carcade w dniu 13 czerwca 2017 r., bezpośredni udział Spółki w kapitale zakładowym Banku obniżył się do poziomu 67, 079 %. Spółka nadal posiada pośrednio udział w Banku na poziomie 99,998%.

W dniu 27 lipca 2017 r. zarejestrowano obniżenie wysokości kapitału zakładowego spółki Getin International S.A. z kwoty 142, 3 mln zł do kwoty 711, 3 tys. zł., w wyniku którego wypłacono na rzecz akcjonariuszy tej spółki łącznie 217, 6 mln. zł.

Spółka konsekwentnie realizowała strategię przyjętą wobec spółek należących do jej portfela inwestycyjnego mającą na celu rozwój biznesowy Grupy oraz osiągnięcie wysokiej stopy zwrotu z inwestycji podmiotów zależnych działających w sektorze usług finansowych. Uczestnictwo w projektach realizowanych przez kontrolowane podmioty, dostarczanie niezbędnych dla rozwoju tych podmiotów środków finansowych, wsparcie w celu zapewnieniu spełnienia nowych wymogów nakładanych przez regulatorów lokalnych, wsparcie merytoryczne oraz ciągły nadzór strategiczny i operacyjny ze strony Spółki umożliwiły większości spółek zagranicznych Grupy Getin Holding zakończenie roku z pozytywnym wynikiem finansowym.

Strata wykazana w sprawozdaniu finansowym Spółki za rok 2017 wynika w głównej mierze z rozpoznania przez Spółkę odpisu aktualizującego wartości inwestycji w jednostkę zależną Getin International S.A., ujętego w kosztach finansowych.

OCENA SYSTEMU KONTROLI WEWNĘTRZNEJ I SYSTEMU ZARZĄDZANIA RYZYSKIEM ISTOTNYM DLA SPÓŁKI

W opinii Rady Nadzorczej system kontroli wewnętrznej w Getin Holding S.A. stanowi skuteczny element systemu zarządzania. Jest on dostosowany do struktury organizacyjnej i specyfiki działalności Spółki. Jego celem jest zapewnienie skuteczności i efektywności działania Grupy Kapitałowej Getin Holding S.A., wiarygodności sprawozdawczości finansowej, przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem, działania zgodnie z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi oraz standardami rynkowymi.

W ramach systemu kontroli wewnętrznej w Grupie Kapitałowej wyodrębniono:

- funkcję kontroli, zapewniającą przestrzeganie mechanizmów kontrolnych dotyczących zarządzania ryzykiem, która obejmuje wszystkie jednostki i komórki organizacyjne spółek Grupy Kapitałowej,
- funkcję compliance w szczególności mającą na celu kształtowanie polityki zgodności a także realizację, we współpracy z komórkami organizacyjnymi poszczególnych spółek, procesu zarządzania ryzykiem braku zgodności,
- funkcję audytu wewnętrznego, mającą za zadanie badanie i ocenę w sposób niezależny i obiektywny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem oraz systemu kontroli wewnętrznej, z wyłączeniem komórki audytu wewnętrznego.

Rzetelność i prawidłowość sporządzanych sprawozdań finansowych zapewniają w szczególności mechanizmy kontroli ryzyka, które stanowią jeden z głównych elementów systemu kontroli wewnętrznej. Mechanizmy kontroli ryzyka obejmują mechanizmy kontrolne zawarte w regulacjach wewnętrznych Spółki oraz w systemach informatycznych wykorzystywanych w procesie sporządzania sprawozdań finansowych i kontrolę funkcjonalną. Dodatkowo w ramach mechanizmów kontroli Spółka analizuje stosowane w podmiotach zależnych zasady rachunkowości oraz ich zmiany dotyczące uznawania i naliczania przychodów i kosztów, a także w razie potrzeby przekazuje swoje uwagi i zalecenia. Kontrola funkcjonalna sprawowana jest przez każdego pracownika oraz jego bezpośredniego zwierzchnika.

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 niezależnego biegłego rewidenta.

Audyt wewnętrzny jako wydzielona organizacyjnie, niezależna jednostka podlega bezpośrednio Członkowi Zarządu odpowiedzialnemu za obszar audytu wewnętrznego Grupy Getin Holding. Kontrole procesów przeprowadzane przez audyt wewnętrzny pozwalają na niezależną ocenę zgodności realizowanego procesu sprawozdawczego z obowiązującymi regulacjami, ocenę prawidłowości i efektywności wykonywania kontroli funkcjonalnych oraz poprawności merytorycznej procesu przygotowywania sprawozdań finansowych. Wyniki i rekomendacje pokontrolne przekazywane są następnie Zarządowi Spółki.

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 Spółki i Grupy Kapitałowej Getin Holding.

Reasumując powyższe Rada Nadzorcza Spółki stwierdza, że system kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem jest adekwatny i w sposób skuteczny przyczynia się do realizacji zadań oraz zapewnienia bezpieczeństwa i stabilności funkcjonowania Spółki i Grupy Kapitałowej Getin Holding.

Pomimo tego iż Spółka nie posiada odrębnej polityki zarządzania kwestiami dotyczącymi zaangażowania w działalność *pro bono*, w roku 2017 Spółka w sposób racjonalny zaangażowała się w działalność sponsoringową i charytatywną. Spółka przyczyniła się do wsparcia finansowego organizacji Forum Obywatelskiego Rozwoju realizującej zadania na rzecz rozwoju przedsiębiorczości i przeciwdziałania ograniczaniu wolności gospodarczej a także do wsparcia fundacji i innych podmiotów działających na rzecz potrzebujących dzieci i młodzieży poprzez udział w wydarzeniach charytatywnych organizowanych przez te podmioty.

Mając na uwadze powyższe, Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia działalność Spółki w roku 2017.