



SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI

GETIN HOLDING S.A.

ZA 2025 ROK

Wrocław, 17 marca 2026 roku

Spis treści

I.	Opis Getin Holding	4
1.	Informacja na temat jednostkowego sprawozdania za rok 2025	4
2.	Informacje na temat Getin Holding	4
a.	Podstawowe dane Emitenta	4
b.	Opis organizacji Getin Holding	5
c.	Opis działalności Getin Holding na rynku finansowym	5
II.	Działalność Getin Holding w 2025 r.	6
1.	Wynik finansowy Getin Holding	6
2.	Sytuacja rynkowa i strategia Getin Holding	7
a.	Kierunki i rezultaty działalności Getin Holding	7
b.	Ważniejsze wydarzenia dla Emitenta w 2025 r.	7
c.	Czynniki ryzyka i zagrożenia, na które narażony jest Emitent	10
d.	Przyjęta strategia rozwoju Emitenta, działania podjęte w ramach jej realizacji oraz opis perspektyw rozwoju działalności w najbliższym roku obrotowym	11
e.	Ważniejsze osiągnięcia w dziedzinie badań i rozwoju	12
III.	Pozostałe informacje finansowe dotyczące działalności Emitenta w 2025 roku	12
1.	Transakcje, w tym zawarte z podmiotami powiązanymi	12
a.	Informacje o istotnych transakcjach zawartych przez Spółkę lub jednostkę od niej zależną z podmiotami powiązanymi na warunkach innych niż rynkowe	12
b.	Informacje o udzielonych pożyczkach i kredytach, ze szczególnym uwzględnieniem pożyczek i kredytów udzielonych jednostkom powiązanym ze Spółką	12
c.	Informacje o udzielonych i otrzymanych w 2025 roku poręczeniach i gwarancjach, ze szczególnym uwzględnieniem poręczeń i gwarancji udzielonych jednostkom powiązanym z Emitentem	12
d.	Informacja o zaciągniętych i wypowiedzianych w 2025 roku umowach dotyczących kredytów i pożyczek	12
2.	Informacja dotycząca stanu posiadania akcji Emitenta przez osoby pełniące funkcje w organach Emitenta oraz zasady ich wynagradzania	13
a.	Określenie łącznej liczby i wartości nominalnej wszystkich akcji Spółki będących w posiadaniu osób zarządzających i nadzorujących Getin Holding	13
b.	Wartość wynagrodzeń, nagród, korzyści, w tym wynikających z programów motywacyjnych lub premiowania opartych na kapitale Spółki wypłaconych lub należnych Członkom Zarządu i Rady Nadzorczej Emitenta oraz informacja o wartości wynagrodzeń tych osób z tytułu pełnienia funkcji we władzach spółek zależnych. Informacja na temat polityki wynagrodzeń	13
c.	Ogólna informacja na temat przyjętego w Spółce systemu wynagrodzeń	14
d.	Informacje o wszelkich zobowiązaniach wynikających z emerytur i świadczeń o podobnym charakterze dla byłych osób zarządzających, nadzorujących albo byłych członków organów administrujących oraz o zobowiązaniach zaciągniętych w związku z tymi emeryturami	15
e.	Umowy zawarte między Emitentem a osobami zarządzającymi, przewidujące rekompensatę w przypadku ich rezygnacji lub zwolnienia z zajmowanego stanowiska bez ważnej przyczyny lub gdy ich odwołanie lub zwolnienie następuje z powodu połączenia Emitenta przez przejęcie.	15
f.	Informacje o znanych Emitentowi umowach (w tym również zawartych po dniu bilansowym), w wyniku których mogą w przyszłości nastąpić zmiany w proporcjach posiadanych akcji przez dotychczasowych akcjonariuszy i obligatariuszy	15
g.	Informacja o systemie kontroli akcji pracowniczych	15

3.	Pozostałe istotne informacje	15
a.	Zarządzanie zasobami finansowymi oraz ocena możliwości realizacji zamierzeń inwestycyjnych, w tym inwestycji kapitałowych, w porównaniu do wielkości posiadanych środków, z uwzględnieniem możliwych zmian w strukturze finansowania tej działalności	15
b.	Objaśnienie różnic pomiędzy wynikami finansowymi wykazanymi w raporcie rocznym a wcześniej publikowanymi prognozami wyników za dany rok.....	16
c.	Opis istotnych pozycji pozabilansowych w ujęciu podmiotowym, przedmiotowym i wartościowym.....	16
d.	Informacje o umowach znaczących dla działalności Emitenta, w tym znanych umowach zawartych pomiędzy akcjonariuszami (wspólnikami), umowach ubezpieczenia, współpracy lub kooperacji	16
e.	Zmiany w podstawowych zasadach zarządzania przedsiębiorstwem	16
f.	Informacja dotycząca nabycia akcji własnych.....	16
g.	Informacja na temat emisji papierów wartościowych przez Emitenta oraz opis wykorzystania wpływów z emisji	16
h.	Informacja o umowie Spółki z podmiotem uprawnionym do badania sprawozdań finansowych	16
i.	Informacja o powiązaniach organizacyjnych i kapitałowych Spółki oraz określenie głównych inwestycji krajowych i zagranicznych (papiery wartościowe, instrumenty finansowe, wartości niematerialne i prawne oraz nieruchomości), w tym inwestycji kapitałowych dokonanych poza jej grupą jednostek powiązanych oraz opis metod ich finansowania	17
j.	Istotne postępowania toczące się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej dotyczące zobowiązań oraz wierzytelności	17
k.	Informacja na temat wydatków ponoszonych przez Spółkę na cele inne niż podstawowa działalność.	19
IV.	Oświadczenie o stosowaniu ładu korporacyjnego	20
V.	Informacje na temat kluczowych zasobów niematerialnych Spółki.....	38
VI.	Sprawozdawczość zrównoważonego rozwoju za rok 2025	38
VII.	Oświadczenia i Informacje Zarządu	38

I. Opis Getin Holding

1. Informacja na temat jednostkowego sprawozdania za rok 2025

Jednostkowy raport roczny Getin Holding S.A. za okres sprawozdawczy od dnia 01.01.2025 r. do dnia 31.12.2025 r. zawiera:

- jednostkowe sprawozdanie finansowe za okres sprawozdawczy od 01.01.2025 r. do 31.12.2025r. oraz na dzień 31.12.2025 r. sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej zatwierdzonymi przez UE, w tym: sprawozdanie z sytuacji finansowej, rachunek zysków i strat, sprawozdanie z całkowitych dochodów, zestawienie zmian w kapitale własnym, rachunek przepływów pieniężnych oraz dodatkowe informacje i objaśnienia do sprawozdania finansowego,
- porównawcze dane finansowe na dzień 31.12.2024 r. oraz za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2024 r.,
- Sprawozdanie Zarządu z działalności Getin Holding S.A. za okres od 01.01.2025 r. do 31.12.2025 r.,
- oświadczenia, informacje i oceny właściwych organów Emitenta zgodnie z wymogami Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 6 czerwca 2025 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 („Rozporządzenie w sprawie informacji bieżących i okresowych”).

2. Informacje na temat Getin Holding

a. Podstawowe dane Emitenta

Firma: **Getin Holding S.A.**

Siedziba: **Wrocław, Polska**

Adres:

W okresie sprawozdawczym od dnia 01 listopada 2025 r. nastąpiła zmiana adresu Emitenta z adresu: ul. Zwycięska 45, lok 3.3.1, 53-033 Wrocław na **adres aktualny: ul. Zwycięska 45, lok 3.3.3, 53-033 Wrocław.**

Kapitał zakładowy: 18.976.734,20 zł (w pełni wpłacony), NIP 895-16-94-236, KRS 0000004335, REGON 932117232.

Podstawowym rodzajem działalności Spółki jest „Działalność holdingów finansowych”.

Podmiotem dominującym w stosunku do Getin Holding S.A. jest dr Leszek Czarnecki.

Podmiotem dominującym wyższego szczebla dla Getin Holding S.A. jest dr Leszek Czarnecki.

Do 23 kwietnia 2025 roku Emitent tworzył Grupę Kapitałową Getin Holding wraz z jednostką zależną Spółką Akcyjną Idea Bank z siedzibą we Lwowie, Ukraina (dalej: „Idea Bank Ukraina”, „Bank”, „IBU”). Wskutek zbycia, w tym dniu, wszystkich akcji Idea Bank Ukraina Emitent utracił status grupy kapitałowej¹. Niniejsze sprawozdanie z działalności dotyczy jednostkowej działalności Spółki.

¹ Raport bieżący Emitenta nr 12/2025, więcej <https://getin.pl/2025/04/23/sprzedaz-idea-bank-ukraina/>

Wszelkie odwołania w niniejszym sprawozdaniu do Grupy Kapitałowej Emitenta obejmują okres do dnia 23 kwietnia 2025 roku.

Ostatnie sprawozdanie z działalności Grupy Kapitałowej oraz skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding obejmujące okres I kwartału 2025 roku zostały sporządzone w dniu 28 maja 2025 r. oraz opublikowane w dniu 29 maja 2025 roku.

b. Opis organizacji Getin Holding

W okresie sprawozdawczym, do dnia 23 kwietnia 2025 roku, Getin Holding był spółką dominującą Grupy Kapitałowej działającej w sektorze usług finansowych, w skład której wchodził Idea Bank Ukraina i w tym okresie działalność Grupy Getin Holding obejmowała swym zakresem zarówno rynek krajowy, jak i zagraniczny, w tym terytorium Ukrainy. Obecność w grupie banku zagranicznego oraz dominującej spółki holdingowej pozwalała na adekwatne do sytuacji oferowanie usług i produktów, podnosząc konkurencyjność spółek Grupy Getin Holding na rynku ukraińskim.

W okresie sprawozdawczym, do dnia 23 kwietnia 2025 roku, w ramach prowadzonej działalności operacyjnej Grupa zatrudniała ponad 1 tysiąc pracowników. Na dzień 31 grudnia 2025 roku Getin Holding skupia się na prowadzeniu działalności na terenie Polski, zatrudniając 7 osób (5,2 etatu). Spółka operacyjnie korzysta również z usług outsourcingowych.

c. Opis działalności Getin Holding na rynku finansowym

Getin Holding to spółka giełdowa, której misją jest wzrost wartości posiadanych aktywów i ich bezpieczeństwo.

Na dzień 31.12.2025 roku oraz na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania Emitent, po zbyciu wszystkich akcji Idea Bank Ukraina, nie posiada aktywnych inwestycji kapitałowych w inne podmioty². Transakcja zbycia akcji Idea Bank Ukraina została opisana szczegółowo w pkt. 2.b. Sprawozdania.

W dniu 15 września 2025 r. Emitent poinformował rynek o zamiarze nabycia do 100% akcji w kapitale zakładowym FaktorOne S.A. z siedzibą w Warszawie (dalej: „FaktorOne”).

² W dniu 23.04.2025 roku Spółka sprzedała ostatni podmiot zależny Idea Bank Ukraina tracąc status grupy kapitałowej

II. Działalność Getin Holding w 2025 r.

1. Wynik finansowy Getin Holding

Podstawowe dane wynikowe Getin Holding S.A. zaprezentowano poniżej (w tys. zł):

	01.01.2025 - 31.12.2025	01.01.2024 - 31.12.2024
Przychody z tytułu odsetek	3 163	2 215
Zysk z tytułu sprzedaży inwestycji	358	12 245
Pozostałe przychody finansowe	1 219	-
Pozostałe przychody	925	116 670
Przychody razem	5 665	131 130
Koszty operacyjne	(7 013)	(10 333)
Koszty finansowe	(562)	(1 508)
Pozostałe koszty operacyjne	-	(340)
Koszty razem	(7 575)	(12 181)
Zysk (strata) brutto	(1 910)	118 949
Podatek dochodowy	(11)	(54)
Zysk (strata) netto	(1 921)	118 895
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)		
- podstawowy z zysku (straty) za rok obrotowy	(0,01)	0,63
- rozwodniony z zysku (straty) za rok obrotowy	(0,01)	0,63

Podstawowe dane bilansowe oraz wskaźniki efektywności Getin Holding S.A. przedstawiono w poniższej tabeli:

	2025	2024	Zmiana
Kapitał własny ogółem (tys. zł)	56 578	176 155	-67,9%
Suma aktywów (tys. zł)	57 367	178 800	-67,9%
ROA ⁽¹⁾	-1,63%	81,69%	-83,32 pp
Wskaźnik rentowności aktywów			
ROE ⁽²⁾	-1,65%	83,54%	-85,19 pp
Wskaźnik rentowności kapitału własnego			

⁽¹⁾ Zysk (strata) netto / [(Suma aktywów na koniec roku bieżącego + Suma aktywów na koniec roku poprzedniego)/2]

⁽²⁾ Zysk (strata) netto / [(Kapitał własny na koniec roku bieżącego + Kapitał własny na koniec roku poprzedniego)/2]

Spółka zakończyła 2025 rok stratą w kwocie 1,9 mln zł wobec zysku w 2024 rok wynoszącego 119 mln zł.

Od maja 2024 r. Getin Holding realizował decyzję Narodowego Banku Ukrainy nakazującą zbycie wszystkich posiadanych akcji spółki zależnej Idea Bank Ukraina. Sprzedaż akcji Banku nastąpiła w dniu 23.04.2025 r. W wyniku sprzedaży Spółka uzyskała środki finansowe w wysokości 130,1 mln zł, a wynik na sprzedaży inwestycji wyniósł 358 tys. zł.

Zmniejszenie sumy aktywów i kapitałów własnych Spółki było efektem wypłaty w dniu 11 lipca 2025 r. dywidendy na rzecz akcjonariuszy w wysokości 117 656 tys. zł.

Szczegółowe dane wynikowe Emitenta zostały przedstawione w jednostkowym sprawozdaniu finansowym Getin Holding S.A. za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2025 r.

2. Sytuacja rynkowa i strategia Getin Holding

a. Kierunki i rezultaty działalności Getin Holding

Na przestrzeni ostatnich lat miało miejsce wiele istotnych wydarzeń w otoczeniu Spółki, które przełożyły się na postrzeganie Getin Holding, a do dnia 23 kwietnia 2025 roku, również Grupy Kapitałowej, której Emitent był spółką dominującą. Zarówno pandemia koronawirusa³ jak i pełnoskalowa wojna na terytorium Ukrainy wywołana agresją zbrojną Federacji Rosyjskiej⁴ zwiększyły znacząco poziom niepewności na wszystkich rynkach działalności ówczesnej Grupy Getin Holding oraz miały wpływ na sytuację Idea Bank Ukraina. Spółka z powodzeniem realizowała strategię utrzymania stabilnej działalności Idea Banku Ukraina w warunkach wojny, z perspektywą przywrócenia rentowności. Działania te, jak również przyjęty przez Bank model biznesowy, ukierunkowany na uniwersalność w połączeniu z doświadczeniem i oddaniem kadry zarządzającej, sprawdziły się w stanie pełnoskalowej wojny na terytorium Ukrainy. Jednocześnie, począwszy od maja 2024 roku Spółka prowadziła aktywny proces sprzedaży wszystkich akcji Idea Bank Ukraina będący bezpośrednim skutkiem decyzji administracyjnej Narodowego Banku Ukrainy, o której mowa poniżej w pkt. 2. b. Finalnie, Emitent zbył w I półroczu 2025 roku doskonale rozwinięty bank detaliczny, z dobrą, różnorodnie rozbudowaną siecią dystrybucji, oferujący produkty uniwersalne.

b. Ważniejsze wydarzenia dla Emitenta w 2025 r.

Sprzedaż akcji spółki zależnej - Idea Bank Ukraina w wykonaniu decyzji Narodowego Banku Ukrainy

23 kwietnia 2025 roku sfinalizowano rozpoczęty w 2024 roku proces sprzedaży akcji Spółki Akcyjnej Idea Bank z siedzibą we Lwowie, Ukraina. W dniu 18 października 2024 r. Getin Holding S.A. jako sprzedający, zawarł warunkową umowę sprzedaży 100 % akcji Idea Bank Ukraina z Alkemi Limited z siedzibą w Nikozji, Cypr (dalej: „Kupujący”), jako kupującym (dalej: „Umowa sprzedaży”). Następnie Spółka zawarła z Kupującym aneksy do Umowy sprzedaży w dniach 17 lutego 2025 r., 27 lutego 2025 r., 14 marca 2025 r., 27 marca 2025 r. oraz 22 kwietnia 2025 r., które wydłużały termin na spełnienie warunków zawieszających określonych umową. Wobec spełnienia się wszystkich warunków zawieszających, Emitent w dniu 23 kwietnia 2025 r. sprzedał 323 072 875 akcji stanowiących 100% kapitału zakładowego Idea Bank Ukraina na rzecz Kupującego w wykonaniu Umowy sprzedaży.

