

Sprawozdanie Rady Nadzorczej Getin Holding S.A. za 2023 rok

Rada Nadzorcza Getin Holding S.A. z siedzibą we Wrocławiu („Spółka”) przedstawia sprawozdanie sporządzone na podstawie art. 382 § 3¹ ustawy z dnia 15 września 2000 r., Dz.U. z 2024 r., poz. 18, t.j. ze zm. („KSH”) i zasady 2.11 Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2021.

I. Informacje na temat składu oraz działalności Rady Nadzorczej i jej komitetów.

1. Skład Rady Nadzorczej.

W okresie od dnia 01 stycznia 2023 r. do dnia 31 grudnia 2023 r. skład Rady Nadzorczej Spółki był następujący:

- Leszek Czarnecki – Przewodniczący Rady Nadzorczej,
- Remigiusz Baliński – Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej,
- Bogdan Frąckiewicz – Członek Rady Nadzorczej,
- Adam Maciejewski – Członek Rady Nadzorczej,
- Jerzy Pruski – Członek Rady Nadzorczej,
- Stanisław Wlazło – Członek Rady Nadzorczej.

Do dnia sporządzenia niniejszego sprawozdania powyższy skład Rady Nadzorczej Spółki nie zmienił się.

Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Spółki w dniu 12 grudnia 2023 r. powołało na nową, wspólną kadencję następujących Członków Rady Nadzorczej:

- Leszek Czarnecki,
- Remigiusz Baliński,
- Bogdan Frąckiewicz,
- Jerzy Pruski,
- Stanisław Wlazło.

Członkowie Rady Nadzorczej nowej kadencji zostali powołani od dnia następującego po dniu odbycia Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Spółki zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za 2023 r. (co wydarzy się w 2024 r.).

Zgodnie ze złożonymi oświadczeniami, Pan Stanisław Wlazło, Pan Adam Maciejewski oraz Pan Bogdan Frąckiewicz spełniają kryteria niezależności określone w ustawie z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym („ustawa o biegłych rewidentach”). Ponadto Pan Stanisław Wlazło, Pan Adam Maciejewski oraz Pan Bogdan Frąckiewicz, Pan Jerzy Pruski oraz Pan Remigiusz Baliński oświadczyli, że nie mają

rzeczywistych i istotnych powiązań z akcjonariuszem posiadającym, co najmniej 5% ogólnej liczby głosów w Spółce.

Członkowie Rady Nadzorczej Spółki są osobami o zróżnicowanym wieku, wykształceniu, rodzaju posiadanej specjalistycznej wiedzy i doświadczeniu zawodowym, dzięki temu funkcje spełniane przez członków Rady Nadzorczej pozwalają na kompleksową ocenę działań Spółki oraz efektywną jej kontrolę.

2. Komitety Rady Nadzorczej.

1) Komitet ds. Wynagrodzeń i Zatrudnienia.

W ramach Rady Nadzorczej działa Komitet ds. Wynagrodzeń i Zatrudnienia, pełniący funkcje konsultacyjno-doradcze na potrzeby Rady Nadzorczej Spółki.

W okresie od dnia 01 stycznia 2023 roku do dnia 31 grudnia 2023 r. Komitet ds. Wynagrodzeń i Zatrudnienia działał w składzie:

- Pan Stanisław Wlazło – Przewodniczący Komitetu,
- Pan Bogdan Frąckiewicz – Członek Komitetu,
- Pan Jerzy Pruski – Członek Komitetu.

Do dnia sporządzenia niniejszego sprawozdania powyższy skład komitetu nie zmienił się.

Komitet działa i wykonuje swoje zadania w oparciu o powszechnie obowiązujące przepisy prawa oraz zgodnie z regulacjami przyjętymi w Spółce, w tym wynikającymi z przyjętego przez Radę Nadzorczą Spółki Regulaminu Komitetu do spraw Wynagrodzeń i Zatrudnienia Getin Holding S.A.

W roku obrotowym 2023 Komitet podjął 10 uchwał. Przedmiotem posiedzeń oraz podjętych uchwał były w szczególności:

- opiniowanie propozycji dotyczących zmian warunków zatrudnienia i wynagrodzenia Członków Zarządu Spółki w tym wynagrodzenia premiowego z jednoczesną oceną adekwatności Polityki Wynagrodzeń; opiniowanie porozumienia o rozwiązaniu umowy z Prezesem Zarządu;
- opiniowanie propozycji dotyczących zmian systemu motywacyjnego Członków Zarządu Idea Bank SA z siedziba we Lwowie, Ukraina;
- opiniowanie spraw dot. niefinansowych kryteriów premiowania członków Zarządu Spółki określonych Polityką Wynagrodzeń.

2) Komitet Audytu.

Komitet Audytu przy Radzie Nadzorczej Spółki wspiera Radę Nadzorczą w wykonywaniu obowiązków nadzorczych w ramach procesów sprawozdawczości finansowej, wykonywania rewizji finansowej oraz systemu kontroli i audytu.

W okresie od dnia 01 stycznia 2023 roku do dnia 31 grudnia 2023 r. Komitet Audytu działał w składzie:

- Pan Stanisław Wlazło – Przewodniczący Komitetu,

- Pan Bogdan Frąckiewicz – Członek Komitetu,
- Pan Adam Maciejewski – Członek Komitetu,
- Pan Jerzy Pruski – Członek Komitetu.

Do dnia sporządzenia niniejszego sprawozdania powyższy skład komitetu nie zmienił się.

