

Sprawozdanie Rady Nadzorczej Getin Holding S.A. za 2022 rok

Rada Nadzorcza Getin Holding S.A. z siedzibą we Wrocławiu („Spółka”) przedstawia sprawozdanie sporządzone na podstawie art. 382 § 3¹ ustawy z dnia 15 września 2000 r., Dz.U. z 2022 r., poz. 1467, t.j. ze zm. („KSH”) i zasady 2.11 Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2021.

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

1. Skład Rady Nadzorczej.

W okresie od dnia 01 stycznia 2022 r. do dnia 31 grudnia 2022 r. skład Rady Nadzorczej Spółki był następujący:

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

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

Pan Stanisław Wlazło, Pan Adam Maciejewski oraz Pan Bogdan Frąckiewicz spełniają kryteria niezależności określone w ustawie z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym („ustawa o biegłych rewidentach”).

Pan Stanisław Wlazło, Pan Adam Maciejewski oraz Pan Bogdan Frąckiewicz oraz Pan Jerzy Pruski nie mają rzeczywistych i istotnych powiązań z akcjonariuszem posiadającym, co najmniej 5% ogólnej liczby głosów w Spółce.

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

2. Komitety Rady Nadzorczej.

1) Komitet ds. Wynagrodzeń i Zatrudnienia.

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

W okresie od dnia 01 stycznia 2022 roku do dnia 31 grudnia 2022 r. Komitet ds. Wynagrodzeń i Zatrudnienia działał w składzie:

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

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

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

W roku obrotowym 2022 Komitet podjął 16 uchwał. Przedmiotem posiedzeń oraz podjętych uchwał były w szczególności:

- opiniowanie propozycji dotyczących zmian warunków zatrudnienia i wynagrodzenia Członków Zarządu Spółki w tym wynagrodzenia premiowego z jednoczesną oceną adekwatności Polityki Wynagrodzeń;
- opiniowanie propozycji dotyczących zmian kontraktów menadżerskich i umów o pracę Członków Zarządu spółek zależnych;
- opiniowanie zmiany wynagrodzenia pracownika spółki.

2) Komitet Audytu.

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

W okresie od dnia 01 stycznia 2022 roku do dnia 31 grudnia 2022 r. Komitet Audytu działał w składzie:

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

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

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

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

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

W roku obrotowym 2022 Komitet Audytu odbył 11 posiedzeń i podjął 19 uchwał. W 2022 roku przedmiotem posiedzeń i uchwał Komitetu Audytu były m.in.:

- przyjęcie sprawozdania Komitetu Audytu z jego działalności w roku 2021, zawierające ocenę pracy Komitetu Audytu w roku 2021;
- przyjęcie oświadczenia firmy audytorskiej, potwierdzające niezależność firmy audytorskiej i niezależność kluczowego biegłego rewidenta, w związku z badaniem rocznego jednostkowego sprawozdania finansowego i skonsolidowanego sprawozdania finansowego;
- przyjęcie oświadczenia o niekorzystaniu w 2021 roku przez Spółkę z usług niedozwolonych (zabronionych) świadczonych przez firmę audytorską;
- zaopiniowanie sprawozdania o wynagrodzeniach Członków Zarządu i Rady Nadzorczej za 2021 r.;
- omówienie kluczowych kwestii wynikających z badania sprawozdań finansowych za 2021 rok, w tym wymienionych w dodatkowym sprawozdaniu biegłego rewidenta dla Komitetu Audytu;
- przegląd i omówienie jednostkowego i skonsolidowanego sprawozdania finansowego za 2021 rok. Wysłuchanie raportu nt. istotnych zagadnień dotyczących rachunkowości i sprawozdawczości;
- przyjęcie informacji dla Rady Nadzorczej Spółki o wynikach badania rocznych sprawozdań finansowych;
- przyjęcie raportu o funkcjonowaniu kontroli wewnętrznej i audytu wewnętrznego w Spółce w roku 2021;
- zaopiniowanie planu audytu wewnętrznego dla Spółki na rok 2022;
- zaopiniowanie wniosku w przedmiocie rozwiązania umowy o pracę z audytorem wewnętrznym;
- zaopiniowanie kandydatów na stanowisko audytora wewnętrznego;
- zaopiniowanie korekty planu audytu dla Spółki na rok 2022;
- przyjęcie sprawozdań Komitetu Audytu z jego działalności za I i II półrocze 2022 roku;
- zapoznanie się z raportem o przeprowadzonych w Grupie Getin Holding audytach oraz informacją nt. realizacji planu audytu wewnętrznego, wydanie rekomendacji poaudytowej dla Komitetu ds. Zatrudnienia i Wynagrodzeń;
- przyjęcie rekomendacji dot. okresowej weryfikacji kryteriów przyjętych w procedurze okresowej oceny transakcji z podmiotami powiązanymi;
- przyjęcie rekomendacji w sprawie przyjęcia planu pracy Komitetu Audytu na rok 2023;
- przyjęcie zmiany regulaminu Komitetu Audytu i przedstawienie jej Radzie Nadzorczej do zatwierdzenia;
- Omówienie kluczowych kwestii wynikających z przeglądu sprawozdań finansowych sporządzanych przez Spółkę w 2022 roku;