Zgodnie z Umową sprzedaży, Emitent otrzymał cenę za akcje, która wyniosła równowartość w euro kwoty 36 500 000,00 dolarów, tj. 31 805 507,15 euro (co stanowiło równowartość kwoty 136 423 361,82 zł według kursu NBP z dnia 23 kwietnia 2025 r.). Ponadto otrzymał wynagrodzenie wynoszące równowartość w euro kwoty 194 339,00 dolarów, tj. 169 343,85 euro (co stanowiło równowartość kwoty 726 366,58 zł według kursu NBP z dnia 23 kwietnia 2025 r.) z tytułu umowy o wyłączność zawartej przez Emitenta z Kupującym w dniu 22 kwietnia 2025 r. Dodatkowo Emitent otrzymał wynagrodzenie z tytułu przelewu praw do środków zgromadzonych przez Emitenta na lokacie w Idea

³ Formalny okres trwania pandemii koronawirusa 11.03.2020 - 01.07.2023 r.

⁴ Od 24 lutego 2022 roku trwa pełnoskalowa wojna na terytorium Ukrainy.

Bank Ukraina odpowiadające równowartości w euro kwoty 30 240 190,55 hrywien, tj. 633 792,20 euro (co stanowiło równowartość kwoty 2 718 524,88 zł według kursu NBP z dnia 23 kwietnia 2025 r.), na podstawie umowy cesji zawartej przez Emitenta, Kupującego oraz Bank w dniu 23 kwietnia 2025 r.

Opisana powyżej sprzedaż akcji Idea Bank Ukraina była konsekwencją wydanej w 2024 r. decyzji przez Narodowy Bank Ukrainy⁵ (dalej: „NBU”) zmienionej decyzją z dnia 29.10.2024 r., która wydłużyła termin wykonania obowiązków nałożonych przez NBU do 29.04.2025 r.

Zajęcie prawa majątkowego w postaci instrumentów finansowych akcjonariuszy, ustanowienie zarządcy na akcjach Emitenta i jego odwołanie

W dniu 7 maja 2024 r. Emitent otrzymał zawiadomienie Komornika Sądowego przy Sądzie Rejonowym dla m. st. Warszawy w Warszawie Marka Wojtczaka o zajęciu prawa majątkowego w postaci instrumentów finansowych zapisanych na rachunku papierów wartościowych lub innym rachunku w rozumieniu przepisów o obrocie instrumentami finansowymi w ramach postępowania zabezpieczającego prowadzonego zgodnie z wnioskiem uprawnionego: syndyka masy upadłości Idea Bank S.A. w upadłości z siedzibą w Warszawie przeciwko obowiązkanemu: LC Corp B.V. z siedzibą w Haarlemie, Holandia i Panu Leszkowi Czarneckiemu w celu zabezpieczenia należności głównej w wysokości 967 667 661, 36 zł. Zgodnie z zawiadomieniem, zajęcie nastąpiło do wysokości zabezpieczanej kwoty z tytułu praw z instrumentów finansowych przysługujących: 1) LC Corp B.V., zapisanych na rachunku papierów wartościowych lub innym rachunku w rozumieniu przepisów o obrocie instrumentami finansowymi w postaci 64 845 032 akcji Emitenta; 2) Panu Leszkowi Czarneckiemu, zapisanych na rachunku papierów wartościowych lub innym rachunku w rozumieniu przepisów o obrocie instrumentami finansowymi w postaci 20 506 914 akcji Emitenta. Zajęcie zostało dokonane z chwilą doręczenia zawiadomienia osobie, która z mocy zajętego prawa jest obciążona obowiązkiem wobec obowiązkanego. Następnie dnia 11 września 2024 r., Emitent otrzymał zawiadomienia Komornika Sądowego przy Sądzie Rejonowym dla m. st. Warszawy w Warszawie Marka Wojtczaka o zajęciu prawa majątkowego w postaci akcji w spółce Getin Holding, w ramach postępowania zabezpieczającego prowadzonego zgodnie z wnioskiem uprawnionego: Podmiot Zarządzający Aktywami S.A. z siedzibą w Warszawie przeciwko obowiązkanemu: LC Corp B.V. z siedzibą w Haarlemie, Holandia i Panu Leszkowi Czarneckiemu w celu zabezpieczenia należności głównej w wysokości odpowiednio: 32 728 419,54 zł oraz 35 631 654,25 zł. Zgodnie z zawiadomieniami, zajęcie nastąpiło do wysokości zabezpieczanej kwoty z tytułu należnych obowiązkanym wszystkich akcji w

⁵ W dniu 2 maja 2024 r. Emitent otrzymał decyzję wydaną w dniu 29 kwietnia 2024 r. przez Komitet do spraw nadzoru i regulacji działalności banków, oversight infrastruktury płatniczej Narodowego Banku Ukrainy w sprawie zastosowania wobec właścicieli znacznego pakietu akcji Idea Bank Ukraina, Pana Leszka Czarneckiego oraz Emitenta środków wpływu w postaci żądania przez NBU: 1) wobec Emitenta - jako posiadacza znaczącego udziału w kapitale zakładowym IBU – zbycia 323.072.875 prostych akcji imiennych IBU, 2) wobec Pana Leszka Czarneckiego – jako posiadacza znaczącego udziału w kapitale zakładowym IBU – zbycia 145 318 179 prostych akcji imiennych IBU poprzez: a) zbycie przez Pana Leszka Czarneckiego udziału w kapitale zakładowym Emitenta, a także zbycie udziału Pana Leszka Czarneckiego w kapitale zakładowym spółki LC Corp B.V. lub zbycie przez LC Corp B.V. udziału w kapitale zakładowym Emitenta, lub b) zbycie należących do Emitenta 145.318.179 prostych akcji imiennych IBU („Decyzja NBU z dnia 29 kwietnia 2024 r.”). Jednocześnie NBU wyznaczył Emitentowi i Panu Leszkowi Czarneckiemu termin sześciu miesięcy na wykonanie punktów 1 i 2 powyżej licząc od dnia wydania Decyzji NBU z dnia 29 kwietnia 2024 r. Jak wskazano w jej treści, Decyzja NBU z dnia 29 kwietnia 2024 r. była wykonalna z chwilą jej wydania, a podstawą wydania było uznanie przez NBU, że do dnia jej wydania nie zostało usunięte stwierdzone wcześniej decyzją NBU naruszenie reputacji biznesowej Pana Leszka Czarneckiego oraz Emitenta, powstałe na skutek wydania w dniu 29 września 2022 r. przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny decyzji o wszczęciu przymusowej restrukturyzacji Getin Noble Bank S.A. z siedzibą w Warszawie, umorzeniu instrumentów kapitałowych Getin Noble Bank S.A., zastosowaniu instrumentu przymusowej restrukturyzacji w formie instytucji pomostowej oraz powołaniu Administratora Getin Noble Bank S.A.

spółce Getin Holding. Zajęcie zostało dokonane z chwilą doręczenia zawiadomienia osobie, która z mocy zajętego prawa jest obciążona obowiązkiem wobec obowiązanego.

W dniu 21 lutego 2025 r. oraz w dniu 25 lutego 2025 r. Emitent został powiadomiony, że w dniu 14 lutego 2025 roku Sąd Rejonowy dla Wrocławia - Krzyków we Wrocławiu I Wydział Cywilny, sygn. I Co 228/25 wydał postanowienie („Postanowienie”) w przedmiocie:

(i) ustanowienia zarządcy w osobie doradcy restrukturyzacyjnego Łukasza Grendy (licencja nr 152) („Zarządca”) dla wykonywania praw z 64 845 032 akcji serii A Getin Holding S.A. z siedzibą we Wrocławiu zarejestrowanych na rachunku maklerskim prowadzonym przez Noble Securities S.A. z siedzibą w Warszawie („Noble Securities”) na rzecz dłużnika egzekwowanego LC Corp B.V. z siedzibą w Haarlem (Holandia) („LC Corp”) i zajętych z wniosku wierzyciela egzekwującego Syndyka masy upadłości Idea Bank S.A. w upadłości z siedzibą w Warszawie („Syndyk”) przez Komornika Sądowego przy Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy w Warszawie Marka Wojtczaka („Komornik”) w toku postępowania w przedmiocie wykonania postanowienia o zabezpieczeniu o sygn. akt GKm 212/24, w zakresie niezbędnym do wykonania postanowienia o zabezpieczeniu we wskazanym postępowaniu;

(ii) ustanowienia zarządcy dla wykonywania praw z 20 506 914 akcji serii A Getin Holding zarejestrowanych na rachunku maklerskim prowadzonym przez Noble Securities na rzecz dłużnika egzekwowanego Leszka Czarneckiego i zajętych z wniosku wierzyciela egzekwującego - Syndyka przez Komornika w toku postępowania w przedmiocie wykonania postanowienia o zabezpieczeniu o sygn. akt GKm 212/24, w zakresie niezbędnym do wykonania postanowienia o zabezpieczeniu we wskazanym postępowaniu.

W wyniku powyższego osobą uprawnioną do wykonywania prawa głosu z ww. akcji był pan Łukasz Grenda, przy czym czynności przekraczające zakres zwykłego zarządu pan Łukasz Grenda powinien był wykonywać tylko za zgodą odpowiednio pana Leszka Czarneckiego lub LC Corp B.V. albo za zgodą sądu.

W dniu 9 lipca 2025 r., Emitent został zawiadomiony, że wskutek oddalenia przez Sąd Okręgowy we Wrocławiu II Wydział Cywilny Odwoławczy (postanowieniem z dnia 03 lipca 2025 roku) wniosku o ustanowienie zarządcy do wykonywania praw z ww. praw z akcji Pana Leszka Czarneckiego i LC Corp B.V. wyłącznie uprawnionym do wykonywania prawa głosu z ww. akcji są odpowiednio Pan Leszek Czarnecki oraz LC Corp B.V. Powołane wyżej postanowienie Sądu Okręgowego jest prawomocne⁶.

Wypłata dywidendy.

W dniu 30 czerwca 2025 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Spółki⁷ podjęło uchwałę nr 7, zgodnie z którą Emitent wypłacił dywidendę z zysku netto osiągniętego przez Spółkę w roku 2024 w kwocie 0,62 zł brutto na jedną akcję, tj. łączną kwotę 117 655 752,04 zł. Dzień dywidendy ustalono na 7 lipca 2025 r. Dzień wypłaty dywidendy przypadł na 11 lipca 2025 r. W dywidendzie uczestniczyły wszystkie akcje Spółki, tj. 189 767 342 akcje.

Zamiar podjęcia działań zmierzających do nabycia akcji FaktorOne S.A.

⁶ Raport bieżący Emitenta nr 19/2025, link: <https://getin.pl/2025/07/09/zawiadomienie-dotyczace-ujawnienia-stanu-posiadania-akcji-emitenta-5/> oraz raport bieżący Emitenta nr 20/2025, link: <https://getin.pl/2025/07/09/zawiadomienie-dotyczace-ujawnienia-stanu-posiadania-akcji-emitenta-6/>

⁷ Na Zwyczajnym Walnym Zgromadzeniu prawo głosu z akcji Emitenta przypadających Panu Leszkowi Czarneckiemu oraz LC Corp B.V. wykonywał zarządca Pan Łukasz Grenda na mocy postanowienia Sądu Rejonowego dla Wrocławia - Krzyków I Wydział Cywilny.

W dniu 15 września 2025 r. Zarząd Emitenta podjął decyzję o przystąpieniu do działań mających zmierzać do nabycia do 100% akcji w kapitale zakładowym FaktorOne S.A. z siedzibą w Warszawie, na co wyraziła zgodę Rada Nadzorcza Emitenta. FaktorOne to firma specjalizująca się w świadczeniu usług faktoringowych dla różnych przedsiębiorstw, w tym małych i średnich firm oraz właścicieli jednoosobowych działalności gospodarczych. Jej oferta skierowana jest do przedsiębiorców działających w różnych branżach, takich jak transport, spożywcza, usługowa, budowlana czy handlowa. FaktorOne jest podmiotem powiązany z Panem Leszkiem Czarneckim. Na dzień publikacji sprawozdania nie doszło nabycia akcji spółki FaktorOne.

c. Czynniki ryzyka i zagrożenia, na które narażony jest Emitent

Podstawowym czynnikiem mającym bezpośredni wpływ na działalność Emitenta do 23 kwietnia 2025 roku była tocząca się od ponad trzech lat w Ukrainie wojna. W ocenie Zarządu Spółki agresja Federacji Rosyjskiej na Ukrainę wpływając na gospodarkę światową (np. na globalne łańcuchy dostaw, ceny surowców, zmienność notowań walutowych) nadal będzie mieć wpływ na działalność Spółki pośrednio np. poprzez sytuację gospodarczą w Polsce czy sytuację na rynkach finansowych.

Zarząd Spółki monitoruje otoczenie rynkowe, dostosowując działania do bieżącej sytuacji w celu optymalizacji wyników finansowych i budowania wartości dla akcjonariuszy. Zwraca uwagę, że kontynuując działalność i podejmując działania gospodarcze istnieje ryzyko nieosiągnięcia zamierzonych celów biznesowych, wynikające z niemożliwego do precyzyjnego oszacowania wpływu wysoce zmiennej koniunktury rynkowej na osiąganе wyniki finansowe. Emitent podejmując działania operacyjne i realizując nowe projekty wykorzysta posiadane zasoby, w tym wiedzę i unikalne doświadczenie zarządczo-nadzorcze zdobyte w dynamicznie zmieniających się warunkach gospodarczo-społecznych.

Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania Emitent nie posiada aktywnych inwestycji kapitałowych, jednak obecnie rozważa różne możliwości ulokowania posiadanych środków, zgodne z profilem działalności. Jednocześnie Zarząd Emitenta jest świadomy, że Spółka pozostaje narażona na ryzyka związane m.in. z przedłużającym się procesem rozpoczęcia nowych przedsięwzięć oraz możliwymi zmianami warunków rynkowych, które mogą wpływać na tempo realizacji planów. Czynniki te nie stanowią jednak istotnego zagrożenia dla zdolności Emitenta do kontynuowania działalności, Getin Holding posiada wystarczający poziom środków finansowych, aby realizować swoje zobowiązania w okresie co najmniej najbliższych 12 miesięcy i kontynuować działalność.

W ocenie Emitenta dla kolejnych okresów prognozuje się następujące czynniki mające wpływ na wyniki jednostkowe Spółki:

1. Ryzyka geopolityczne i makroekonomiczne – niestabilność jako środowisko działania biznesu
Konflikty zbrojne, napięcia polityczne oraz rosnąca fragmentacja gospodarki światowej coraz częściej przekładają się na operacje, łańcuchy dostaw i dostępność rynków. Sankcje gospodarcze, bariery handlowe, szybko zmieniające się cła czy nagłe zmiany relacji między państwami mogą podważyć stabilne dotychczas kierunki współpracy.
2. koniunktura rynkowa (w ujęciu światowym i lokalnym);
3. szeroko rozumiane ryzyko reputacyjne dotyczące osoby akcjonariusza dominującego Emitenta;
4. wynik toczących się postępowań sądowych dotyczących skarg Emitenta na decyzje wydane przez BFG w przedmiocie resolution Idea Bank SA w upadłości z siedzibą w Warszawie oraz Getin Noble Bank SA w upadłości z siedzibą w Warszawie;

5. specyfika działalności biznesowej i ryzyka związane z kontynuowaniem dotychczasowej działalności oraz podejmowaniem nowych aktywności.

Pozostałe ryzyka

Sytuacja na rynkach giełdowych

Jednym z czynników ryzyka dla rozwoju Emitenta jest obecna sytuacja na rynku kapitałowym, która ma wpływ na ewentualne możliwości pozyskania przez Spółkę kapitału na finansowanie ich dalszego rozwoju.

Ryzyko regulacyjne

Działalność prowadzona przez Spółkę podlega wielu regulacjom prawnym, zarówno już obowiązującym, jak i wprowadzanym w przyszłości, z uwzględnieniem norm prawa Unii Europejskiej oraz przepisów prawa wewnętrznego. Regulacje prawne i interpretacje prawa, odnoszące się w szczególności do sektora finansowego, ulegają częstym zmianom. Zakres takich zmian, ich kierunek, a także wpływ na działalność podmiotów sektora finansowego jest trudny do przewidzenia. Zmiany przepisów dotyczących działalności instytucji finansowych oraz podmiotów współpracujących z takimi instytucjami, jak również produktów oferowanych przez takie instytucje, mogą dotyczyć Getin Holding. Wprowadzane zmiany przepisów prawa i regulacji oraz zmiany interpretacji (w szczególności przez organy nadzoru) mogą skutkować dla Spółki koniecznością spełnienia dodatkowych wymagań w zakresie prowadzonej działalności, co z kolei może spowodować wzrost kosztów prowadzenia działalności, zmniejszenie jej zyskowności lub będzie miało na nią inny niekorzystny wpływ. Nie mniej compliance jest traktowany jako jeden z elementów budowania odporności biznesowej Emitenta.