Pan Stanisław Wlazło, Pan Bogdan Frąckiewicz, Pan Adam Maciejewski spełniają kryteria niezależności stawiane członkom komitetów audytu jednostek zainteresowania publicznego, zgodnie z ustawą o biegłych rewidentach.

Wszyscy Członkowie Komitetu Audytu posiadają duże i szerokie doświadczenie zawodowe oraz wszechstronne wykształcenie, legitymują się kompetencjami w zakresie rachunkowości oraz wiedzą i umiejętnościami z zakresu branży, w jakiej działa Spółka.

Komitet Audytu działa i wykonuje swoje zadania w oparciu o powszechnie obowiązujące przepisy prawa, a w szczególności ustawy o biegłych rewidentach oraz zgodnie z regulacjami przyjętymi w Spółce, w tym z Regulaminem Komitetu Audytu w Getin Holding S.A., zatwierdzonym przez Radę Nadzorczą Spółki.

W roku obrotowym 2023 Komitet Audytu odbył 10 posiedzeń i podjął 10 uchwał. W 2023 roku przedmiotem posiedzeń i uchwał Komitetu Audytu były m.in.:

- przyjęcie sprawozdania Komitetu Audytu z jego działalności w roku 2022;
- przyjęcie oświadczenia firmy audytorskiej, potwierdzające niezależność firmy audytorskiej i niezależność kluczowego biegłego rewidenta, w związku z badaniem rocznego jednostkowego sprawozdania finansowego i skonsolidowanego sprawozdania finansowego;
- zaopiniowanie sprawozdania Zarządu w sprawie wypełniania kryteriów niefinansowych określonych w Polityce Wynagrodzeń Getin Holding SA przez członków Zarządu Getin Holding S.A. w roku 2022;
- przyjęcie raportu o funkcjonowaniu kontroli wewnętrznej i audytu wewnętrznego w Spółce w roku 2022;
- przyjęcie oświadczenia o niekorzystaniu w 2022 roku przez Spółkę z usług niedozwolonych (zabronionych) świadczonych przez firmę audytorską;
- omówienie kluczowych kwestii wynikających z badania sprawozdań finansowych za 2022 rok, w tym wymienionych w dodatkowym sprawozdaniu biegłego rewidenta dla Komitetu Audytu;
- przegląd i omówienie jednostkowego i skonsolidowanego sprawozdania finansowego za 2022 rok. Wysłuchanie raportu nt. istotnych zagadnień dotyczących rachunkowości i sprawozdawczości. Wyrażenie rekomendacji dla Rady Nadzorczej pozytywnego zaopiniowania sprawozdania finansowego Getin Holding S.A. (jednostkowego i skonsolidowanego) za rok zakończony dnia 31 grudnia 2022 roku.;
- przyjęcie informacji dla Rady Nadzorczej Spółki o wynikach badania rocznych sprawozdań finansowych;

- zaopiniowanie planu audytu wewnętrznego dla Spółki na rok 2023;
- przyjęcie sprawozdań Komitetu Audytu z jego działalności w trakcie 2023 r. ;
- zapoznanie się z raportem o przeprowadzonych w Grupie Getin Holding audytach oraz informacją nt. realizacji planu audytu wewnętrznego, raportem z realizacji zaleceń;
- Przegląd polityki i procedury wyboru firmy audytorskiej oraz polityki świadczenia dozwolonych usług przez firmę audytorską;
- Przegląd regulaminu Komitetu Audytu pod kątem ewentualnych zmian;
- przyjęcie rekomendacji dot. okresowej weryfikacji kryteriów przyjętych w procedurze okresowej oceny transakcji z podmiotami powiązanymi;
- Przyjęcie informacji o podjętych przez Komitet Audytu czynnościach nadzorczych oraz ich wynikach i przedłożenie Radzie Nadzorczej;
- Omówienie kluczowych kwestii wynikających z przeglądu sprawozdań finansowych sporządzanych przez Spółkę w 2023 roku;
- Przegląd i omówienie jednostkowych i skonsolidowanych sprawozdań finansowych publikowanych w 2023 roku;
- monitorowanie sprawozdawczości finansowej;
- monitorowanie głównych obszarów ryzyka, systemu zarządzania ryzykiem, mapy ryzyka;
- przegląd systemu sprawozdawczości zarządczej;
- przegląd funkcjonowania audytu wewnętrznego;
- przegląd zasad funkcjonowania kontroli wewnętrznej;
- przegląd funkcjonowania komórki ds. zgodności;
- dokonanie oceny sposobu wypełnienia przez Spółkę - jako emitenta papierów wartościowych - obowiązków informacyjnych;
- zapoznanie się z kwestiami prawnymi o istotnym znaczeniu dla Spółki.

W posiedzeniach Komitetu Audytu uczestniczyli wszyscy Członkowie Komitetu Audytu. W 2023 roku kontaktowano się głównie za pomocą środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość. Komitet Audytu działał w sposób efektywny z poszanowaniem obowiązujących go przepisów prawa, pozostając w stałych relacjach z Zarządem i Radą Nadzorczą Spółki oraz firmą audytorską w zakresie określonym przepisami prawa.

3. Działalność Rady Nadzorczej w roku obrotowym 2023.

Rada Nadzorcza Spółki, obradując na posiedzeniach i podejmując uchwały (również poza posiedzeniami), wykonywała obowiązki przypisane Radzie Nadzorczej w Statucie Spółki oraz wynikające z przepisów prawa jak również sprawowała stały nadzór i kontrolę nad całokształtem działalności Spółki.