Ryzyka cybernetyczne

Cyber zagrożenia charakteryzują się coraz większą skalą i tempem eskalacji. Coraz częściej incydenty mają bezpośredni wpływ na funkcjonowanie nie tylko firm, ale i państw – od ataków w infrastrukturę krytyczną przez bezpieczeństwo ludzi, po reputację i zdolność do skutecznego reagowania kryzysowego. Dodatkowym czynnikiem eskalującym ryzyko jest wykorzystanie sztucznej inteligencji. Automatyzacja ataków, bardziej przekonujące kampanie phishingowe czy szybkie analizowanie słabych punktów systemów sprawiają, że nawet dojrzałe organizacje mogą zostać zaskoczone skalą i precyzją działań.

Szczegółowy opis zarządzania ryzykiem finansowym został przedstawiony w sprawozdaniu finansowym Emitenta za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31 grudnia 2025 r.

d. Przyjęta strategia rozwoju Emitenta, działania podjęte w ramach jej realizacji oraz opis perspektyw rozwoju działalności w najbliższym roku obrotowym

Celem działalności Getin Holdingu od zawsze było strategiczne podejście do transakcji M&A oraz budowa wartości poprzez rozwój posiadanych aktywów w celu ich dalszej sprzedaży. W ostatnich latach Spółka z sukcesem zakończyła szereg wieloletnich projektów inwestycyjnych, co umożliwiło jej spłatę zobowiązań oraz znaczącą akumulację kapitału.

Sytuacja ekonomiczno-polityczna na zagranicznych rynkach oraz wzrastający poziom obostrzeń regulacyjnych w europejskim sektorze finansowym dalece odbiegają od warunków, w których akcjonariusze wyznaczali cele i misję Spółki. Ponadto obecne warunki rynkowe nie sprzyjają nowym

inwestycjom w europejskim sektorze usług finansowych. Dodatkowo, trudna sytuacja formalno-prawna i kwestie reputacyjno-wizerunkowe znacząco utrudniły działalność Spółki na rynkach regulowanych lub wręcz zmusiły do podjęcia działań w celu opuszczenia danego rynku.

Optymalnym sposobem alokacji uwolnionego w ostatnich latach kapitału uznano zwrócenie go akcjonariuszom, wynikiem czego stała się decyzja NWZA Spółki w IV kwartale 2021 roku o obniżeniu kapitału zakładowego Spółki i wypłacie z tego tytułu 189 mln zł, jako realizacji prawa akcjonariuszy do zysku z inwestycji. W kolejnych zaś latach utworzono warunki formalne, które umożliwiały, decyzjami Walnego Zgromadzenia wypłatę akcjonariuszom dywidendy w latach 2023, 2024 i 2025 w łącznej kwocie 278 958 tys. zł.

W roku 2025, po tym, jak nastąpiła zmiana organizacji Emitenta, w związku ze sprzedażą w dniu 23 kwietnia 2025 roku 100% akcji w kapitale zakładowym jedynej spółki zależnej Emitenta – Idea Bank Ukraina – Getin Holding kontynuował działalność w mniejszej skali, obserwując rynek i rozważając różne możliwości ulokowania zgromadzonego kapitału. W efekcie, w dniu 15 września 2025 r. Emitent podjął decyzję o przystąpieniu do działań mających zmierzać do nabycia do 100% akcji w kapitale zakładowym FaktorOne, o czym poinformowano rynek raportem bieżącym nr 24/2025 z dnia 16 września 2025 r.⁸

e. Ważniejsze osiągnięcia w dziedzinie badań i rozwoju

Nie dotyczy Getin Holding.

III. Pozostałe informacje finansowe dotyczące działalności Emitenta w 2025 roku

1. Transakcje, w tym zawarte z podmiotami powiązanymi

a. Informacje o istotnych transakcjach zawartych przez Spółkę lub jednostkę od niej zależną z podmiotami powiązanymi na warunkach innych niż rynkowe

W 2025 r. Spółka nie zawierała z podmiotami powiązanymi istotnych transakcji na warunkach innych niż rynkowe.

b. Informacje o udzielonych pożyczkach i kredytach, ze szczególnym uwzględnieniem pożyczek i kredytów udzielonych jednostkom powiązanym ze Spółką

W 2025 roku Getin Holding nie udzielał pożyczek innym podmiotom.

c. Informacje o udzielonych i otrzymanych w 2025 roku poręczeniach i gwarancjach, ze szczególnym uwzględnieniem poręczeń i gwarancji udzielonych jednostkom powiązanym z Emitentem

W 2025 roku Getin Holding nie udzielał gwarancji ani poręczeń na rzecz innych podmiotów.

d. Informacja o zaciągniętych i wypowiedzianych w 2025 roku umowach dotyczących kredytów i pożyczek

W 2025 roku Getin Holding nie posiadał zaciągniętych kredytów i pożyczek.

⁸ <https://getin.pl/2025/09/16/zawiadomienie-o-odwolaniu-zarzadcy-dla-wykonywania-praw-z-akcji-emitenta-2/>

2. Informacja dotycząca stanu posiadania akcji Emitenta przez osoby pełniące funkcje w organach Emitenta oraz zasady ich wynagradzania

a. Określenie łącznej liczby i wartości nominalnej wszystkich akcji Spółki będących w posiadaniu osób zarządzających i nadzorujących Getin Holding

Osoba	funkcja	stan 31.12.2024 r. (szt.)	zmiana	stan na 31.12.2025 r. (szt.)
Krzysztof Florczak	Prezes Zarządu ⁴⁾	-	-	0
Piotr Miałkowski	Prezes Zarządu ³⁾	0	-	0 ⁹
Leszek Czarnecki	Przewodniczący RN	20 468 082 ¹⁾	-	20 468 082 ¹⁾
		64 883 864 ²⁾	-	64 883 864 ²⁾
Remigiusz Baliński	Wiceprzewodniczący RN	49 410	-	49 410
Bogdan Frąckiewicz	Członek RN	0	-	0
Stanisław Wlazło	Członek RN	0	-	0
Jerzy Pruski	Członek RN	0	-	0

1) bezpośrednio

2) pośrednio

3) pełnił funkcję Prezesa Zarządu do dnia 31.10.2025 r. włącznie

4) pełni funkcję Prezesa Zarządu od 01.11.2025 r.

Wartość nominalna jednej akcji Emitenta wynosi 0,10 zł.

b. Wartość wynagrodzeń, nagród, korzyści, w tym wynikających z programów motywacyjnych lub premiowania opartych na kapitale Spółki wypłaconych lub należnych Członkom Zarządu i Rady Nadzorczej Emitenta oraz informacja o wartości wynagrodzeń tych osób z tytułu pełnienia funkcji we władzach spółek zależnych. Informacja na temat polityki wynagrodzeń

Wartość wynagrodzeń wypłaconych poszczególnym członkom Zarządu Spółki w 2025 i 2024 roku prezentuje poniższa tabela:

W tys. PLN

Imię i nazwisko członka Zarządu, stanowisko		Stałe składniki wynagrodzenia			Zmienne składniki wynagrodzenia			Świadczenia na rzecz osób najbliższych	Suma wszystkich składników wynagrodzenia	Proporcja wynagrodzenia zmiennego względem wynagrodzenia stałego
		Wynagrodzenie z tytułu kontraktu menedżerskiego	Dodatkowe świadczenia pieniężne i niepieniężne	PPK	Premia roczna*	Premia uznaniowa	Premia za sprzedaż aktywów			
Krzysztof Florczak Prezes Zarządu**	2024	nd	nd	nd	nd	nd	nd	nd	nd	nd
	2025	60	10	nd	nd	0	nd	0	70	nd
Piotr Miałkowski Prezes Zarządu***	2024	1260	64,7	0	867*	nd	44,7	0	2236,4	68,8%
	2025	980	54	nd	0	300	0	0	1334	29,00%

*) premia roczna za rok 2023 wypłacona w 2024 roku po zatwierdzeniu sprawozdania skonsolidowanego GGH za rok 2023.

**) obejmuje okres od 01.11.2025 roku do 31.12.2025 roku w związku z pełnieniem funkcji Prezesa Zarządu Emitenta od 01.11.2025 roku.

***) w roku 2025 obejmuje okres od 01.01.2025 roku do 31.10.2025 roku w związku z pełnieniem funkcji Prezesa Zarządu

⁹ Dane na 31.10.2025 – ostatni dzień pełnienia funkcji w Zarządzie Emitenta

W roku 2025 i 2024 członkowie Zarządu Spółki nie pobierali żadnego wynagrodzenia z tytułu pełnienia funkcji we władzach spółek zależnych Grupy Kapitałowej Emitenta.

Wartość wynagrodzeń wypłaconych poszczególnym Członkom Rady Nadzorczej Spółki w 2025 i 2024 roku prezentuje poniższa tabela:

W tys. PLN

Imię i nazwisko członka Rady Nadzorczej, stanowisko		Stale składniki wynagrodzenia			Świadczenia na rzecz osób najbliższych	Suma wszystkich składników wynagrodzenia
		Wynagrodzenie podstawowe z tytułu powołania	Dodatek z tytułu pełnienia funkcji w wyodrębnionym Komitecie	PPK		
Leszek Czarnecki , Przewodniczący Rady Nadzorczej	2024	893,33	0	0	0	893,33
	2025	991,91	0	0	0	991,91
Remigiusz Baliński , Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej	2024	268,00	0	0	0	268,00
	2025	297,57	0	0	0	297,57
Bogdan Frąckiewicz , Członek Rady Nadzorczej	2024	134,00	178,67	0	0	312,67
	2025	148,79	198,38	0	0	347,17
Stanisław Wlazło , Członek Rady Nadzorczej	2024	134,00	353,21	0	0	487,21
	2025	148,79	396,76	0	0	545,55
Jerzy Pruski Członek Rady Nadzorczej	2024	134,00	178,67	0	0	312,67
	2025	148,79	198,38	0	0	347,17

Członkowie Rady Nadzorczej Spółki w 2025 i 2024 roku nie pobierali żadnego wynagrodzenia z tytułu pełnienia funkcji we władzach spółek zależnych Grupy Kapitałowej Emitenta.

c. Ogólna informacja na temat przyjętego w Spółce systemu wynagrodzeń

Członkowie Zarządu zatrudniani są na podstawie kontraktu menedżerskiego. Wynagrodzenie, zarówno stałe jak i zmienne, jest ściśle powiązane ze strategią Spółki, jej celami krótko- i długoterminowymi, długoterminowymi interesami i wynikami, a jego poziom jest wystarczający dla pozyskania, utrzymania i motywacji osób o kompetencjach niezbędnych z punktu widzenia osiągnięcia celów Spółki.

Wynagrodzenia otrzymywane przez Członków Rady Nadzorczej Emitenta składają się wyłącznie z wynagrodzenia stałego.

Kontrakt Menedżerski z Prezesem Zarządu może zostać rozwiązany z zachowaniem 3-miesięcznego okresu wypowiedzenia ze skutkiem na koniec miesiąca kalendarzowego. Z tytułu wykonywania postanowień dotyczących Zakazu Konkurencji przez okres 6 miesięcy od dnia rozwiązania lub wygaśnięcia Kontraktu Menedżerskiego Prezesowi Zarządu przysługiwać będzie miesięczne wynagrodzenie w wysokości 50% Wynagrodzenia Stałego, obowiązującego przed dniem rozwiązania lub wygaśnięcia Kontraktu Menedżerskiego („Wynagrodzenie Dodatkowe”).

Zgodnie z obowiązującą w Spółce polityką wynagradzania oraz stosownie do kontraktu menedżerskiego Panu Krzysztofowi Florczakowi Prezesowi Zarządu Emitenta Rada Nadzorcza może

przyznać premię uznaniową w maksymalnej wysokości do stu procent rocznego wynagrodzenia stałego.

Panu Piotrowi Miałkowskiemu, za rok 2025 zgodnie z kontraktem menedżerskim przysługiwały premia za sprzedaż aktywów ukraińskich pod warunkiem osiągnięcia założonych parametrów albo premia uznaniowa w maksymalnej wysokości do 100 procent rocznego wynagrodzenia stałego pod warunkiem jej przyznania przez Radę Nadzorczą Emitenta.

Szczegółowe informacje na temat stosowanej w Spółce polityki wynagrodzeń znajdują się na stronie internetowej Getin Holding www.getin.pl w zakładce „O nas”.

Zarząd pozytywnie ocenia funkcjonowanie polityki wynagrodzeń z punktu widzenia realizacji jej celów w szczególności długoterminowego wzrostu wartości dla akcjonariuszy i stabilności funkcjonowania przedsiębiorstwa.

d. Informacje o wszelkich zobowiązaniach wynikających z emerytur i świadczeń o podobnym charakterze dla byłych osób zarządzających, nadzorujących albo byłych członków organów administrujących oraz o zobowiązaniach zaciągniętych w związku z tymi emeryturami

Getin Holding nie zaciągnął żadnych zobowiązań wobec członków zarządu, rady nadzorczej oraz byłych członków zarządu i rady nadzorczej Getin Holding wynikających z emerytur i świadczeń o podobnym charakterze lub wynikających z zobowiązań zaciągniętych w związku z tymi emeryturami.

e. Umowy zawarte między Emitentem a osobami zarządzającymi, przewidujące rekompensatę w przypadku ich rezygnacji lub zwolnienia z zajmowanego stanowiska bez ważnej przyczyny lub gdy ich odwołanie lub zwolnienie następuje z powodu połączenia Emitenta przez przejęcie.

Kontrakt zawarty z Panem Piotrem Miałkowskim, pełniącym funkcję Prezesa Zarządu Spółki do dnia 31.10.2025 r., zawierał możliwość wypłaty wynagrodzenia z tytułu zakazu konkurencji opisanego powyżej pod literą d. Spółka zwolniła Pana Piotra Miałkowskiego z zachowania zakazu konkurencji.

f. Informacje o znanych Emitentowi umowach (w tym również zawartych po dniu bilansowym), w wyniku których mogą w przyszłości nastąpić zmiany w proporcjach posiadanych akcji przez dotychczasowych akcjonariuszy i obligatariuszy

Nie dotyczy.

g. Informacja o systemie kontroli akcji pracowniczych

Nie dotyczy.

3. Pozostałe istotne informacje

a. Zarządzanie zasobami finansowymi oraz ocena możliwości realizacji zamierzeń inwestycyjnych, w tym inwestycji kapitałowych, w porównaniu do wielkości posiadanych środków, z uwzględnieniem możliwych zmian w strukturze finansowania tej działalności

Getin Holding w 2025 r. prowadził racjonalną gospodarkę zasobami finansowymi, na bieżąco wywiązywał się z zaciągniętych zobowiązań z ominięciem zagrożenia utraty płynności finansowej.

Emitent nie przewiduje istotnych zmian w strukturze finansowania inwestycji.

b. Objaśnienie różnic pomiędzy wynikami finansowymi wykazanymi w raporcie rocznym a wcześniej publikowanymi prognozami wyników za dany rok

Getin Holding nie publikował prognoz wyników na 2025 rok.

c. Opis istotnych pozycji pozabilansowych w ujęciu podmiotowym, przedmiotowym i wartościowym

Szczegółowe informacje o pozycjach pozabilansowych w Getin Holding S.A. znajdują się w nocie 33 informacji dodatkowych i objaśnień do jednostkowego sprawozdania finansowego.

d. Informacje o umowach znaczących dla działalności Emitenta, w tym znanych umowach zawartych pomiędzy akcjonariuszami (wspólnikami), umowach ubezpieczenia, współpracy lub kooperacji

Umowy znaczące dla działalności Emitenta (w tym ew. znanych umowach zawartych pomiędzy akcjonariuszami (wspólnikami), umowach ubezpieczenia, współpracy lub kooperacji) zostały opisane w części II niniejszego sprawozdania z działalności.

e. Zmiany w podstawowych zasadach zarządzania przedsiębiorstwem

W 2025 roku nie nastąpiły zmiany w podstawowych zasadach zarządzania przedsiębiorstwem w spółce Getin Holding.

f. Informacja dotycząca nabycia akcji własnych

W okresie sprawozdawczym Getin Holding S.A. nie nabywał akcji własnych.

g. Informacja na temat emisji papierów wartościowych przez Emitenta oraz opis wykorzystania wpływów z emisji

W 2025 roku Emitent nie przeprowadzał emisji papierów wartościowych.

h. Informacja o umowie Spółki z podmiotem uprawnionym do badania sprawozdań finansowych

W dniu 26 czerwca 2024 roku Emitent, na mocy uchwały Rady Nadzorczej Spółki, która biorąc pod uwagę rekomendację Komitetu Audytu, postanowiła o przedłużeniu współpracy Spółki z Grant Thornton Polska P.S.A. (dawniej Grant Thornton Polska sp. z o.o. sp.k.) z siedzibą w Poznaniu, zawarł umowę ze wskazaną firmą audytorską w przedmiocie badania i przeglądu sprawozdań finansowych oraz skonsolidowanych sprawozdań finansowych Getin Holding za lata obrotowe 2024-2025. Umowa została zawarta na czas realizacji prac z nią związanych.

Z dniem 16 lipca 2025 roku na mocy podpisanego porozumienia strony częściowo rozwiązały opisaną w niniejszym punkcie umowę w zakresie badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego sporządzonego za okres od 1 stycznia 2025 roku do 31 grudnia 2025 roku oraz przeglądu skonsolidowanego śródrocznego sprawozdania finansowego sporządzonego za okres od 1 stycznia 2025 roku do 30 czerwca 2025 roku. Częściowe rozwiązanie nastąpiło z powodu zaistnienia uzasadnionej podstawy, określonej w art. 66 ust. 7 pkt 3 ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości.

Dotychczas Emitent korzystał z usług Grant Thornton Polska P.S.A. (dawniej Grant Thornton Polska sp. z o.o. sp.k.) przy badaniu i przeglądzie sprawozdań finansowych oraz skonsolidowanych sprawozdań finansowych Getin Holding za lata 2019-2024.

	Wynagrodzenie należne Grant Thornton Polska P.S.A. (tys. zł)	
	2024	2025
przegląd jednostkowego śródrocznego sprawozdania finansowego i sporządzenie raportu z przeglądu	45	35
badanie jednostkowego sprawozdania finansowego, zakończone wydaniem sprawozdania z badania	65	50
przegląd skonsolidowanego śródrocznego sprawozdania finansowego i sporządzenie raportu z przeglądu	58	n/d ¹⁰
badanie skonsolidowanego sprawozdania finansowego grupy kapitałowej, zakończone wydaniem sprawozdania z badania	75	n/d ¹¹
ocena sprawozdania o wynagrodzeniach Zarządu i Rady Nadzorczej w zakresie zamieszczenia w nim informacji wymaganych na podstawie odpowiednich przepisów, zakończona wydaniem raportu z przeprowadzonej usługi	10	10
atestacja sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju grupy kapitałowej	205	n/d
Pozostałe usługi	-	-
Razem	458	95

- i. Informacja o powiązaniach organizacyjnych i kapitałowych Spółki oraz określenie głównych inwestycji krajowych i zagranicznych (papiery wartościowe, instrumenty finansowe, wartości niematerialne i prawne oraz nieruchomości), w tym inwestycji kapitałowych dokonanych poza jej grupą jednostek powiązanych oraz opis metod ich finansowania**

Informacje na temat powiązań organizacyjnych i kapitałowych Spółki zamieszczone zostały w części I niniejszego sprawozdania. W 2025 roku Spółka nie dokonywała istotnych inwestycji w wartości niematerialne, prawne lub w nieruchomości.

- j. Istotne postępowania toczące się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej dotyczące zobowiązań oraz wierzytelności**

Przymusowa restrukturyzacja Idea Bank S.A.

Toczy się postępowanie z wniesionej przez Getin Holding S.A. dnia 13 października 2021 r. skargi kasacyjnej do Naczelnego Sądu Administracyjnego w Warszawie od wyroku Wojewódzkiego Sądu Administracyjnego w Warszawie („WSA”), który w dniu 25 sierpnia 2021 r., na posiedzeniu niejawnym, rozpoznał wniesione przez Emitenta oraz innych skarżących skargi na Decyzję Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z dnia 30 grudnia 2020 r. o wszczęciu przymusowej restrukturyzacji Idea Bank S.A. z siedzibą w Warszawie (Idea Bank), umorzeniu instrumentów kapitałowych Idea Banku, zastosowaniu

¹⁰ <https://getin.pl/2025/07/30/porozumienie-dotyczace-czesciowego-rozwiazania-umowy-z-firma-audytorska/>

¹¹ jw

instrumentu przymusowej restrukturyzacji w postaci przejęcia przedsiębiorstwa i powołaniu administratora Idea Banku (o sygnaturach DPR.720.2.2019, DPR.720.4.2019, DPR.720.8.2019, DPR.720.9.2019) (Decyzja BFG w sprawie Idea Bank S.A.), połączył je do wspólnego rozpoznania i je oddalił.

Spółka zaskarżyła ww. wyrok WSA w całości, domagając się jego uchylenia i przekazania sprawy do ponownego rozpoznania przez sąd I instancji ewentualnie uchylenie wyroku i rozpoznanie skargi poprzez stwierdzenie wydania zaskarżonej Decyzji BFG w sprawie Idea Bank S.A. z naruszeniem prawa, o co Spółka wnioskowała, wnosząc w dniu 7 stycznia 2021 r. skargę na Decyzję BFG w sprawie Idea Bank S.A. do Wojewódzkiego Sądu Administracyjnego w Warszawie i wywodząc, że konieczne przesłanki wszczęcia procedury resolution nie zostały spełnione (sygn. akt VI SA/Wa 201/21).

W dniu 27 kwietnia 2022 r. Spółce doręczono odpowiedź BFG z dnia 22 marca 2022 r. na skargę kasacyjną (pismo BFG).

W dniu 26 lipca 2022 r. Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XVIII Wydział Gospodarczy, wydał i ogłosił postanowienie o ogłoszeniu upadłości Idea Bank S.A., zgodnie z wnioskiem BFG.

Postanowieniem z 4 kwietnia 2023 r. Naczelny Sąd Administracyjny w Warszawie („NSA”) zawiesił postępowanie z uwagi na skierowanie przez WSA do Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej („TSUE”) pytań prejudycjalnych w innej sprawie toczącej się pod sygn. VI SA/Wa 2964/22.

W dniu 12 grudnia 2024 r. Trybunał Sprawiedliwości Unii Europejskiej („TSUE”) wydał wyrok w sprawie dotyczącej przymusowej restrukturyzacji Getin Noble Bank SA w Warszawie („GNB”), sygn. C-118/23. Postępowanie sądowe zostało podjęte przez NSA. W dniu 21 maja 2025 roku odbyła się rozprawa przed NSA.

Dnia 9 czerwca 2025 r. Naczelny Sąd Administracyjny po rozpoznaniu skargi kasacyjnej Spółki od wyroku Wojewódzkiego Sądu Administracyjnego w Warszawie dot. Decyzji BFG w sprawie Idea Bank S.A. wydał wyrok, w którym uchylił zaskarżony wyrok WSA w zakresie dotyczącym Spółki i m.in. w tym zakresie przekazał sprawę do ponownego rozpoznania WSA. Na dzień niniejszego sprawozdania WSA nie wydał wyroku w sprawie.

Przymusowa restrukturyzacja Getin Noble Bank S.A.

W dniu 7 października 2022 r. Spółka wniosła skargę do Wojewódzkiego Sądu Administracyjnego w Warszawie na decyzję BFG z dnia 29 września 2022 r. o wszczęciu z dniem 30 września 2022 r. przymusowej restrukturyzacji wobec Getin Noble Bank S.A. z siedzibą w Warszawie, umorzeniu instrumentów kapitałowych Banku, zastosowaniu instrumentu przymusowej restrukturyzacji w formie instytucji pomostowej oraz powołaniu Administratora Banku (o sygnaturze DPR.720.6.2021.256) (Decyzja BFG w sprawie Getin Noble Bank S.A.), wywodząc i wnosząc o stwierdzenie wydania zaskarżonej decyzji z naruszeniem prawa.

Spółka otrzymała odpowiedź BFG z dnia 16 listopada 2022 r. na ww. skargę. W dniu 26 stycznia 2023r. odbyło się posiedzenie niejawne, podczas którego WSA w połączonych sprawach ze skarg na Decyzję BFG w sprawie Getin Noble Bank S.A. (sygn. akt połączonych spraw VI SA/Wa 2964/22) wydał postanowienie o skierowaniu do Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej (TSUE) pytań prejudycjalnych oraz o zawieszenie postępowania do czasu wydania przez TSUE rozstrzygnięcia w przedmiocie tych pytań. W dniu 21 kwietnia TSUE poinformował pełnomocnika Spółki o możliwości przedstawienia uwag na piśmie w przedmiocie wniosków o wydanie orzeczenia w trybie prejudycjalnym w terminie dwóch miesięcy i dziesięciu dni. W dniu 21 lipca 2023 r. złożone zostało pismo zawierające stanowisko Spółki. Do dnia publikacji niniejszego sprawozdania nie zostało wydane rozstrzygnięcie sądu.

W dniu 20 lipca 2023 r. Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XVIII Wydział Gospodarczy, wydał i ogłosił postanowienie o ogłoszeniu upadłości Getin Noble Bank S.A.

W dniu 12 grudnia 2024 r. TSUE wydał wyrok w sprawie dotyczącej przymusowej restrukturyzacji GNB, sygn. C-118/23. Wyrok ten potwierdza, że funkcja ustawowego gwaranta depozytów bankowych i funkcja kuratora banku nie powinny być łączone (wykonywane łącznie) z funkcjami organu ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. TSUE wskazał, że kumulacja tych funkcji w jednym organie w celu zapewnienia efektu synergii dopuszczalna jest jedynie w wypadku wypełnienia wymogów strukturalnego oddzielenia. Getin Holding stoi na stanowisku, że BFG nie wykazał wypełnienia ww. wymogów dot. oddzielenia.

Postanowieniami z dnia 18 grudnia 2024 r. WSA w Warszawie podjął zawieszone postępowanie sądowe pod sygn. VI SA/Wa 2964/22 oraz wyłączył z ww. postępowania sprawy ze skargi Getin Holding i innych skarżących.

W dniu 29 stycznia 2025 r. Wojewódzki Sąd Administracyjny w Warszawie w sprawie ze skargi Rady Nadzorczej Getin Noble Bank S.A. wydał wyrok stwierdzający wydanie z naruszeniem prawa decyzji o wszczęciu przymusowej restrukturyzacji wobec Getin Noble Banku, umorzeniu instrumentów kapitałowych Banku, zastosowaniu instrumentu przymusowej restrukturyzacji w formie instytucji pomostowej oraz powołaniu Administratora Banku.

Natomiast w sprawie ze skargi Emitenta na ww. decyzję BFG Wojewódzki Sąd Administracyjny w Warszawie dnia 16 grudnia 2025 r. postanowił zawiesić postępowanie z uwagi na zasady celowości, sprawiedliwości oraz ekonomiki procesowej do czasu prawomocnego zakończenia postępowania sądowego prowadzonego w sprawie ze skargi Rady Nadzorczej Getin Noble Bank S.A.

Sprzeciw

W dniu 05 sierpnia 2024 roku Emitent wniósł sprzeciw do Sądu Rejonowego dla m.st. Warszawy w Warszawie XVIII Wydział Gospodarczy ds. upadłościowych i restrukturyzacyjnych co do odmowy uznania przez syndyka Idea Bank S.A. w upadłości zgłoszonej przez Emitenta (l.p. wierzytelności na liście 129 / ZW 228) wierzytelności z tytułu roszczenia o objęcie akcji serii O Idea Bank SA do masy wierzytelności w kategorii V bez zabezpieczeń (25 mln pln należności głównej i 2 300 445,21 pln z tytułu odsetek) wobec faktu, że w dniu 22 lipca 2024 r. ukazało się obwieszczenie o wyłożeniu listy wierzytelności w postępowaniu upadłościowym Idea Bank SA w upadłości. Na liście wierzytelności syndyk Idea Bank S.A. w upadłości odmówił uznania w całości wierzytelności zgłoszonej przez Getin Holding.

W dniu 23 września 2025 roku Sędzia Komisarz oddalił sprzeciw Getin Holding dot. odmowy uznania wierzytelności Getin Holding na liście wierzytelności. Postanowienie nie jest prawomocne wobec wniesienia zażalenia przez Emitenta.

k. Informacja na temat wydatków ponoszonych przez Spółkę na cele inne niż podstawowa działalność.

Spółka nie ponosiła w 2025 roku wydatków na cele związane ze wspieraniem kultury, sportu, instytucji charytatywnych, mediów, organizacji społecznych, związków zawodowych itp.

Po okresie sprawozdawczym, w dniu 23 stycznia 2026 roku, Spółka zamykając rachunki bankowe w Idea Bank Ukraina, zgodnie z obowiązującymi w okresie stanu wojennego regulacjami prawa ukraińskiego, przekazała posiadane środki w kwocie 2 082,28 UAH (co stanowiło równowartość kwoty 172,83 zł według kursu NBP z dnia 23 stycznia 2026 r.) na cele charytatywnej bezzwrotnej pomocy

finansowej fundacji Butterfly z siedzibą we Lwowie, Ukraina, zajmującej się pomocą ofiarom wojny.

IV. Oświadczenie o stosowaniu ładu korporacyjnego

Zarząd Getin Holding S.A. w wykonaniu obowiązku określonego w art. 49 ust. 2a ustawy o rachunkowości w związku z § 72 ust. 7 pkt 5 Rozporządzenia w sprawie informacji bieżących i okresowych, podaje informacje dotyczące stosowania przez Spółkę zasad ładu korporacyjnego w roku 2025 (dalej: „Oświadczenie”).

1. Informacja dotycząca obowiązujących zasad ładu korporacyjnego

a. Wskazanie zbioru zasad ładu korporacyjnego, któremu podlega Spółka oraz miejsca, gdzie tekst zbioru zasad jest publicznie dostępny

Getin Holding jako spółka, której akcje są dopuszczone do obrotu giełdowego na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. (dalej: Giełda, GPW), podlega - uchwalanym przez Radę Giełdy – Dobrym Praktykom Spółek Notowanych na GPW.

W okresie od 1.01.2025 r. do 31.12.2025 r. Getin Holding podlegał Dobrym Praktykom Spółek Notowanych na GPW 2021 uchwalonym przez Radę Giełdy w dniu 29.03.2021 r. (dalej: DPSN 2021).

Tekst wyżej wymienionego dokumentu dostępny jest na stronie internetowej GPW: <https://www.gpw.pl/dobre-praktyki2021>.

b. Wskazanie zasad ładu korporacyjnego określonych w DPSN 2021, od których stosowania Emitent odstąpił wraz z określeniem zakresu tego odstąpienia i wyjaśnieniem okoliczności i przyczyny odstąpienia

W okresie od 1.01.2025 r. do 31.12.2025 r. Spółka nie stosowała 9 zasad DPSN 2021: 1.2., 1.3.1., 1.3.2., 1.4., 1.4.1., 1.4.2., 2.1., 2.2., 2.11.6.

1.2. Spółka umożliwia zapoznanie się z osiągniętymi przez nią wynikami finansowymi zawartymi w raporcie okresowym w możliwie najkrótszym czasie po zakończeniu okresu sprawozdawczego, a jeżeli z uzasadnionych powodów nie jest to możliwe, jak najszybciej publikuje co najmniej wstępne szacunkowe wyniki finansowe.

Komentarz: Spółka nie stosuje tej zasady w części dotyczącej publikacji wstępnych danych szacunkowych. Spółka dąży do publikacji raportów okresowych w możliwie najkrótszym terminie. O istotnych zdarzeniach mających wpływ na wyniki finansowe komunikuje rynkowi w sposób przewidzianymi przepisami Rozporządzenia MAR oraz zgodnie z przepisami prawa polskiego.

1.3. W swojej strategii biznesowej spółka uwzględnia również tematykę ESG, w szczególności obejmującą:

1.3.1. zagadnienia środowiskowe, zawierające mierniki i ryzyka związane ze zmianami klimatu i zagadnienia zrównoważonego rozwoju;

Komentarz: Spółka nie opracowała strategii w obszarze ESG, ale w bieżącej działalności podejmuje działania mające na celu ochronę klimatu, w tym stosuje produkty w opakowaniach o charakterze biodegradowalnym lub wielorazowego użytku, ogranicza zużycie materiałów biurowych, wybiera

urządzenia, które charakteryzuje wysoka efektywność energetyczna. Spółka planuje opracować strategię, w której zostanie uwzględniona tematyka ESG.

1.3.2. sprawy społeczne i pracownicze, dotyczące m.in. podejmowanych i planowanych działań mających na celu zapewnienie równouprawnienia płci, należytych warunków pracy, poszanowania praw pracowników, dialogu ze społecznościami lokalnymi, relacji z klientami.