W roku obrotowym 2023 Rada Nadzorcza Spółki odbyła 5 posiedzeń i podjęła 25 uchwał, w tym przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania na odległość. Przedmiotem posiedzeń i uchwał podjętych przez Radę Nadzorczą były w szczególności:

- zatwierdzenie budżetów na 2023 r. i 2024 r.;
- zmiana procedury okresowej oceny transakcji z podmiotami powiązаныmi Getin Holding S.A.;
- zmiana regulaminu Komitetu Audytu Spółki;
- zaopiniowanie wzrostu wynagrodzeń i systemu motywacyjnego Członków Zarządu Idea Bank SA zs. we Lwowie, Ukraina;
- przyjęcie oceny Rady Nadzorczej ws. wypełnienia kryteriów niefinansowych przez członków Zarządu Getin Holding S.A.;
- zatwierdzenie planu pracy Komitetu Audytu na 2023 rok;
- Przyjęcie sprawozdania z działalności Komitetu Audytu Rady Nadzorczej Getin Holding SA w roku obrotowym 2022 wraz z oceną pracy tego Komitetu;
- czasowe odstąpienie od stosowania Polityki wynagrodzeń Członków Zarządu i Rady Nadzorczej Getin Holding S.A. wobec Pana Piotra Miałkowskiego;
- zatwierdzenie kontraktu menedżerskiego dla Członka Zarządu;
- wyrażenie oceny ws. wypełnienia w 2022 r. kryteriów niefinansowych przez członków Zarządu Getin Holding S.A.
- przyjęcie oświadczenia Rady Nadzorczej w sprawie Komitetu Audytu;
- przyjęcie oświadczenia Rady Nadzorczej w zakresie spełnienia zasad dotyczących wyboru i rotacji firmy audytorskiej oraz warunków niezależności kluczowego biegłego rewidenta oraz wykonywania dozwolonych usług niebędących badaniem przez firmę audytorską,
- przyjęcie sprawozdania Rady Nadzorczej za rok 2022,
- ocena sprawozdania Zarządu z działalności Spółki i Grupy Kapitałowej Getin Holding za rok 2022, sprawozdania finansowego Spółki za rok zakończony dnia 31 grudnia 2022 roku, skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Getin Holding za rok zakończony dnia 31 grudnia 2022 roku, a także wniosku Zarządu o pokrycie straty za rok 2021,
- opiniowanie projektów uchwał przedkładanych Walnemu Zgromadzeniu,
- przyjęcie sprawozdania o wynagrodzeniach Członków Zarządu i Rady Nadzorczej Spółki za rok 2022,
- zatwierdzenie porozumienia rozwiązującego kontrakt menedżerski Prezesa Zarządu Spółki
- powołanie Prezesa Zarządu;
- wyrażenie zgody na zlecenie kancelarii prawnej do reprezentacji Spółki przez jej prawników w postępowaniu upadłościowym Idea Bank S.A. w upadłości;

- okresowa ocena kryteriów Procedury Transakcji z podmiotami powiązаныmi
- zatwierdzenie planu audytu wewnętrznego na 2024 rok;

Ponadto Rada Nadzorcza w ramach sprawowanego nadzoru dokonywała analizy okresowych informacji Zarządu dotyczących bieżącej sytuacji Spółki, a także w podmiotach zależnych Spółki oraz analizy i oceny bieżących i okresowych wyników finansowych Spółki.

W 2023 roku Rada Nadzorcza działała w sposób efektywny z poszanowaniem obowiązujących ją przepisów. Po zapoznaniu się z materiałami i informacjami przekazywanymi przez Zarząd Spółki Rada Nadzorcza podejmowała uchwały na podstawie posiadanej wiedzy oraz zgodnie ze swoim przekonaniem i doświadczeniem zawodowym działając zawsze w interesie Spółki.

Rada Nadzorcza przy wsparciu Komitetu Audytu monitorowała proces sprawozdawczości finansowej w szczególności poprzez weryfikację poprawności i integralności rocznych sprawozdań finansowych Spółki oraz zapoznanie się z opinią biegłego rewidenta na temat sprawozdań finansowych Spółki. Rada Nadzorcza odbyła spotkanie z przedstawicielami firmy audytorskiej Spółki, na którym omówiono m.in. kluczowe zagadnienia będące przedmiotem badania sprawozdania finansowego Spółki i Grupy Kapitałowej za rok 2022.

W ocenie Rady Nadzorczej wszyscy jej członkowie dołożyli należytej staranności w wykonywaniu swoich obowiązków w Radzie Nadzorczej. Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia swoją pracę w roku 2023.

4. Ocena realizacji przez Zarząd obowiązków, o których mowa w art. 380¹ KSH oraz ocena sposobu sporządzania lub przekazywania Radzie Nadzorczej przez Zarząd informacji, dokumentów, sprawozdań lub wyjaśnień zażądanych w trybie określonym w art. 382 § 4 KSH.

Rada Nadzorcza stwierdza, że współpraca z Zarządem Spółki układała się w sposób prawidłowy. Zarząd w sposób rzetelny i wyczerpujący przedstawiał informacje (oraz dokumenty, sprawozdania i wyjaśnienia) dotyczące wszelkich aspektów organizacyjnych, prawnych i finansowych związanych z działalnością Spółki oraz spółek zależnych, a także na bieżąco informował Radę Nadzorczą o sprawach objętych jej kompetencjami. Tym samym Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia realizację obowiązków wynikających z art. 380¹ KSH oraz art. 382 § 4 KSH.

5. Informacja o łącznym wynagrodzeniu należnym od Spółki z tytułu wszystkich badań zleconych przez Radę Nadzorczą w trakcie roku obrotowego w trybie określonym w art. 382¹ KSH.

W 2023 roku Rada Nadzorcza nie zlecała badań w trybie określonym w art. 382¹ KSH, zatem łączne wynagrodzenie należne od Spółki z tytułu wszystkich badań wyniosło 0 zł.

II. Wynik oceny sprawozdań rocznych Spółki za 2022 r.

Rada Nadzorcza Getin Holding S.A. (dalej „Spółka” lub „Getin Holding”), działając na podstawie art. 382 § 3 ustawy z dnia 15 września 2000 roku Kodeks spółek handlowych (Dz.U. z 2024 r., poz. 18, t.j. ze zm.) oraz § 70 ust. 1 pkt 14 oraz § 71 ust. 1 pkt 12 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 29 marca 2018 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za

równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim (Dz.U. z 2018 r., poz. 757 z późn. zm.), oświadcza, że zgodnie z oceną dokonaną przez Radę Nadzorczą Spółki sprawozdanie Zarządu z działalności Spółki i Grupy Kapitałowej Getin Holding za 2023 rok oraz sprawozdanie finansowe Spółki za rok zakończony dnia 31 grudnia 2023 r. i skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding za rok zakończony dnia 31 grudnia 2023 r. są zgodne z księgami, dokumentami oraz ze stanem faktycznym.

Za sporządzenie sprawozdania finansowego Getin Holding oraz sprawozdania Zarządu z działalności Getin Holding i Grupy Kapitałowej Getin Holding odpowiedzialny jest Zarząd Spółki. Za sporządzenie skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Getin Holding, zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, które zostały zatwierdzone przez Unię Europejską oraz innymi obowiązującymi przepisami prawa, odpowiedzialny jest Zarząd jednostki dominującej. Na podstawie art. 4a ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz.U. z 2023 r., poz. 120, t.j. ze zm.) Rada Nadzorcza wraz z Zarządem są zobowiązani do zapewnienia, aby ww. sprawozdania spełniały wymagania przewidziane w ustawie.

Rada Nadzorcza dokonała oceny na podstawie:

1. treści ww. sprawozdań przedstawionych przez Zarząd Spółki,
2. Sprawozdań z badania jednostkowego i skonsolidowanego sprawozdania finansowego oraz sprawozdania dodatkowego firmy audytorskiej Grant Thornton Polska P.S.A. (dawniej: Grant Thornton Polska sp. z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k.) dla Komitetu Audytu Rady Nadzorczej Spółki,
3. informacji i wyjaśnień uzyskanych w toku prac Rady Nadzorczej Spółki oraz Komitetu Audytu działającego przy Radzie Nadzorczej, w tym przekazanych przez Zarząd Spółki oraz przedstawicieli firmy audytorskiej Grant Thornton Polska P.S.A. (dawniej: Grant Thornton Polska sp. z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k.), na podstawie uprawnień wynikających z powszechnie obowiązujących przepisów prawa oraz regulacji wewnętrznych Spółki.

Mając powyższe na uwadze, Rada Nadzorcza opiniuje pozytywnie Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu Getin Holding S.A. zatwierdzenie:

1. Sprawozdania Zarządu z działalności Getin Holding S.A. i Grupy Kapitałowej Getin Holding za rok 2023;
2. Sprawozdania finansowego Getin Holding S.A. za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2023 roku;
3. Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Getin Holding za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2023 roku.

III. Wynik oceny wniosku Zarządu w sprawie pokrycia straty i wypłaty dywidendy.

Na podstawie art. 382 § 3 pkt 2 KSH, Rada Nadzorcza Spółki dokonała oceny wniosku Zarządu w sprawie sposobu pokrycia straty netto Spółki za 2023 r. i w sprawie podziału zysków Spółki z lat ubiegłych pochodzących z kapitału zapasowego, który zawiera propozycję, aby z kapitału

zapasowego Spółki w części utworzonej ze środków pochodzących z obniżenia kapitału zakładowego Spółki pokryć stratę Spółki za rok obrotowy 2023 w wysokości 1.255.721,37 zł (słownie: milion dwieście pięćdziesiąt pięć tysięcy siedemset dwadzieścia jeden złotych 37/100).

Ponadto Zarząd Spółki w ww. wniosku zaproponował, by z kapitału zapasowego Spółki w części utworzonej z zysku netto osiągniętego przez Spółkę w latach ubiegłych przeznaczyć na wypłatę dywidendy kwotę 0,27 zł na jedną akcję, tj. łączną kwotę 51 237 182,34 zł.

Rada Nadzorcza stwierdziła, że przedłożony przez Zarząd Spółki wniosek odpowiada wymogom formalnym. Treść merytoryczna wniosku uzasadnia wydanie opinii, iż zawarte w nim propozycje są zgodne z interesem Spółki oraz jej akcjonariuszy. Rada Nadzorcza pozytywnie opiniuje przedłożony wniosek Zarządu.

Taka ocena uzasadnia przyjęcie wyżej wymienionej propozycji. Rada Nadzorcza pozytywnie opiniuje podjęcie przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie Spółki uchwał uwzględniających treść wniosku Zarządu w sprawie sposobu pokrycia straty netto Spółki za 2023 r. oraz w sprawie podziału zysków Spółki z lat ubiegłych pochodzących z kapitału zapasowego.