Komentarz: Spółka nie opracowała strategii w obszarze ESG. Spółka planuje opracować strategię, w której zostanie uwzględniona tematyka ESG.

1.4. W celu zapewnienia należytej komunikacji z interesariuszami, w zakresie przyjętej strategii biznesowej spółka zamieszcza na swojej stronie internetowej informacje na temat założeń posiadanej strategii, mierzalnych celów, w tym zwłaszcza celów długoterminowych, planowanych działań oraz postępów w jej realizacji, określonych za pomocą mierników, finansowych i niefinansowych. Informacje na temat strategii w obszarze ESG powinny m.in.:

Komentarz: Getin Holding S.A. zrealizowała proces dezinvestycji na wszystkich rynkach działalności, gdzie działały spółki jej Grupy Kapitałowej. Spółka musi określić nowe kierunki i w efekcie opracować strategię Spółki odpowiadającą tej zasadzie. Spółka nie opracowała strategii w obszarze ESG, ale w bieżącej działalności podejmuje działania mające na celu ochronę klimatu w tym stosuje produkty w opakowaniach o charakterze biodegradowalnym lub wielorazowego użytku, ogranicza zużycie materiałów biurowych, wybiera urządzenia, które charakteryzuje wysoka efektywność energetyczna.

1.4.1. objaśniać, w jaki sposób w procesach decyzyjnych w spółce i podmiotach z jej grupy uwzględniane są kwestie związane ze zmianą klimatu, wskazując na wynikające z tego ryzyka;

Komentarz: Zasada nie jest stosowana, ponieważ nie jest stosowana zasada 1.4.

1.4.2. przedstawiać wartość wskaźnika równości wynagrodzeń wypłacanych jej pracownikom, obliczanego jako procentowa różnica pomiędzy średnim miesięcznym wynagrodzeniem (z uwzględnieniem premii, nagród i innych dodatków) kobiet i mężczyzn za ostatni rok, oraz przedstawiać informacje o działaniach podjętych w celu likwidacji ewentualnych nierówności w tym zakresie, wraz z prezentacją ryzyk z tym związanych oraz horyzontem czasowym, w którym planowane jest doprowadzenie do równości.

Komentarz: Zasada nie jest stosowana, ponieważ nie jest stosowana zasada 1.4.

2.1. Spółka powinna posiadać politykę różnorodności wobec zarządu oraz rady nadzorczej, przyjętą odpowiednio przez radę nadzorczą lub walne zgromadzenie. Polityka różnorodności określa cele i kryteria różnorodności m.in. w takich obszarach jak płeć, kierunek wykształcenia, specjalistyczna wiedza, wiek oraz doświadczenie zawodowe, a także wskazuje termin i sposób monitorowania realizacji tych celów. W zakresie zróżnicowania pod względem płci warunkiem zapewnienia różnorodności organów spółki jest udział mniejszości w danym organie na poziomie nie niższym niż 30%.

Komentarz: Zasada nie jest stosowana. Spółka nie przyjęła polityki różnorodności wobec zarządu oraz rady nadzorczej, bowiem z uwagi na rozmiar i zakres działalności Spółki, uwzględniając zasadę proporcjonalności i adekwatności, Spółka obecnie nie widzi możliwości dokonania zmian w składach zarządu i rady nadzorczej, w zakresie, który umożliwiłby osiągnięcie udziału mniejszości w danych organie na poziomie nie niższym niż 30%.

2.2. Osoby podejmujące decyzje w sprawie wyboru członków zarządu lub rady nadzorczej spółki powinny zapewnić wszechstronność tych organów poprzez wybór do ich składu osób zapewniających różnorodność, umożliwiając m.in. osiągnięcie docelowego wskaźnika minimalnego udziału mniejszości określonego na poziomie nie niższym niż 30%, zgodnie z celami określonymi w przyjętej polityce różnorodności, o której mowa w zasadzie 2.1.

Komentarz: Zasada nie jest stosowana, ponieważ nie jest stosowana zasada 2.1.

2.11. Poza czynnościami wynikającymi z przepisów prawa raz w roku rada nadzorcza sporządza i przedstawia zwyczajnemu walnemu zgromadzeniu do zatwierdzenia roczne sprawozdanie. Sprawozdanie, o którym mowa powyżej, zawiera co najmniej:

2.11.6. informację na temat stopnia realizacji polityki różnorodności w odniesieniu do zarządu i rady nadzorczej, w tym realizacji celów, o których mowa w zasadzie 2.1.

Komentarz: Zasada 2.11.6 nie jest stosowana, ponieważ nie jest stosowana zasada 2.1.

Ponadto zasady 3.7 i 3.10 DPSN nie miały zastosowania wobec Emitenta, co Spółka wyjaśniła następującymi okolicznościami:

3.7. Zasady 3.4 - 3.6 mają zastosowanie również w przypadku podmiotów z grupy spółki o istotnym znaczeniu dla jej działalności, jeśli wyznaczono w nich osoby do wykonywania tych zadań.

Nie dotyczy.

Komentarz spółki: Spółka obecnie nie posiada podmiotów zależnych, tym samym nie ma podmiotów z grupy spółki, do których zasada znalazłaby zastosowanie.

3.10. Co najmniej raz na pięć lat w spółce należącej do indeksu WIG20, mWIG40 lub sWIG80 dokonywany jest, przez niezależnego audytora wybranego przy udziale komitetu audytu, przegląd funkcji audytu wewnętrznego.

Nie dotyczy.

Komentarz spółki: Spółka nie należy do indeksu WIG20, mWIG40 lub sWIG80, tym samym zasada obecnie nie ma do niej zastosowania.

2. Opis podstawowych cech stosowanych w spółce systemów kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem w odniesieniu do procesu sporządzania sprawozdań finansowych

a. Opis systemu kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem

W celu zapewnienia rzetelnych i prawidłowych informacji w sprawozdaniu finansowym oraz zarządzania ryzykiem w procesie sporządzania sprawozdań finansowych w Spółce funkcjonuje skuteczny System Kontroli Wewnętrznej, stanowiący element systemu zarządzania. System Kontroli Wewnętrznej jest dostosowany do struktury organizacyjnej Spółki.

Za stworzenie skutecznego Systemu Kontroli Wewnętrznej, który zapewnia przygotowanie rzetelnych sprawozdań finansowych, efektywną i sprawną działalność Spółki oraz zgodność z odpowiednimi przepisami prawa odpowiedzialny jest Zarząd Spółki, zaś Rada Nadzorcza Spółki nadzoruje funkcjonowanie tego Systemu poprzez ocenę jego adekwatności i skuteczności.

System Kontroli Wewnętrznej w procesie sporządzania sprawozdań finansowych ma na celu zapewnienie rzetelności, kompletności i prawidłowości ujęcia wszystkich transakcji gospodarczych w danym okresie.

W ramach Systemu Kontroli Wewnętrznej Emitenta wyodrębniono:

- funkcję kontroli, mającą za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych dotyczących w szczególności zarządzania ryzykiem, która obejmuje wszystkie jednostki i komórki organizacyjne Spółki;
- funkcję compliance, mającą za zadanie w szczególności kształtowanie polityki zgodności oraz realizowanie we współpracy z poszczególnymi komórkami organizacyjnymi Spółki 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.

Jednym z głównych elementów Systemu Kontroli Wewnętrznej, zapewniającego prawidłowość sporządzanych sprawozdań finansowych jest Mechanizm Kontroli Ryzyka.

Mechanizmy Kontroli Ryzyka obejmują mechanizmy kontrolne zawarte w regulacjach wewnętrznych Spółki oraz w systemach informatycznych wykorzystywanych w procesie sporządzania sprawozdań finansowych i kontrolę funkcjonalną.

Kontrola funkcjonalna sprawowana jest przez każdego pracownika oraz jego bezpośredniego zwierzchnika. Opiera się ona na właściwym podziale obowiązków, który minimalizuje ryzyko wpływu pojedynczego pracownika na prezentowane dane.

Do mechanizmów kontrolnych zaliczyć można również m.in.: regulaminy zapewniające niezależność organizacyjną Departamentu Raportowania Finansowego i Kontrolingu oraz Audytora Wewnętrznego, systemy samooceny i oceny pracowników, systemy motywacyjne, politykę bezpieczeństwa i instrukcję zarządzania systemami informatycznymi.

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 Getin Holding S.A., czego efektem jest przysparzanie wartości i usprawnianie działalności oraz zapewnianie bezpiecznego działania Spółki. Audyt Wewnętrzny w zakresie swojej działalności, dokonuje badania i oceny adekwatności oraz 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 będzie ograniczany, a powstałe w jej wyniku raporty, sprawozdania i wnioski będą właściwie rozpatrywane. Członek Zarządu odpowiedzialny za audyt wewnętrzny 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 realizowanych procesów z obowiązującymi regulacjami, jak również prawidłowości wykonywania kontroli funkcjonalnych. Informacje o wynikach prowadzonych audytów przedstawiane są zarówno Zarządowi jak i Komitetowi Audytu oraz Radzie Nadzorczej Emitenta.

b. Sporządzanie sprawozdań finansowych

Sprawozdania finansowe Spółki sporządzane są zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, zatwierdzonymi przez Unię Europejską („MSSF - UE”) oraz na podstawie ksiąg rachunkowych prowadzonych zgodnie z wymogami Ustawy o Rachunkowości.

Sprawozdania finansowe są sporządzane przez Departament Raportowania Finansowego i Kontrolingu Spółki będący wyodrębnioną organizacyjnie komórką podległą w ramach struktury organizacyjnej bezpośrednio Prezesowi Zarządu.

Szczegółowe zadania w zakresie kontroli procesu sporządzania sprawozdań finansowych, w zakresie monitorowania procesu sprawozdawczości finansowej – zgodnie z obowiązującymi przepisami ustawy z dnia 11.05.2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym, powierzone zostały Komitetowi Audytu powołanemu przy Radzie Nadzorczej Emitenta.

Obowiązki Komitetu Audytu obejmują w szczególności monitorowanie procesu sprawozdawczości finansowej oraz wykonywania czynności rewizji finansowej, w tym przeprowadzania przez firmę audytorską badania sprawozdań finansowych, a także monitorowanie niezależności biegłego rewidenta i podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych.

3. Informacja dotycząca akcjonariatu Emitenta oraz informacja na temat papierów wartościowych Emitenta

a. Wskazanie akcjonariuszy posiadających, bezpośrednio lub pośrednio przez podmioty zależne, co najmniej 5% w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu Spółki

AKCJONARIUSZE POSIADAJĄCY BEZPOŚREDNIO LUB POŚREDNIO CO NAJMNIEJ 5% OGÓLNEJ LICZBY GŁOSÓW NA WALNYM ZGROMADZENIU AKCJONARIUSZY GETIN HOLDING S.A. NA DZIEŃ 31.12.2025 roku		
Akcjonariusz	Liczba posiadanych akcji/liczba głosów z akcji (szt.)	Udział % w kapitale zakładowym/głosów na walnym zgromadzeniu
Getin Noble Bank S.A. w upadłości z siedzibą w Warszawie	18 957 758	9,99%
dr Leszek Czarnecki bezpośrednio i pośrednio*, w tym m.in. poprzez:	85 351 946	44,98%
LC Corp B.V. z siedzibą w Haarlem, Holandia	64 845 032	34,17%

* Zgodnie z wiedzą Emitenta dr Leszek Czarnecki posiada:

- bezpośrednio 20 468 082 akcje stanowiące 10,79% kapitału zakładowego (10,79% w głosach na walnym zgromadzeniu Spółki) oraz
 - pośrednio - poprzez podmioty zależne 64 883 864 akcje stanowiące 34,19% kapitału zakładowego (34,19% w głosach na walnym zgromadzeniu Spółki);
- podmiotami zależnymi od dra Leszka Czarneckiego, posiadającymi walory Getin Holding S.A., są:
- LC Corp B.V. z siedzibą w Haarlemie, Holandia, którego stan posiadania przedstawiono powyżej,
 - RB Investcom sp. z o.o. z siedzibą we Wrocławiu posiadająca 8 231 akcji stanowiących 0,004% kapitału zakładowego (0,004% w głosach na walnym zgromadzeniu Spółki),
 - FaktorOne S.A. z siedzibą w Warszawie posiadająca 631 akcji stanowiących 0,0003% kapitału zakładowego (0,0003% w głosach na walnym zgromadzeniu Spółki),
 - Fundacja Jolanty i Leszka Czarneckich posiadająca 29 970 akcji stanowiących 0,016% kapitału zakładowego (0,016% w głosach na walnym zgromadzeniu Spółki).

Na dzień publikacji niniejszego sprawozdania powyższe dane nie uległy zmianie.

b. Wskazanie posiadaczy wszelkich papierów wartościowych, które dają specjalne uprawnienia kontrolne w stosunku do Spółki, wraz z opisem tych uprawnień

Zgodnie z wiedzą Spółki, nie istnieją papiery wartościowe, które dawałyby specjalne uprawnienia kontrolne w stosunku do Spółki.

c. Wskazanie wszelkich ograniczeń dotyczących przenoszenia prawa własności papierów wartościowych Spółki oraz wszelkich ograniczeń w zakresie wykonywania prawa głosu przypadających na akcje Spółki

Zgodnie z wiedzą Spółki nie istnieją ograniczenia dotyczące przenoszenia prawa własności papierów wartościowych Spółki oraz ograniczenia w zakresie wykonywania prawa głosu przypadające na akcje Spółki.

4. Informacja dotycząca organów Emitenta oraz zagadnień korporacyjnych

a. Zasady dotyczące powoływania i odwoływania osób zarządzających oraz uprawnienia osób zarządzających, w szczególności prawo do podjęcia decyzji o emisji lub wykupie akcji

Zgodnie ze Statutem Spółki, Zarząd składa się z 1 do 5 osób, kadencja Zarządu trwa trzy lata, zaś mandaty członków Zarządu wygasają z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za ostatni pełny rok obrotowy pełnienia funkcji Członka Zarządu.

Członkowie Zarządu Getin Holding powoływani są przez Radę Nadzorczą, która uprawniona jest również do czasowego zawieszania Zarządu lub poszczególnych jego członków w czynnościach.

Uchwały Rady Nadzorczej w przedmiocie powołania lub odwołania członków Zarządu zapadają większością głosów oddanych. W przypadku równej liczby głosów „za” i „przeciw” decydujący jest głos Przewodniczącego Rady Nadzorczej.

Poszczególni członkowie Zarządu mogą być odwołani w każdym czasie. W przypadku odwołania członka Zarządu w czasie trwania kadencji i powołania w to miejsce innej osoby, kadencja osoby nowo powołanej kończy się wraz z kadencją całego Zarządu. To samo dotyczy przypadku rozszerzenia składu Zarządu w toku kadencji o nowo powołanych członków.

b. Opis zasad zmiany statutu Spółki

Zmiana Statutu Spółki dokonywana jest zgodnie z przepisami Kodeksu spółek handlowych i leży w wyłącznej kompetencji Walnego Zgromadzenia Spółki. Walne Zgromadzenie może upoważnić Radę Nadzorczą do ustalenia tekstu jednolitego Statutu lub wprowadzenia innych zmian o charakterze redakcyjnym określonych w uchwale zgromadzenia. Do kompetencji Rady Nadzorczej należy również opiniowanie proponowanych zmian Statutu Spółki.

W celu dokonania zmiany Statutu Spółki, w ogłoszeniu o zwołaniu Walnego Zgromadzenia powołać należy dotychczas obowiązujące postanowienia, jak również treść projektowanych zmian. Jeżeli jest to uzasadnione znacznym zakresem zamierzonych zmian, ogłoszenie może zawierać projekt nowego tekstu jednolitego Statutu wraz z wyliczeniem nowych lub zmienionych postanowień statutu.

Zmiana Statutu Spółki wymaga powzięcia uchwały większością 3/4 głosów i wpisania do Krajowego Rejestru Sądowego.

c. Opis sposobu działania walnego zgromadzenia i jego zasadniczych uprawnień oraz praw akcjonariuszy i sposobu ich wykonywania

Walne Zgromadzenie działa zgodnie z przepisami Kodeksu spółek handlowych, Statutem Spółki, Regulaminem Walnego Zgromadzenia, Regulaminem, określającym szczegółowe zasady udziału w walnym zgromadzeniu Getin Holding S.A. przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej oraz uwzględniając przyjęte przez Organy Spółki zasady, zawarte w dokumencie Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW.

Spółka zapewnia udział w Walnym zgromadzeniu przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej. Szczegółowe zasady udziału w Walnym Zgromadzeniu przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej zawiera Regulamin, określający szczegółowe zasady udziału w walnym zgromadzeniu Getin Holding S.A. przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej, uchwalony przez Radę Nadzorczą Spółki. Spółka zapewnia transmisję obrad Walnego Zgromadzenia w czasie rzeczywistym.