IV. Ocena sytuacji spółki w ujęciu skonsolidowanym, z uwzględnieniem oceny systemów kontroli wewnętrznej (i ich adekwatności i skuteczności), zarządzania ryzykiem, compliance (zapewnienia zgodności z normami lub mającymi zastosowanie praktykami) oraz funkcji audytu wewnętrznego, wraz z informacją na temat działań, jakie rada nadzorcza podejmowała w celu dokonania tej oceny.

1. Działalność i ocena sytuacji Spółki.

Spółka nadal zajmuje się poszukiwaniem i realizacją projektów inwestycyjnych z zakresu bankowości oraz usług finansowych. Misją Getin Holding jest budowa wartości poprzez rozwój posiadanych aktywów w celu ich dalszej sprzedaży. W latach 2020-2023 w wyniku transakcji sprzedaży aktywów na rynku rosyjskim, rumuńskim i białoruskim oraz innych zdarzeń prawnych i faktycznych struktura Grupy Kapitałowej Getin Holding uległa istotnemu zmniejszeniu. W skład Grupy Getin Holding, według stanu na 31 grudnia 2023 r., wchodziła jedna instytucja finansowa działająca na rynku ukraińskim w sektorze bankowym – Idea Bank (Ukraina) („IBU”). Spółka w 100% zależna od Getin Holding - Getin International S.A. w likwidacji, zakończyła swój byt prawny z dniem 22 czerwca 2023 r. po przeprowadzeniu likwidacji i złożeniu wniosku o jej wykreślenie z rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Krajowy Rejestr Sądowy.

Spółka zakończyła 2023 rok stratą netto w kwocie 1,3 mln zł, wobec straty za 2022 rok wynoszącej 201,5 mln zł. W 2022 roku główny wpływ na ujemne wyniki finansowe Spółki miało rozpoznanie utraty wartości inwestycji w jednostkę zależną Idea Bank (Ukraina) w kwocie 207,9 mln zł, będące następstwem toczącej się w Ukrainie wojny i jej wpływu na działalność Banku. W wyniku aktualizacji testu na utratę wartości w 2023 roku odpis z tytułu utraty wartości uległ zmniejszeniu o 6 mln zł. Ponadto w bieżącym okresie sprawozdawczym Spółka istotnie ograniczyła koszty działalności.

Natomiast Grupa Kapitałowa Spółki zakończyła rok 2023 zyskiem w wysokości 27,3 mln zł, wobec straty za 2022 rok wynoszącej 219,0 mln zł. Głównym czynnikiem wpływającym na wyniki finansowe 2022 roku była tocząca się w Ukrainie wojna, która wywarła negatywny wpływ na działalność spółki zależnej Idea Bank (Ukraina) oraz wycenę jej aktywów. Wynik z tytułu odpisów aktualizujących wartość aktywów finansowych Grupy wyniósł w 2022 roku -334,5 mln zł, wobec -40,3 mln zł w bieżącym okresie sprawozdawczym. W 2023 roku Bank przystosował się do działania w zmienionym otoczeniu, dzięki wzrostowi sprzedaży i lepszej jakości portfela, z kwartału na kwartał osiągając coraz lepszy wynik operacyjny.

Na przestrzeni ostatnich lat miało miejsce wiele istotnych wydarzeń w otoczeniu Spółki, które przełożyły się na postrzeganie Grupy Getin Holding. Pandemia koronawirusa zwiększyła znacząco poziom niepewności na wszystkich rynkach działalności Grupy. Mimo formalnego końca pandemii z dniem 01 lipca 2023 roku, jej skutki będą odczuwalne w kolejnych okresach. Z kolei wydarzenia początku 2022 roku kompletnie przemodelowały dotychczasowy porządek na arenie geopolitycznej. Wojna wywołana agresją zbrojną Federacji Rosyjskiej, przełożyła się na prowadzenie biznesu w Ukrainie. Wszystko to przyczyniło się do przemodelowania założeń strategii Grupy Getin Holding, w wyniku czego Spółka, skupiając się na wyborze optymalnych rozwiązań, opuściła rynki, gdzie zainteresowanie inwestorów aktywami Spółki było na poziomie pozwalającym uzyskać odpowiedni zwrot z inwestycji. Z kolei tam, gdzie brak było satysfakcjonujących ofert na aktywa Grupy bądź zaistniała sytuacja nadzwyczajna, uniemożliwiająca zbycie aktywów (Ukraina), Spółka realizowała strategię utrzymania stabilnej działalności w warunkach wojny, z perspektywą przywrócenia rentowności i dzisiaj, Getin Holding, jako jedyny akcjonariusz Idea Bank (Ukraina), jest przekonany o bardzo dobrym modelu biznesowym Banku, który sprawdził się już 2014 roku, w momencie pierwszego zetknięcia się ukraińskiej gospodarki i granic wschodnich państwa z inwazją rosyjską. Poniesione wówczas straty finansowe utwierdziły Bank w decyzji o potrzebie rozwijania banku detalicznego, z dobrą, różnorodnie rozbudowaną siecią dystrybucji, oferującego produkty uniwersalne. To właśnie koncepcja rzeczowej uniwersalności w połączeniu z doświadczeniem i oddaniem kadry zarządzającej, pozwoliła IBU przetrwać wtedy i sprawdza się również teraz, w stanie pełnoskalowej wojny na terytorium Ukrainy. W warunkach stanu wojennego Idea Bank (Ukraina) nie tylko utrzymuje, ale i rozwija prowadzoną działalność, mając nadzieję na odbudowę kapitałów i odrobienie strat wojennych w przyszłości. Rok 2023 przyniósł IBU pozytywne efekty, a model działalności banku okazał się optymalny dla osiągnięcia wymiernych wyników. Ponadto, skoncentrowano się na implementacji ułatwień w dostępie do usług i produktów, zarządzania finansami oraz profesjonalnego wsparcia doradców poprzez kanały dostępu zdalnego. Miało to na celu utrzymanie ciągłości procesów biznesowych (business continuity), przy zapewnieniu bezpieczeństwa zarówno klientom jak i pracownikom Grupy.