Walne Zgromadzenie zwołuje Zarząd Spółki. Rada Nadzorcza może zwołać Zwyczajne Walne Zgromadzenie, jeżeli Zarząd nie zwoła go najpóźniej w ciągu sześciu miesięcy po upływie roku obrotowego lub w terminie przewidzianym przepisami prawa, oraz Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie, jeżeli zwołanie go uzna za wskazane.

Akcjonariusze reprezentujący co najmniej połowę kapitału zakładowego lub co najmniej połowę ogółu głosów w Spółce mogą zwołać Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie. Akcjonariusze wyznaczają przewodniczącego tego zgromadzenia. Akcjonariusz lub akcjonariusze reprezentujący co najmniej jedną dwudziestą kapitału zakładowego mogą na zasadach i w terminach określonych przepisami prawa:

- żądać zwołania Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia i umieszczenia określonych spraw w porządku jego obrad,
- żądać umieszczenia określonych spraw w porządku obrad najbliższego Walnego Zgromadzenia,
- zgłaszać Spółce projekty uchwał dotyczące spraw wprowadzonych do porządku obrad Walnego Zgromadzenia lub spraw, które mają zostać wprowadzone do porządku obrad.

Żądania i zgłoszenia, o których mowa powyżej należy złożyć Zarządowi na piśmie lub w postaci elektronicznej. Akcjonariusze zamierzający korzystać ze środków komunikacji elektronicznej zobowiązani są do złożenia swoich żądań lub zgłoszeń przy wykorzystaniu formularzy do tego przeznaczonych i dostępnych na stronie internetowej Spółki oraz przesłania ich na adres wskazany na stronie internetowej Spółki.

Walne Zgromadzenie odbywa się w siedzibie Spółki lub w miejscowości będącej siedzibą giełdy, na której dopuszczone są do obrotu publiczne akcje Spółki (wyłącznie na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej). Walne Zgromadzenie Spółka zwołuje poprzez ogłoszenie dokonywane na stronie internetowej Spółki oraz w sposób określony dla przekazywania informacji bieżących zgodnie z przepisami ustawy o ofercie publicznej i warunkach wprowadzenia instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych. Ogłoszenie dokonywane jest co najmniej na dwadzieścia sześć dni przed planowanym terminem Walnego Zgromadzenia.

Odwołanie Walnego Zgromadzenia, w którego porządku obrad na wniosek uprawnionych podmiotów umieszczono określone sprawy lub które zwołane zostało na taki wniosek możliwe jest tylko za zgodą wnioskodawców. W innych przypadkach Walne Zgromadzenie może być odwołane, jeżeli jego odbycie napotyka na nadzwyczajne przeszkody lub jest oczywiście bezprzedmiotowe. Odwołanie następuje w taki sam sposób, jak zwołanie, zapewniając przy tym jak najmniejsze ujemne skutki dla Spółki i dla akcjonariuszy, w każdym razie nie później niż na 13 dni przed pierwotnie planowanym terminem. Zmiana terminu odbycia Walnego Zgromadzenia następuje w tym samym trybie, co jego odwołanie, choćby proponowany porządek obrad nie ulegał zmianie, z tym zastrzeżeniem, że zmieniony termin Walnego Zgromadzenia powinien przypadać co najmniej 26 (dwadzieścia sześć) dni po ogłoszeniu dotyczącym zmiany terminu Zgromadzenia. Odwołanie Walnego Zgromadzenia i zmiana jego terminu winna być uzasadniona.

W Walnym Zgromadzeniu mogą uczestniczyć osoby będące akcjonariuszami Spółki na szesnaście dni przed datą Walnego Zgromadzenia (dzień rejestracji uczestnictwa w Walnym Zgromadzeniu), które

wystąpiły do podmiotu prowadzącego rachunek papierów wartościowych o wystawienie imiennego zaświadczenia o prawie uczestnictwa w Walnym Zgromadzeniu. Treść zaświadczenia powinna być zgodna z obowiązującymi w tym zakresie przepisami prawa. Na żądanie akcjonariusza w treści zaświadczenia powinna zostać wskazana część lub wszystkie akcje zarejestrowane na jego rachunku papierów wartościowych, z których akcjonariusz chce wykonywać prawo głosu na Walnym Zgromadzeniu.

Listę akcjonariuszy uprawnionych do uczestnictwa w Walnym Zgromadzeniu Spółka sporządza na podstawie wykazu udostępnionego Spółce przez podmiot prowadzący depozyt papierów wartościowych. Lista akcjonariuszy podpisana przez Zarząd, zawierająca nazwiska i imiona albo firmy (nazwy) uprawnionych, ich miejsce zamieszkania (siedzibę), liczbę, rodzaj akcji oraz liczbę przysługujących im głosów jest wyłożona w lokalu Zarządu Spółki przez 3 dni powszednie przed odbyciem Walnego Zgromadzenia. Na żądanie akcjonariusza lista akcjonariuszy zostanie mu przesłana nieodpłatnie na adres do doręczeń elektronicznych albo pocztą elektroniczną na wskazany przez niego adres.

W Walnym Zgromadzeniu mogą uczestniczyć przedstawiciele mediów, chyba że przedmiot obrad jest tego rodzaju, że ich obecność mogłaby narazić Spółkę na szkodę. Wniosek o dopuszczenie przedstawicieli mediów jest poddawany pod głosowanie przez Przewodniczącego Walnego Zgromadzenia niezwłocznie po podpisaniu listy obecności.

Akcjonariusz może uczestniczyć w Walnym Zgromadzeniu oraz wykonywać prawo głosu osobiście lub przez pełnomocnika (pełnomocników). Pełnomocnictwo do uczestnictwa w Walnym Zgromadzeniu i wykonywania prawa głosu wymaga udzielenia na piśmie lub w postaci elektronicznej. Udzielenie pełnomocnictwa w postaci elektronicznej nie wymaga opatrzenia kwalifikowanym podpisem elektronicznym. Akcjonariusz informuje Spółkę o udzieleniu pełnomocnictwa w formie elektronicznej przy pomocy formularza zamieszczonego na stronie internetowej Spółki w części dotyczącej Walnego Zgromadzenia lub w sposób określony w ogłoszeniu o Walnym Zgromadzeniu.

Wyżej wymienione zasady stosuje się odpowiednio do odwołania pełnomocnictwa.

Pełnomocnik wykonuje wszystkie uprawnienia akcjonariusza na Walnym Zgromadzeniu, chyba że co innego wynika z treści pełnomocnictwa. Pełnomocnik może udzielić dalszego pełnomocnictwa, jeżeli wynika to z treści pełnomocnictwa. Pełnomocnik może reprezentować więcej niż jednego akcjonariusza i głosować odmiennie z akcji każdego akcjonariusza. Członkowie Zarządu i pracownicy Spółki mogą być pełnomocnikami na Walnym Zgromadzeniu na zasadach określonych przepisami prawa. Pełnomocnictwo może upoważniać do reprezentacji tylko na jednym Walnym Zgromadzeniu. Udzielenie dalszego pełnomocnictwa jest wyłączone.

Akcjonariusz posiadający akcje zapisane na rachunku zbiorczym, może ustanowić oddzielnych pełnomocników do wykonywania praw z akcji zapisanych na tym rachunku. Akcjonariusz posiadający akcje zapisane na więcej niż jednym rachunku papierów wartościowych może ustanowić oddzielnych pełnomocników do wykonywania praw z akcji zapisanych na każdym z rachunków.

Walne Zgromadzenie otwiera Przewodniczący lub Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej, a w przypadku ich nieobecności inny Członek Rady Nadzorczej. W przypadku nieobecności członków Rady Nadzorczej Walne Zgromadzenie otwiera Prezes Zarządu lub osoba wyznaczona przez Zarząd, a następnie bez nieuzasadnionej zwłoki zarządza wybór Przewodniczącego Walnego Zgromadzenia, zwanego dalej Przewodniczącym.

Przewodniczącego wybiera się spośród osób uprawnionych do uczestnictwa w Walnym Zgromadzeniu. Otwierający Walne Zgromadzenie decyduje o kolejności udzielania głosu w sprawie zgłaszania kandydatów. Osoby, których kandydatury zostały zgłoszone, są wpisywane na listę kandydatów na

Przewodniczącego, jeśli wyrażą zgodę na kandydowanie. Listę kandydatów sporządza otwierający Walne Zgromadzenie, przy czym liczba zgłoszonych kandydatów nie może przekroczyć 3 osób. Każdy z akcjonariuszy może oddać głos tylko na jednego kandydata. Przewodniczącym Walnego Zgromadzenia zostaje osoba, na którą oddano największą liczbę głosów.

Przewodniczący kieruje obradami zgodnie z ustalonym porządkiem obrad. Przewodniczący zapewnia sprawny przebieg obrad i poszanowanie praw i interesów wszystkich akcjonariuszy. Przewodniczący powinien przeciwdziałać w szczególności nadużywaniu uprawnień przez uczestników zgromadzenia i zapewniać respektowanie praw akcjonariuszy mniejszościowych. Przewodniczący nie powinien bez ważnych powodów składać rezygnacji ze swej funkcji, nie może też bez uzasadnionych przyczyn opóźniać podpisania protokołu Walnego Zgromadzenia. Do zadań Przewodniczącego należy w szczególności:

- dbanie o sprawny i prawidłowy przebieg obrad,
- udzielanie głosu,
- wydawanie stosownych zarządzeń porządkowych,
- zarządzanie głosowaniem oraz czuwanie nad jego prawidłowym przebiegiem,
- ogłaszanie wyników głosowań,
- rozstrzyganie wątpliwości regulaminowych.

Przewodniczący zapewnia, by obrady przebiegały bez zbędnych przerw oraz opóźnień. Krótkie przerwy w obradach, niestanowiące przyczyny odroczenia obrad, zarządzane przez Przewodniczącego w uzasadnionych przypadkach, nie mogą mieć na celu utrudniania akcjonariuszom wykonywania ich praw.

Głosowania nad sprawami porządkowymi mogą dotyczyć tylko kwestii związanych z prowadzeniem obrad Zgromadzenia. Nie poddaje się pod głosowanie w tym trybie uchwał, które mogą wpływać na wykonywanie przez akcjonariuszy ich praw.

Niezwłocznie po wyborze, Przewodniczący sprawdza, czy akcjonariusze podpisali listę obecności i złożyli wymagane pełnomocnictwa lub dokumenty upoważniające do reprezentowania akcjonariuszy w obradach Walnego Zgromadzenia. Akcjonariusze, którzy wcześniej nie podpisali listy obecności, uzupełniają swoje podpisy. Przewodniczący podpisuje listę obecności, która następnie zostaje wyłożona do wglądu uczestników Walnego Zgromadzenia. W przypadku zmian uczestników Walnego Zgromadzenia lista obecności ulega sprostowaniu i uzupełnieniu. Po podpisaniu listy obecności, Przewodniczący w porozumieniu ze sporządzającym protokół notariuszem, stwierdza prawidłowość zwołania Walnego Zgromadzenia i jego zdolność do powzięcia uchwał, a następnie ogłasza to zebraniem i przedstawia im porządek obrad.

Członkowie Rady Nadzorczej i Członkowie Zarządu uczestniczą w Walnym Zgromadzeniu, w granicach swoich kompetencji i w zakresie niezbędnym dla rozstrzygnięcia spraw omawianych przez Walne Zgromadzenie przy zachowaniu przepisów prawa. Powinni udzielać uczestnikom Zgromadzenia wyjaśnień i informacji dotyczących Spółki.

W celu zapewnienia prawidłowego przebiegu głosowania Spółka podejmuje starania, aby głosowanie i liczenie głosów na Walnym Zgromadzeniu odbywało się w formie elektronicznej. W przypadku braku takiej możliwości Przewodniczący, biorąc pod uwagę sprawny przebieg obrad, może zarządzić wybór Komisji: Skrutacyjno - Mandatowej oraz Komisji Uchwał i Wniosków bądź osoby odpowiedzialnej za przeprowadzenie głosowania oraz obliczenie jego wyników. Do zadań Komisji Skrutacyjno – Mandatowej lub osoby odpowiedzialnej, o której mowa powyżej, należy czuwanie nad prawidłowym przebiegiem głosowania, ustalanie wyników głosowania i podawanie ich Przewodniczącemu oraz wykonywanie innych czynności związanych z prowadzeniem głosowania. W razie stwierdzenia

nieprawidłowości w przebiegu głosowania Komisja (osoba odpowiedzialna) ma obowiązek niezwłocznego powiadomienia o tym Przewodniczącego. Dokumenty zawierające wyniki każdego głosowania podpisują wszyscy członkowie Komisji Skrutacyjno - Mandatowej oraz Przewodniczący Walnego Zgromadzenia. Do zadań Komisji Uchwał i Wniosków należy formułowanie wniosków zgłaszanych przez akcjonariuszy.

Komisja Skrutacyjno – Mandatowa składa się z 3 do 5 członków, których liczbę każdorazowo ustala Przewodniczący Walnego Zgromadzenia. Komisja Uchwał i Wniosków składa się z 3 członków. Członków Komisji wybiera się spośród akcjonariuszy uprawnionych do uczestnictwa w Walnym Zgromadzeniu. Jeżeli liczba kandydatów na członków Komisji jest równa liczbie członków, Przewodniczący może zarządzić wybór Komisji poprzez głosowanie na wszystkich kandydatów jednocześnie. W przypadku, gdy liczba kandydatów na członków komisji przewyższa liczbę członków, wyboru członków Komisji dokonuje się głosując kolejno na każdego ze zgłoszonych kandydatów. W skład Komisji wchodzi osoby, na które oddano największą liczbę głosów. W razie uzyskania tej samej liczby głosów przez więcej niż jednego kandydata będących na ostatnim miejscu mandatowym, Przewodniczący wybiera członka komisji poprzez losowanie. Komisje wybierają ze swego grona przewodniczącego i sekretarza.

Każdą sprawę umieszczoną w porządku obrad omawia Przewodniczący lub wskazana przez niego osoba. Po przedstawieniu każdej sprawy zamieszczonej w porządku obrad, Przewodniczący otwiera dyskusję, udzielając głosu w kolejności zgłaszania się. Przewodniczący może udzielić głosu poza kolejnością Członkom Zarządu i Rady Nadzorczej. Głos można zabierać jedynie w sprawach objętych porządkiem obrad i aktualnie rozpatrywanych. Przewodniczący może ograniczyć czas wystąpień do 5 minut dla każdego uczestnika Walnego Zgromadzenia, któremu udzieli głosu. W dyskusji nad każdym punktem programu uczestnik może zabrać głos dwa razy. Powtórne wystąpienie nie może trwać dłużej niż 2 minuty. Zarządowi Spółki i Radzie Nadzorczej przysługuje prawo do udzielenia odpowiedzi na wnioski zgłoszone w trakcie dyskusji. Czas trwania odpowiedzi nie powinien przekroczyć 5 minut, jednak w uzasadnionych przypadkach może zostać przedłużony przez Przewodniczącego. Przewodniczący sprawuje pieczę nad tokiem dyskusji. W przypadku, gdy mówca przekracza dozwolony czas wystąpienia lub odbiega od tematu dyskusji Przewodniczący może mu odebrać głos.

Uchwałą o zaniechaniu rozpatrywania sprawy umieszczonej w porządku obrad oraz o zdjęciu jej z porządku obrad może zapaść jedynie w przypadku, gdy przemawiają za tym istotne i rzeczowe powody. Wniosek w sprawie zaniechania rozpatrywania sprawy powinien zostać przez zgłaszającego szczegółowo umotywowany. Nie jest dopuszczalne zaniechanie rozpatrywania sprawy lub podjęcie uchwały o zdjęciu z porządku obrad sprawy umieszczonej w porządku obrad przez akcjonariuszy.

Uchwałą będąca przedmiotem głosowania powinna zostać tak sformułowana, aby każdy uprawniony, który nie zgadza się z meritem rozstrzygnięcia stanowiącym przedmiot uchwały miał możliwość jej zaskarżenia.

Przewodniczący udziela głosu poza porządkiem obrad lub w związku z dyskusją jedynie dla zgłoszenia wniosku formalnego. Wnioski formalne mogą dotyczyć wyłącznie spraw będących przedmiotem porządku obrad i przebiegu posiedzenia. Nie poddaje się pod głosowanie w tym trybie Uchwał, które mogą wpływać na wykonywanie przez akcjonariusza jego praw. Do wniosków formalnych zalicza się w szczególności wnioski o:

- przerwanie, odroczenie lub zamknięcie posiedzenia,
- zamknięcie dyskusji,
- przejście do porządku obrad,
- głosowanie bez dyskusji,

- zmianę w sposobie przeprowadzenia głosowania,
- ograniczenie czasu przemówień,
- sprawdzenie liczby obecnych na zgromadzeniu głosów.