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

Obecna trudna sytuacja w Ukrainie, będąca efektem wojny wywołanej przez Federację Rosyjską, przekłada się na perspektywy biznesu Grupy w tym kraju. Trudny do przewidzenia jest także dalszy rozwój wypadków, co generuje szereg ryzyk związanych z ewentualnymi przyszłymi pożytkami w postaci dywidend, wartością tych aktywów, a także możliwością ich sprzedaży w przyszłości. Mając świadomość wszelkich zagrożeń wynikających z obecnej sytuacji, Spółka na bieżąco wdraża działania mające na celu ochronę pracowników Idea Banku (Ukraina) i ich rodzin oraz mienia należącego do spółki, w celu zminimalizowania strat oraz optymalizowania warunków prowadzonej działalności bankowej również dla osiągnięcia pozytywnych efektów finansowych.

Do najważniejszych zdarzeń dla Spółki i jej grupy w roku 2023 należały:

– **Zmiana adresu siedziby.**

Od dnia 20 lutego 2023 r. decyzją Zarządu nastąpiła zmiana adresu siedziby Spółki z dotychczasowego, tj. ul. Gwiazdzysta 66, 53-413 Wrocław, na nowy tj. ul. Zwycięska 45, lok. 3.3.1, 53-033 Wrocław.

– **Wydanie decyzji przez Narodowy Bank Ukrainy.**

W dniu 28 marca 2023 r. Spółka otrzymała decyzję wydaną w dniu 27 marca 2023 r. przez Komitet do spraw nadzoru i regulacji działalności banków, nadzoru (oversight) nad systemami płatniczymi Narodowego Bank Ukrainy („NBU”) w sprawie uznania reputacji biznesowej właścicieli znacznego pakietu akcji Spółki Akcyjnej „Idea Bank” zs. we Lwowie Pana Leszka Czarneckiego oraz Spółki za naruszoną i zastosowania wobec nich środków wywierania wpływu w postaci czasowego zakazu wykonywania prawa głosu do czasu usunięcia naruszenia („Decyzja NBU”). NBU wyznaczył termin na usunięcie przez Pana Leszka Czarneckiego i Spółkę naruszenia ustawodawstwa bankowego – 1 rok od daty Decyzji NBU, w sposób, określony przez przepisy ukraińskiego prawa. W czasie obowiązywania zakazu Spółka, jako jedyny akcjonariusz, posiadający 323.072.875 akcji Idea Bank (Ukraina), stanowiących 100 % jego kapitału zakładowego, utracił formalną możliwość oddawania głosu z tychże akcji podczas walnych zgromadzeń Banku, natomiast wykonywanie prawa głosu w tym zakresie przeszło na Powiernika w osobie Pana Jacka Piechoty, powołanego w dniu 08 maja 2023 roku przez Narodowy Bank Ukrainy – na okres do czasu usunięcia przez Emitenta naruszenia, za które zastosowano wskazany środek wywierania wpływu. Pozostałe organy korporacyjne IBU działają w niezmienionym składzie i zakresie kompetencyjnym.

– **Wyplata dywidendy.**

W dniu 27 kwietnia 2023 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Spółki podjęło uchwałę nr 8 w sprawie wypłaty dywidendy, zgodnie z którą Emitent wypłacił dywidendę z kapitału zapasowego Emitenta w części utworzonej z zysku netto osiągniętego przez Spółkę w latach ubiegłych w kwocie 0,58 zł brutto na jedną akcję, tj. łączną kwotę 110.065.058,36 zł. Dzień dywidendy ustalono na 05 maja 2023 r., a dzień wypłaty dywidendy przypadł na 10 maja 2023 r. W dywidendzie uczestniczyły wszystkie akcje Spółki, tj. 189.767.342 akcji.

Podsumowując, rok 2023 był dla Spółki i Idea Bank (Ukraina) kolejnym okresem działalności w znacznej mierze naznaczonej okolicznościami wynikających z wojny toczącej się w Ukrainie. Niemniej Spółka kontynuowała procesy rozpoczęte jeszcze w poprzednich latach (np.

zakończenie likwidacji spółki zależnej), jak i podejmowała kolejne (kolejna wypłata na rzecz akcjonariuszy, tym razem w postaci dywidendy). W ocenie Rady Nadzorczej, Zarząd Spółki podejmował konieczne i adekwatne działania w celu ograniczenia zjawisk negatywnych dla Spółki oraz utrzymanie stabilnej pozycji rynkowej Spółki i kontynuowania działalności w kolejnych okresach. **Mając na uwadze powyższe, Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia działalność Spółki w 2023 roku.**

2. Ocena systemów kontroli wewnętrznej (i ich adekwatności i skuteczności), zarządzania ryzykiem, compliance (zapewnienia zgodności z normami lub mającymi zastosowanie praktykami) oraz funkcji audytu wewnętrznego, wraz z informacją na temat działań, jakie rada nadzorcza podejmowała w celu dokonania tej oceny.

W opinii Rady Nadzorczej System Kontroli Wewnętrznej funkcjonujący w Getin Holding S.A. stanowi skuteczny element systemu zarządzania. Jest on dostosowany do struktury organizacyjnej Spółki. Jego celem jest zapewnienie wiarygodności i rzetelności 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 w szczególności zarządzania ryzykiem, która obejmuje wszystkie jednostki i komórki organizacyjne spółek Grupy Kapitałowej,
- funkcję compliance mającą za zadanie w szczególności kształtowanie polityki zgodności oraz realizowanie we współpracy z komórkami organizacyjnymi poszczególnych spółek procesu zarządzania ryzykiem braku zgodności;
- funkcję audytu wewnętrznego, mającą na celu przysporzenie wartości i usprawnienie procesów oraz dokonywanie w sposób systematyczny i uporządkowany oceny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania, w tym w szczególności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej.

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.

Do mechanizmów kontrolnych zaliczyć można również m.in.: regulaminy zapewniające niezależność organizacyjną osób odpowiedzialnych za finanse i audytora wewnętrznego, systemy samooceny i oceny pracowników, systemy motywacyjne, politykę bezpieczeństwa i instrukcję zarządzania systemami informatycznymi.

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. Ponadto, działający w Spółce Komitet Audytu wspomaga Radę Nadzorczą Spółki w wykonywaniu obowiązków nadzorczych. Komitet Audytu, wypełniając zadania na podstawie powszechnie obowiązujących przepisów oraz regulacji wewnętrznych, monitoruje proces sprawozdawczości finansowej, oraz wykonywania czynności rewizji finansowej, w tym przeprowadzania przez firmę audytorską badania sprawozdań finansowych, a także monitoruje niezależności biegłego rewidenta i podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych.

W Spółce funkcjonuje audyt wewnętrzny, obejmując zakresem audytu wewnętrznego Spółkę oraz zatrudniając audytora wewnętrznego do kompetencji, którego należy badanie obszarów działania Spółki.

W Spółce obowiązuje Regulamin Organizacyjny Audytu Wewnętrznego Getin Holding S.A. oraz Metodyka Audytu Wewnętrznego Getin Holding S.A., regulujące funkcjonowanie tego obszaru.

Misją Audytu Wewnętrznego jest wspieranie systemu zarządzania ryzykiem oraz systemu kontroli wewnętrznej w Spółce, czego efektem jest przysparzanie wartości i usprawnianie działalności oraz zapewnianie bezpiecznego działania Spółki. Audyt Wewnętrzny w zakresie swojej działalności, dokonuje badania i oceny adekwatności i skuteczności procesów zarządzania ryzykiem i kontroli wewnętrznej oraz dostarcza Zarządowi, Komitetowi Audytu i Radzie Nadzorczej racjonalne zapewnienia o ich skutecznym funkcjonowaniu.

Obszar Audytu Wewnętrznego podlega funkcjonalnie Komitetowi Audytu Rady Nadzorczej Getin Holding S.A, który gwarantuje, że zakres działalności audytorskiej nie jest ograniczony, a powstałe w jej wyniku raporty, sprawozdania i wnioski są właściwie rozpatrywane. Natomiast Prezes Zarządu Getin Holding S.A sprawuje nadzór administracyjny nad Audytem Wewnętrznym.

Kontrole realizowane są zarówno na podstawie Rocznych Planów Audytów, zatwierdzanych przez Radę Nadzorczą Spółki po zaopiniowaniu przez Komitet Audytu przy Radzie Nadzorczej Spółki jak też zleceń audytów niezaplanowanych (doraźnych) wynikających z bieżących potrzeb Spółki, Komitetu Audytu, Rady Nadzorczej Spółki. Celem kontroli procesów przeprowadzanych przez Audyt Wewnętrzny jest niezależna ocena zgodności realizowanego procesu z obowiązującymi regulacjami oraz prawidłowości funkcjonowania danego procesu. Informacje o wynikach prowadzonych audytów przedstawiane są zarówno Zarządowi jak i Komitetowi Audytu Rady Nadzorczej Getin Holding S.A.

W Spółce nie została utworzona osobna komórka organizacyjna odpowiedzialna za zapewnienie zgodności działalności Spółki z obowiązującymi Spółkę regulacjami zewnętrznymi (normami lub mającymi zastosowanie praktykami) i wewnętrznymi (tworzonymi przez Spółkę). Funkcje compliance wykonuje Departament Prawny (w tym dedykowany do kwestii compliance radca prawny), którego pracami kieruje Dyrektor Departamentu Prawnego, podlegający bezpośrednio Prezesowi Zarządu Spółki. Zapewniane

jest wykonywanie funkcji compliance na etapie toczących się projektów w zakresie zgodności z prawem, praktykami dotyczącymi Spółki i procedurami wewnętrznymi. W kontekście zapewnienia zgodności z regulacjami dot. bezpieczeństwa danych osobowych, Spółka powołała Inspektora Ochrony Danych.

Reasumując powyższe, Rada Nadzorcza Spółki stwierdza, że system kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem, zapewnienia zgodności (compliance) oraz funkcji audytu wewnętrznego jest adekwatny i w sposób skuteczny przyczynia się do realizacji zadań oraz zapewnienia bezpieczeństwa i stabilności funkcjonowania Spółki i jej Grupy Kapitałowej.