Walne Zgromadzenie rozstrzyga o wniosku formalnym przez głosowanie zwykłą większością głosów oddanych, po wysłuchaniu wnioskodawcy i przeciwnika wniosku. Przez zwykłą większość głosów rozumie się większość głosów „za” lub „przeciw” bez uwzględnienia głosów „wstrzymujących się”. Przewodniczący przed poddaniem wniosku pod głosowanie precyzuje i ogłasza zebranym proponowaną treść wniosku. W pierwszej kolejności Przewodniczący poddaje pod głosowanie wniosek najdalej idący, który może wykluczyć potrzebę głosowania nad pozostałymi wnioskami. Odrzucony w głosowaniu wniosek formalny nie może być zgłoszony ponownie w toku dyskusji nad tą samą sprawą. Walne Zgromadzenie dokonuje wyboru Członków Rady Nadzorczej spośród osób posiadających należyte wykształcenie, doświadczenie zawodowe oraz doświadczenie życiowe, reprezentujących wysoki poziom moralny, a także posiadających niezbędną ilość czasu pozwalającą im w sposób właściwy wykonywać funkcje w Radzie Nadzorczej. Na wniosek akcjonariusza lub akcjonariuszy reprezentujących co najmniej jedną piątą kapitału zakładowego, wybór Rady Nadzorczej powinien być dokonany przez najbliższe Walne Zgromadzenie w drodze głosowania oddzielnymi grupami, nawet gdy Statut przewiduje inny sposób powołania Rady Nadzorczej. Wniosek, o którym mowa powyżej powinien być zgłoszony Zarządowi w takim terminie, aby wyboru grupami można było dokonać na najbliższym Walnym Zgromadzeniu. Wniosek zgłoszony po tym terminie może być rozpatrywany dopiero na kolejnym Walnym Zgromadzeniu. Jeżeli w skład Rady Nadzorczej wchodzi osoba, powołana przez podmiot określony w odrębnej ustawie, wyborowi podlegają jedynie pozostali Członkowie Rady Nadzorczej. Osoby reprezentujące na Walnym Zgromadzeniu tę część akcji, która przypada z podziału ogólnej liczby reprezentowanych akcji przez liczbę Członków Rady, mogą utworzyć oddzielną grupę celem wyboru jednego członka Rady, nie biorą jednak udziału w wyborze pozostałych członków. Mandaty w Radzie Nadzorczej nieobsadzone przez odpowiednią grupę akcjonariuszy, obsadza się w drodze głosowania, w którym uczestniczą wszyscy akcjonariusze, których głosy nie zostały oddane przy wyborze członków Rady Nadzorczej, wybieranych w drodze głosowania oddzielnymi grupami. Jeżeli na Walnym Zgromadzeniu nie dojdzie do utworzenia co najmniej jednej grupy zdolnej do wyboru Członka Rady Nadzorczej, nie dokonuje się wyborów, chyba że w porządku obrad Walnego Zgromadzenia był przewidziany nie tylko wybór grupami, ale również zmiany w składzie Rady Nadzorczej. Z chwilą dokonania wyboru co najmniej jednego Członka Rady Nadzorczej w drodze głosowania grupami, wygasają przedterminowo mandaty wszystkich dotychczasowych członków Rady Nadzorczej, z wyjątkiem mandatu osoby powołanej przez podmiot określony w odrębnej ustawie.

Głosowanie na Walnym Zgromadzeniu jest co do zasady jawne. Tajne głosowanie zarządza się przy wyborach oraz nad wnioskami o odwołanie członków organów Spółki lub likwidatorów, o pociągnięcie ich do odpowiedzialności, jak również w sprawach osobowych. Poza tym należy zarządzić tajne głosowanie na żądanie choćby jednego z akcjonariuszy obecnych lub reprezentowanych na Walnym Zgromadzeniu.

W przypadku, gdy głosowanie jest tajne, Przewodniczący bądź Komisja Skrutacyjno-Mandatowa rozdają akcjonariuszom karty do głosowania, na których znajduje się pieczęć firmowa Spółki, data Walnego Zgromadzenia, liczba przysługujących mu akcji oraz głosów na Walnym Zgromadzeniu. Powyższe nie dotyczy sytuacji, gdy głosowanie i liczenie głosów odbywa się za pomocą urządzeń elektronicznych.

Uchwały zapadają bezwzględną większością głosów, jeżeli postanowienia Statutu lub Kodeksu spółek handlowych nie stanowią inaczej. Akcjonariusz może głosować odmiennie z każdej z posiadanych akcji.

Akcjonariusz może głosować jako pełnomocnik przy podjęciu uchwały dotyczącej jego osoby wyłącznie na zasadach określonych przepisami prawa. Uchwała jest powzięta, jeżeli liczba głosów oddanych „za” uchwałą jest większa od sumy głosów „przeciw” i głosów „wstrzymujących się”. Obliczenia głosów dokonuje Przewodniczący, Komisja Skrutacyjno-Mandatowa lub wybrana osoba. W przypadku, gdy liczenie głosów odbywa się przy pomocy Komisji Skrutacyjno-Mandatowej sporządza ona protokół głosowania, który przekazuje Przewodniczącemu. Przewodniczący po dokonaniu obliczenia głosów ogłasza wyniki głosowania. Głosowanie i liczenie głosów na Walnym Zgromadzeniu może odbywać się za pomocą elektronicznego urządzenia do liczenia głosów. Decyzję w tym zakresie podejmuje Przewodniczący. Urządzenia do głosowania i elektronicznego liczenia głosów powinny zapewniać oddawanie głosów w liczbie odpowiadającej liczbie posiadanych akcji, jak również eliminować - w przypadku głosowania tajnego - możliwości identyfikacji sposobu oddawania głosów przez poszczególnych akcjonariuszy. Po dokonaniu obliczenia głosów Przewodniczący podaje wyniki głosowania.

Osoba głosująca przeciwko podjęciu Uchwały uprawniona jest do żądania zaprotokołowania sprzeciwu oraz jego krótkiego uzasadnienia. Na żądanie uczestnika Walnego Zgromadzenia przyjmuje się do protokołu jego pisemne oświadczenie.

Uchwały Walnego Zgromadzenia są protokołowane przez notariusza. Wypis protokołu i dokumentacja Walnego Zgromadzenia przechowywane są w Spółce i udostępniane akcjonariuszom Spółki zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie przepisami prawa.

d. Skład osobowy i zasady działania organów zarządzających i nadzorczych spółki oraz ich komitetów

W okresie sprawozdawczym skład Zarządu był jednoosobowy.

W okresie od 01 stycznia 2025 r. do 31 października 2025 r. włącznie funkcję Prezesa Zarządu pełnił Pan Piotr Miałkowski.

Dnia 20 października 2025 r. Pan Piotr Miałkowski złożył oświadczenie o rezygnacji z pełnienia funkcji w Zarządzie z upływem dnia 31 października 2025 r. Jednocześnie w dniu 20 października 2025 r. Rada Nadzorcza Spółki powołała Pana Krzysztofa Florczaka w skład Zarządu powierzając mu pełnienie funkcji Prezesa Zarządu począwszy od dnia 01 listopada 2025 r.

W okresie od 01 listopada 2025 r. do 31 grudnia 2025 r. funkcję Prezesa Zarządu pełnił Pan Krzysztof Florczak.

Na dzień przekazania Oświadczenia skład Zarządu Emitenta nie uległ zmianie.

Bieżącą działalnością Spółki oraz pracami Zarządu kieruje Prezes Zarządu. Koordynuje on także zadania powierzone poszczególnym Członkom Zarządu oraz przewodniczy posiedzeniom Zarządu Spółki. Prezesa Zarządu podczas jego nieobecności zastępuje Członek Zarządu przez niego wyznaczony.

Każdy z Członków Zarządu jest uprawniony i zobowiązany do prowadzenia spraw Spółki. Zarząd może dokonać podziału kompetencji, pomiędzy poszczególnych Członków, związanego z obszarami zarządzania i nadzoru, za które dany Członek Zarządu będzie odpowiedzialny.

Członkowie Zarządu nadzorują działalność podległych im jednostek i komórek organizacyjnych Spółki w zakresie powierzonym przez właściwe organy Spółki w oparciu o obowiązujące w Spółce procedury wewnętrzne. Prezes Zarządu może także wyznaczyć jednego lub kilku Członków Zarządu do zajęcia się daną sprawą lub kategorią spraw. Każdy z Członków Zarządu jest uprawniony i zobowiązany do

przyjmowania oświadczeń woli oraz pism kierowanych do Spółki zarówno w lokalu Spółki jak i poza nim.

Członek Zarządu, na którego ręce wpłynęło oświadczenie woli lub pismo kierowane do Spółki, jest zobowiązany niezwłocznie nadać bieg sprawie według procedur obowiązujących w Spółce.

Posiedzenia Zarządu zwołuje Prezes Zarządu lub wyznaczony przez niego Członek Zarządu, nie rzadziej niż dwa razy w miesiącu. Zawiadomienie o zwoływanym posiedzeniu, wraz ze wskazaniem porządku obrad, miejsca oraz godziny jego odbycia, winno nastąpić co najmniej na 24 godziny przed terminem posiedzenia, w dowolny sposób gwarantujący uzyskanie zawiadomienia przez adresata oraz potwierdzenia przez niego otrzymania zawiadomienia (listem poleconym, pocztą kurierską, faksem, pocztą elektroniczną, telefonicznie itp.). W przypadku, kiedy termin posiedzenia Zarządu został z góry ustalony na wcześniejszym posiedzeniu, obowiązku zawiadomienia nie stosuje się.

Każdy z Członków Zarządu może złożyć wniosek do Prezesa Zarządu w przedmiocie zwołania posiedzenia w sprawach wymagających niezwłocznej decyzji Zarządu lub dla poinformowania o ważnych sprawach Spółki. Sprawy nieobjęte porządkiem obrad mogą być przedmiotem obrad Zarządu pod warunkiem, że na posiedzeniu obecni są wszyscy Członkowie Zarządu i wszyscy wyrażą na to zgodę.

Uchwały Zarządu mogą być powzięte, jeżeli wszyscy Członkowie Zarządu zostali prawidłowo zawiadomieni o zwołanym posiedzeniu. Głosowanie jest jawne. Głosowanie tajne zarządza się na wniosek Członka Zarządu. Uchwały Zarządu zapadają bezwzględną większością głosów, a każdy Członek Zarządu dysponuje tylko jednym głosem. W przypadku równości głosów oddanych w głosowaniu decyduje głos Prezesa Zarządu. Uchwały i posiedzenia Zarządu są protokołowane. Protokół i uchwała powinny zostać podpisane przez wszystkich obecnych na posiedzeniu Członków Zarządu, a w przypadku uchwał podjętych poza posiedzeniem przez Członków Zarządu biorących udział w głosowaniu. Członkowie Zarządu mogą brać udział w podejmowaniu Uchwał oddając swój głos na piśmie za pośrednictwem innego Członka Zarządu. Oddanie głosu na piśmie za pośrednictwem innego Członka Zarządu nie może dotyczyć spraw wprowadzonych do porządku obrad na posiedzeniu Zarządu oraz spraw osobowych. Dopuszczalne jest podejmowanie przez Zarząd uchwał w trybie obiegowym lub przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość (np. telefon, telefaks, poczta elektroniczna, wideokonferencja). Uchwała jest ważna, gdy wszyscy Członkowie Zarządu zostali prawidłowo powiadomieni o treści projektu uchwały. Przy podejmowaniu uchwał w trybie obiegowym Członkowie Zarządu oddają swoje głosy poprzez złożenie, w odpowiednim miejscu podpisów na jednym egzemplarzu proponowanej uchwały (egzemplarz obiegowy), bądź każdy z członków Zarządu składa podpis na przygotowanym dla niego odrębnym egzemplarzu proponowanej Uchwały (kurenda). Dopuszcza się również podejmowanie uchwał w trybie mieszanym (obiegowo – kurendowym).

W przypadku podejmowania uchwał przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość, Członkowie Zarządu oddają swoje głosy odpowiednio w formie słownej lub w formie tekstowej.

Prezes Zarządu przedstawia do wiadomości Członkom Zarządu, na najbliższym posiedzeniu Zarządu, wykaz Uchwał podjętych przez Zarząd w trybie obiegowym bądź przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość.

Każdy Członek Zarządu, który głosował przeciw Uchwale jest uprawniony do złożenia na piśmie zdania odrębnego oraz jego umotywowania, o ile takie motywy zostaną podane. Zdanie odrębne zaznacza się w protokole z posiedzenia Zarządu, a jeśli zostało umotywowane, w protokole zamieszcza się także motywy. Pozostali Członkowie Zarządu nie mogą sprzeciwić się przedstawieniu w protokole zdania odrębnego Członka Zarządu sprzeciwiającego się podjętej Uchwale lub jego motywow.

O podjętych uchwałach Zarządu i ich przedmiocie, Zarząd, bez wezwania, informuje Radę Nadzorczą na każdym posiedzeniu Rady Nadzorczej. Zarząd informuje Radę Nadzorczą bez wezwania o:

- a) sytuacji Spółki, w tym, w zakresie jej majątku, a także istotnych okolicznościach z zakresu prowadzenia spraw Spółki, w szczególności w obszarze operacyjnym, inwestycyjnym i kadrowym;
- b) postępach w realizacji wyznaczonych kierunków rozwoju działalności Spółki, przy czym powinien wskazać na odstępstwa od wcześniej wyznaczonych kierunków, podając zarazem uzasadnienie odstępstw;
- c) transakcjach oraz innych zdarzeniach lub okolicznościach, które istotnie wpływają lub mogą wpływać na sytuację majątkową Spółki, w tym na jej rentowność lub płynność;
- d) zmianach uprzednio udzielonych Radzie Nadzorczej informacji, jeżeli zmiany te istotnie wpływają lub mogą wpływać na sytuację Spółki.

Zarząd, na żądanie Rady Nadzorczej, niezwłocznie, nie później niż w terminie dwóch tygodni od dnia zgłoszenia żądania, sporządza lub przekazuje wszelkie informacje, dokumenty, sprawozdania lub wyjaśnienia dotyczące Spółki, w szczególności jej działalności lub majątku (przedmiotem żądania mogą być również posiadane przez Zarząd informacje, sprawozdania lub wyjaśnienia dotyczące spółek zależnych oraz spółek powiązanych). Zarząd nie może ograniczać Członkom Rady Nadzorczej dostępu do żądanych przez nich informacji, dokumentów, sprawozdań lub wyjaśnień. W razie podjęcia przez Radę Nadzorczą uchwały w sprawie zbadania na koszt Spółki określonej sprawy dotyczącej działalności Spółki lub jej majątku przez wybranego doradcę, Zarząd zapewnia doradcy Rady Nadzorczej dostęp do dokumentów i udziela mu żądanych informacji.

Rada Nadzorcza działa zgodnie ze Statutem Spółki, Regulaminem Rady Nadzorczej, uchwałami Walnego Zgromadzenia, przepisami Kodeksu spółek handlowych oraz uwzględniając zasady Dobrych Praktyk przyjęte przez organy Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A., w zakresie przyjętym przez organy Spółki.

W okresie od 01 stycznia 2025 r. do 31 grudnia 2025 r. włącznie skład Rady Nadzorczej Getin Holding S.A. był następujący:

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

Na dzień przekazania Oświadczenia powyższy skład Rady Nadzorczej Getin Holding S.A. nie uległ zmianie.

Rada Nadzorcza składa się z pięciu do siedmiu osób, w tym Przewodniczącego oraz Wiceprzewodniczącego. Poszczególnych Członków Rady powołuje Walne Zgromadzenie na okres dwuletniej kadencji. Kadencja Członków Rady Nadzorczej jest wspólna. Rada Nadzorcza wybiera ze swojego grona Przewodniczącego i Wiceprzewodniczącego Rady.