Ocena funkcjonowania w Spółce opisanych wyżej systemów i funkcji oparta została na przekazywanych okresowo bezpośrednio Radzie Nadzorczej lub za pośrednictwem Komitetu Audytu informacjach, pochodzących od Zarządu Spółki, biegłego rewidenta, audytora wewnętrznego i pracowników spółki, odpowiedzialnych za poszczególne systemy i funkcje. Informacje zawarte zostały w sprawozdaniach, prezentacjach oraz ustnych wyjaśnieniach ww. osób. Rada Nadzorcza w ramach weryfikacji otrzymanych informacji przeprowadziła samodzielną analizę stanu faktycznego. Ogół informacji, z którymi miała możliwość zapoznać się Rada Nadzorcza wraz z dostępnymi materiałami źródłowymi dały podstawę do uznania otrzymanych informacji za kompletne i wiarygodne.

V. Ocena stosowania przez spółkę zasad ładu korporacyjnego oraz sposobu wypełniania obowiązków informacyjnych dotyczących ich stosowania określonych w Regulaminie Giełdy i przepisach dotyczących informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych.

Getin Holding SA, której akcje są dopuszczone do obrotu na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. („Giełda”, „GPW”), podlega uchwalonym przez Radę Giełdy Dobrym Praktykom Spółek Notowanych na GPW 2021 („Dobre Praktyki”). Zarówno Zarząd, jak i Rada Nadzorcza oraz Walne Zgromadzenie, zadeklarowały kierowanie się Dobrymi Praktykami w zakresie przysługujących kompetencji każdego z tych organów, z uwzględnieniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa oraz Statutu Spółki.

Zgodnie z Dobrymi Praktykami, Spółka publikuje na swojej stronie internetowej, w wyodrębnionej zakładce, informację na temat stosowania przez Spółkę zasad zawartych w Dobrych Praktykach, wskazując, jakie zasady zawarte w Dobrych Praktykach nie są stosowane przez Spółkę z jednoczesnym podaniem przyczyn odstąpienia od ich stosowania. Jednocześnie Spółka zamieszcza na swojej stronie internetowej treść oświadczenia o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego zamieszczonego w ostatnim opublikowanym przez Spółkę raporcie rocznym. Spółka publikuje raporty w systemie EBI, dotyczące stosowania zasad ładu korporacyjnego.

Stosownie do obowiązku określonego w § 70 ust. 6 pkt 5) Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 29 marca 2018 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim (Dz. U. z 2018, poz. 757 ze zm.), Spółka zamieściła w raporcie rocznym oświadczenie o stosowaniu ładu korporacyjnego. W oświadczeniu tym Spółka wskazała, w jakim zakresie odstąpiła od

stosowania Dobrych Praktyk ze wskazaniem szczegółowych zasad oraz wyczerpującym wyjaśnieniem przyczyn tego odstąpienia.

Rada Nadzorcza ocenia pozytywnie stosowanie przez Spółkę zasad ładu korporacyjnego i wypełnianie przez Spółkę obowiązków informacyjnych dotyczących ich stosowania oraz stwierdza, że udostępnione przez Spółkę informacje, raporty oraz oświadczenia są rzetelne i zgodne z wymogami wynikającymi z przepisów prawa i regulacji przyjętych przez GPW. W szczególności Rada Nadzorcza ocenia, że wyjaśnienia, dotyczące zakresu stosowania Dobrych Praktyk są wyczerpujące i zawierają w odpowiednim stopniu merytoryczne informacje dotyczące stosowania zasad Dobrych Praktyk.

Rada Nadzorcza Spółki dokonała powyższej oceny, uzyskawszy informacje od Spółki, Komitetu Audytu oraz na podstawie samodzielnej analizy treści informacji, raportów i oświadczeń publikowanych przez Spółkę.

VI. Ocena zasadności wydatków na wspieranie kultury, sportu, instytucji charytatywnych, mediów, organizacji społecznych, związków zawodowych itp.

W 2023 roku Idea Bank (Ukraina) przekazał:

- na rzecz Sił Zbrojnych Ukrainy darowiznę w wysokości 10 mln UAH;
- pomoc materialną dla rodziny pracownika Idea Bank (Ukraina), który zginął w wojnie, w kwocie 501 120 UAH;
- pomoc o charakterze niematerialnym na rzecz organizacji pożytku publicznego „Platforma Transformacji”, opiekującej się dziećmi osób przesiedlonych wewnątrz w wyniku wojny – na łączną kwotę 9 337,2 UAH;
- gitary akustyczne w ramach wsparcia II Ogólnoukraińskiego Artystycznego Festiwalu -Konkursu „Twórcze Diamenty Ukrainy 2023” – na łączną kwotę 9 598 UAH.

Spółka ani jej Grupa nie ponosiły w 2023 roku innych wydatków na cele związane ze wspieraniem kultury, sportu, instytucji charytatywnych, mediów, organizacji społecznych, związków zawodowych itp.

Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia zasadność ponoszenia ww. wydatków, zwłaszcza na wsparcie osób poszkodowanych przez wojnę w Ukrainie.

VII. Informacja na temat stopnia realizacji polityki różnorodności w odniesieniu do Zarządu i Rady Nadzorczej.

Spółka nie przyjęła polityki różnorodności wobec Zarządu i Rady Nadzorczej, bowiem z uwagi na rozmiar i zakres działalności Spółki, uwzględniając zasadę proporcjonalności i adekwatności, Spółka nie widzi możliwości dokonania zmian w składach Zarządu i Rady Nadzorczej, w zakresie, który umożliwiłby osiągnięcie udziału mniejszości w danym organie na poziomie nie niższym niż 30%.