Do Rady Nadzorczej mogą być powoływane osoby spośród akcjonariuszy oraz osoby spoza ich grona. Członkiem Rady Nadzorczej nie może być członek Zarządu, prokurent, likwidator, kierownik oddziału lub zakładu, zatrudniony w Spółce główny księgowy, radca prawny lub adwokat, inne osoby, które podlegają bezpośrednio Członkowi Zarządu lub likwidatorowi oraz Członek Zarządu i likwidator spółki zależnej. Członek Rady Nadzorczej nie powinien rezygnować z pełnienia funkcji w trakcie kadencji wówczas, gdy mogłoby to uniemożliwić działanie Rady Nadzorczej, a w szczególności, jeśli mogłoby to uniemożliwić terminowe podjęcie istotnej Uchwały. Członek Rady Nadzorczej przekazuje Zarządowi

informację o pełnionych funkcjach, a także o osobistych, faktycznych i organizacyjnych powiązaniach Członka Rady Nadzorczej z akcjonariuszami a zwłaszcza z akcjonariuszem większościowym, a także o zmianach w tym zakresie celem ich publicznego udostępnienia. Członek Rady Nadzorczej przekazuje Zarządowi informacje o zbyciu lub nabyciu akcji Spółki lub też spółki wobec niej dominującej lub zależnej oraz o transakcjach z takimi spółkami, o ile są one istotne dla jego sytuacji materialnej lub jeżeli obowiązek opublikowania informacji o zawartych transakcjach wynika z właściwych przepisów w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych w taki sposób, by umożliwić Zarządowi przekazanie tej informacji w sposób publiczny i zgodny z przepisami prawa.

Posiedzenia Rady odbywają się w siedzibie Spółki lub w innym miejscu na terenie Rzeczypospolitej Polskiej wskazanym w zaproszeniu. Posiedzenia Rady Nadzorczej, z wyjątkiem spraw dotyczących bezpośrednio Zarządu lub jego Członków, w szczególności: odwołania, odpowiedzialności oraz ustalania wynagrodzenia, powinny być dostępne i jawne dla Członków Zarządu. Rada Nadzorcza może zapraszać na posiedzenia pracowników Spółki lub inne osoby spoza Spółki, jeżeli ich obecność uzasadniona jest przedmiotem omawianych spraw. Decyzję o zaproszeniu osób trzecich podejmuje osoba zwołująca posiedzenie lub przewodnicząca posiedzeniu. Jeśli sprawozdanie finansowe Spółki podlega badaniu ustawowemu, Rada Nadzorcza zawiadamia kluczowego biegłego rewidenta, który przeprowadzał badanie sprawozdania finansowego Spółki, o terminie posiedzenia, którego przedmiotem będzie:

- a) ocena sprawozdań, o których mowa w art. 395 § 2 pkt 1 ksh, w zakresie ich zgodności z księgami, dokumentami i ze stanem faktycznym;
- b) ocena wniosków Zarządu dotyczących podziału zysku albo pokrycia straty.

Rada Nadzorcza podejmuje uchwały, jeżeli na posiedzeniu jest obecna większość jej Członków, w tym Przewodniczący lub Wiceprzewodniczący Rady, a wszyscy jej Członkowie zostali zaproszeni na posiedzenie. Zaproszenie uważa się za skuteczne, jeżeli zostało dokonane w formie pisemnej, faxem na podany przez Członka Rady Nadzorczej numer faxu lub za pośrednictwem poczty elektronicznej. Zaproszenie powinno zawierać datę, godzinę i miejsce posiedzenia oraz proponowany porządek obrad, a także sposób wykorzystania środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość podczas posiedzenia. Członek Rady Nadzorczej, który nie może uczestniczyć w posiedzeniu, niezwłocznie informuje o tym fakcie Przewodniczącego Rady Nadzorczej. W posiedzeniu Rady Nadzorczej można uczestniczyć również przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość, chyba że Statut Spółki stanowi inaczej. Rada Nadzorcza określa w formie regulaminu szczegółowe zasady udziału w posiedzeniach Rady Nadzorczej przy wykorzystywaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość.

Członkowie Rady Nadzorczej mogą brać udział w podejmowaniu uchwał oddając swój głos na piśmie za pośrednictwem innego Członka Rady Nadzorczej. Oddanie głosu na piśmie nie może dotyczyć spraw wprowadzonych do porządku obrad na posiedzeniu Rady Nadzorczej.

Dopuszczalne jest podejmowanie uchwał przez Radę Nadzorczą w trybie pisemnym (tryb obiegowy) lub przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość (np. telefon, telefaks, poczta elektroniczna, wideokonferencja). Uchwała jest ważna, gdy wszyscy Członkowie Rady zostali powiadomieni o treści projektu uchwały oraz co najmniej połowa Członków Rady wzięła udział w podejmowaniu uchwały.

Porządek posiedzenia Rady Nadzorczej jest ustalany na 7 dni przez planowaną datą posiedzenia i akceptowany przez Przewodniczącego. Zaproszenie wraz z terminem oraz przewidywanym porządkiem obrad powinno zostać doręczone Członkom Rady przynajmniej na 3 dni robocze przed

terminem posiedzenia. Do zaproszenia powinny być dołączone materiały informacyjne w sprawach będących przedmiotem porządku obrad. Termin, o którym mowa powyżej, może ulec skróceniu, jeżeli zachodzą nadzwyczajne okoliczności uzasadniające skrócenie tego terminu. Porządek obrad Rady Nadzorczej nie powinien być zmieniany lub uzupełniany w trakcie posiedzenia, którego dotyczy, chyba że na posiedzeniu obecni są wszyscy Członkowie Rady Nadzorczej i wyrażają oni zgodę na zmianę lub uzupełnienie porządku obrad, bądź gdy podjęcie określonych działań przez Radę Nadzorczą jest konieczne dla uchronienia Spółki przed szkodą, a także w przypadku Uchwały, której przedmiotem jest ocena czy istnieje konflikt interesów między Członkiem Rady Nadzorczej i Spółką.

Uchwały Rady Nadzorczej zapadają większością głosów oddanych, chyba, że bezwzględnie obowiązujące przepisy Kodeksu Spółek Handlowych wymagają zachowania surowszych zasad głosowania. W przypadku równości głosów rozstrzyga głos Przewodniczącego Rady Nadzorczej.

Głosowanie na posiedzeniach Rady Nadzorczej jest jawne. Głosowanie jest tajne w przypadkach, w których Statut Spółki tak stanowi. Głosowanie tajne może również zarządzić Przewodniczący z własnej inicjatywy lub na wniosek chociażby jednego z Członków Rady Nadzorczej.

Rada Nadzorcza zwoływana jest przez Przewodniczącego Rady, a w przypadku jego nieobecności przez Wiceprzewodniczącego Rady. Rada Nadzorcza zwoływana jest w miarę potrzeb, co najmniej raz na kwartał. Zwołania Rady Nadzorczej mogą żądać również Zarząd lub Członek Rady Nadzorczej, podając proponowany porządek obrad. Przewodniczący, a w przypadku jego nieobecności Wiceprzewodniczący, zwołuje posiedzenie w terminie dwóch tygodni od dnia otrzymania wniosku. Jeżeli Przewodniczący lub Wiceprzewodniczący nie zwoła posiedzenia, wnioskodawca może je zwołać samodzielnie, podając datę, miejsce i proponowany porządek obrad.

Uchwały Rady Nadzorczej oraz posiedzenia Rady są protokołowane przez protokolanta spoza grona Rady lub przez osobę wyznaczoną przez Przewodniczącego spośród Członków Rady Nadzorczej.

Rada Nadzorcza wykonuje swoje obowiązki kolegalnie, może jednak delegować swoich Członków do samodzielnego pełnienia określonych czynności nadzorczych. Rada Nadzorcza reprezentowana jest przez Przewodniczącego Rady Nadzorczej, a w przypadku jego nieobecności przez Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej. Pracami Rady Nadzorczej kieruje Przewodniczący, a w razie jego nieobecności Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej. Członek Rady Nadzorczej delegowany przez Radę Nadzorczą lub grupę do stałego pełnienia nadzoru powinien składać Radzie Nadzorczej szczegółowe, pisemne sprawozdania z pełnionej funkcji.

Członkom Rady Nadzorczej przysługuje stosowne wynagrodzenie. Wysokość i zasady wypłaty wynagrodzenia ustala Walne Zgromadzenie. Informacja o łącznej wysokości wynagrodzenia wszystkich Członków Rady Nadzorczej, a także o wysokości wynagrodzenia każdego z Członków indywidualnie, jest ujawniana w raporcie rocznym Spółki.

Rada Nadzorcza ustalając wynagrodzenie Członków Zarządu uwzględnia jego charakter motywacyjny oraz zapewnienie efektywnego i płynnego zarządzania Spółką. Wynagrodzenie pozostaje adekwatne do wielkości oraz wyników ekonomicznych Spółki, a także powinno wiązać się z zakresem odpowiedzialności wynikającej z pełnionej funkcji oraz uwzględniać poziom wynagrodzenia Członków Zarządu w podobnych spółkach na porównywalnym rynku. Rada Nadzorcza dokłada staranności, aby wynagrodzenie Członków Zarządu było ustalane zgodnie z obowiązującą w Spółce Polityką Wynagrodzeń Członków Zarządu i Rady Nadzorczej Getin Holding SA.

Rada Nadzorcza corocznie sporządza sprawozdanie o wynagrodzeniach w odniesieniu do każdego członka Zarządu i Rady Nadzorczej zgodnie z obowiązującymi przepisami.

Rada Nadzorcza rozpatruje i opiniuje przedstawiane przez Zarząd propozycje zmian do przyjętej w Spółce Polityki Wynagrodzeń Członków Zarządu i Rady Nadzorczej Getin Holding S.A. lub propozycję utrzymania dotychczasowej treści Polityki w mocy.

W wypadku zaistnienia konfliktu interesów stosuje się Politykę zarządzania konfliktem interesów w Getin Holding SA.

Komitety

a) Komitet ds. Wynagrodzeń i Zatrudnienia przy Radzie Nadzorczej Getin Holding S.A.

W Spółce od 2015 r. działa Komitet ds. Wynagrodzeń i Zatrudnienia pełniący funkcje konsultacyjno-doradcze na potrzeby Rady Nadzorczej Emitenta. Komitet ds. Wynagrodzeń i Zatrudnienia został powołany uchwałą Rady Nadzorczej Emitenta nr 1/2015 z dnia 15 stycznia 2015 r.

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 okresie od 01 stycznia 2025 r. do 31 grudnia 2025 r. włącznie Komitet ds. Wynagrodzeń i Zatrudnienia działał w składzie:

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

Na dzień 31 grudnia 2025 r. i na dzień przekazania Oświadczenia powyższy skład Komitetu nie uległ zmianie.

b) Komitet Audytu przy Radzie Nadzorczej Getin Holding S.A.

Komitet Audytu przy Radzie Nadzorczej Getin Holding S.A. został powołany zgodnie ze Statutem Spółki jako stały organ doradczy i opiniotwórczy Rady Nadzorczej Spółki w dniu 19 października 2017 r. na mocy uchwały Rady Nadzorczej Getin Holding, zgodnie z wymogami ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym.

W okresie od 01 stycznia 2025 r. do 31 grudnia 2025 r. włącznie Komitet Audytu działał w składzie:

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

Na dzień 31 grudnia 2025 r. i na dzień przekazania Oświadczenia powyższy skład Komitetu nie uległ zmianie.

Pan Stanisław Wlazło oraz Pan Bogdan Frąckiewicz spełniają kryteria niezależności stawiane członkom komitetów audytu jednostek zainteresowania publicznego przewidziane w art. 129 ust. 3 ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym, a także kryteria niezależności w rozumieniu Dobrych Praktyk Spółek notowanych na GPW 2021.

Wszyscy Członkowie Komitetu Audytu posiadają duże i szerokie doświadczenie zawodowe oraz wszechstronne wykształcenie, legitymują się zatem kompetencjami w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych oraz wiedzą i umiejętnościami z zakresu branży, w jakiej działa Spółka. Informacje dotyczące posiadanych kwalifikacji i doświadczenia są dostępne na <https://www.getin.pl/rada-nadzorcza>.

Komitet Audytu działa i wykonuje swoje zadania w oparciu o powszechnie obowiązujące przepisy prawa, w szczególności, ustawę 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 2025 Komitet Audytu odbywał posiedzenia oraz podejmował uchwały zarówno na posiedzeniach jak i za pomocą środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość poza posiedzeniem. W 2025 roku Komitet Audytu odbył 8 protokołowanych posiedzeń i podjął 14 uchwał, w tym 2 uchwały poza posiedzeniem. Komitet Audytu działał w sposób efektywny, z poszanowaniem obowiązujących go przepisów prawa, pozostając w stałych relacjach z Zarządem oraz Radą Nadzorczą Spółki i firmą audytorską w zakresie określonym przepisami prawa.

W 2025 roku na rzecz Spółki nie były świadczone przez firmę audytorską badającą jej sprawozdanie finansowe dozwolone usługi niebędące badaniem. Jednocześnie należy wskazać, że firma audytorska wykonywała czynności atestacji sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju Grupy Kapitałowej Emitenta za rok 2024 r. (umowę z firmą audytorską zawarto na podstawie art. 16 ust. 2 ustawy z dnia 6 grudnia 2024 r. o zmianie ustawy o rachunkowości, ustawy o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym oraz niektórych innych ustaw (Dz.U. z 2024 r., poz. 1863 ze zm.).

W Spółce są przestrzegane obowiązujące przepisy związane z rotacją firmy audytorskiej i kluczowego biegłego rewidenta oraz obowiązkowymi okresami karencji. Firma audytorska Grant Thornton Polska P.S.A. została wybrana w dniu 26 czerwca 2024 r. uchwałą Rady Nadzorczej Getin Holding S.A. nr 30/2024 jako podmiot dokonujący badania i przeglądu sprawozdań finansowych jednostkowych i skonsolidowanych za lata obrotowe 2024 - 2025.

W Spółce obowiązuje Polityka dotycząca wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzenia badania sprawozdań finansowych oraz świadczenia dozwolonych usług niebędących badaniem sprawozdań finansowych w Getin Holding S.A. i Procedura wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzania badania sprawozdań finansowych oraz świadczenia dozwolonych usług niebędących badaniem sprawozdań finansowych w Getin Holding S.A.

Nadrzędnym celem Polityki wyboru firmy audytorskiej oraz świadczenia dozwolonych usług ustanowiono wzmocnienie roli Komitetu Audytu w procesie wyboru firmy audytorskiej, co sprzyja bardziej świadomemu podejmowaniu decyzji przez Radę Nadzorczą i Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Spółki, a jej głównymi założeniami są:

- sposób wyboru firmy audytorskiej w drodze konkursu ofert (postępowanie przetargowe) z możliwością dodatkowych negocjacji;
- wybór firmy audytorskiej dokonywany jest przez Radę Nadzorczą Spółki na bazie rekomendacji Komitetu Audytu;
- o dokonaniu wyboru decydują posiadane doświadczenie zespołu wykonującego badanie w badaniu sprawozdań finansowych instytucji finansowych i spółek notowanych na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. oraz doświadczenie w obszarach: zarządzania ryzykiem (finansowym i kredytowym), wymogów ostrożnościowych obowiązujących instytucje finansowe, kontroli wewnętrznej, Corporate Governance oraz społecznej odpowiedzialności biznesu;
- wybór jest dokonywany z uwzględnieniem zasad bezstronności i niezależności firmy audytorskiej oraz analizy prac realizowanych przez nią w Spółce, a wykraczających poza zakres badania lub przeglądu sprawozdań finansowych Spółki, celem uniknięcia konfliktu interesów;

- Komitet Audytu oraz Rada Nadzorcza kierują się zasadą rotacji kluczowego biegłego rewidenta;
- poziom wynagrodzenia firmy audytorskiej otrzymywanego od Spółki oraz struktura tego wynagrodzenia nie mogą zagrozić niezależności biegłego rewidenta lub firmy audytorskiej.

V. Informacje na temat kluczowych zasobów niematerialnych Spółki.

Na podstawie art. 49 ust. 3b ustawy o rachunkowości, Spółka informuje, że nie posiada takich zasobów.

VI. Sprawozdawczość zrównoważonego rozwoju za rok 2025

W roku obrotowym 2025 jednostka nie podlega obowiązkowi sporządzania sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju (art. 63r ustawy o rachunkowości), w związku z przepisami ustawy z dnia 9 lipca 2025 o zmianie ustawy o rachunkowości, ustawy o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym oraz niektórych innych ustaw.

VII. Oświadczenia i Informacje Zarządu

Zarząd Getin Holding S.A. oświadcza, że:

- według jego najlepszej wiedzy, roczne jednostkowe sprawozdanie finansowe i dane porównywalne sporządzone zostały zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości oraz że odzwierciedlają w sposób prawdziwy, rzetelny i jasny sytuację majątkową i finansową Spółki oraz jej wynik finansowy oraz
- sprawozdanie Zarządu z działalności Getin Holding S.A. zawiera rzetelny obraz rozwoju i rentowności działalności oraz sytuacji Spółki, w tym opis podstawowych rodzajów ryzyka i niepewności, oraz że sprawozdanie Zarządu z działalności Getin Holding S.A. zostało sporządzone zgodnie z wymogami art.49 ustawy o rachunkowości.

Dnia 17 marca 2026 roku

Krzysztof Florczak

Prezes Zarządu