- Przegląd i omówienie jednostkowych i skonsolidowanych sprawozdań finansowych publikowanych w 2022 roku;
- monitorowanie sprawozdawczości finansowej;
- przegląd systemu sprawozdawczości zarządczej;
- przegląd funkcjonowania audytu wewnętrznego;
- przegląd zasad funkcjonowania kontroli wewnętrznej;
- przegląd funkcjonowania komórki ds. zgodności;
- zapoznanie się z informacją nt. monitorowania głównych obszarów ryzyka, w tym ryzyka utraty płynności;
- dokonanie oceny sposobu wypełnienia przez Spółkę - jako emitenta papierów wartościowych - obowiązków informacyjnych;
- zapoznanie się z kwestiami prawnymi o istotnym znaczeniu dla Spółki.

W posiedzeniach Komitetu Audytu (z wyjątkiem jednego) uczestniczyli wszyscy Członkowie Komitetu Audytu. W 2022 roku kontaktowano się głównie za pomocą środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość. Komitet Audytu działał w sposób efektywny z poszanowaniem obowiązujących go przepisów prawa, pozostając w stałych relacjach z Zarządem i Radą Nadzorczą Spółki oraz firmą audytorską w zakresie określonym przepisami prawa.

3. Działalność Rady Nadzorczej w roku obrotowym 2022.

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

W roku obrotowym 2022 Rada Nadzorcza Spółki odbyła 2 protokołowane posiedzenia i podjęła 19 uchwał, w tym przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania na odległość. Przedmiotem posiedzeń i uchwał podjętych przez Radę Nadzorczą były w szczególności:

- zatwierdzenie planu pracy Komitetu Audytu na 2022 rok;
- zatwierdzenie limitu wydatków na pomoc osobom poszkodowanym w związku z działaniami wojennymi na skutek inwazji Federacji Rosyjskiej na Ukrainę;
- Przyjęcie sprawozdania z działalności Komitetu Audytu Rady Nadzorczej Getin Holding SA w roku obrotowym 2020 wraz z oceną pracy tego Komitetu.
- Przyjęcie oświadczenia Rady Nadzorczej w sprawie Komitetu Audytu;
- Przyjęcie oświadczenia Rady Nadzorczej w zakresie spełnienia zasad dotyczących wyboru i rotacji firmy audytorskiej oraz warunków niezależności kluczowego biegłego rewidenta oraz wykonywania dozwolonych usług niebędących badaniem przez firmę audytorską,

- Przyjęcie sprawozdania Rady Nadzorczej za rok 2021,
- Ocena sprawozdania Zarządu z działalności Spółki i Grupy Kapitałowej Getin Holding za rok 2021, sprawozdania finansowego Spółki za rok zakończony dnia 31 grudnia 2021 roku, skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Getin Holding za rok zakończony dnia 31 grudnia 2021 roku, a także wniosku Zarządu o pokrycie straty za rok 2021,
- Opiniowanie projektów uchwał przedkładanych Walnemu Zgromadzeniu,
- Przyjęcie sprawozdania o wynagrodzeniach Członków Zarządu i Rady Nadzorczej Spółki za rok 2021,
- wyrażanie zgody na zakup obligacji Skarbu Państwa we wskazanych przez Radę Nadzorczą limitach;
- zatwierdzenie planu audytu wewnętrznego na 2022 rok i jego zmiany;
- zatwierdzenie zmiany Regulaminu Zarządu;
- zaopiniowanie zmiany statutu Spółki
- kontrola i nadzór bieżącej działalności Spółki poprzez rozpatrywanie wniosków Zarządu i udzielanie każdorazowo zgody na podejmowanie przez Zarząd decyzji mających istotne znaczenie dla działalności Spółki, w szczególności dotyczących zawieranych przez Spółkę transakcji, zgodnie z obowiązującymi powszechnie przepisami prawa, Statutem Spółki i Regulaminem Rady Nadzorczej Spółki.

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

W 2022 roku Rada Nadzorcza działała w sposób efektywny z poszanowaniem obowiązujących ją przepisów. Po zapoznaniu się z materiałami i informacjami przekazywanymi przez Zarząd Spółki Rada Nadzorcza podejmowała uchwały na podstawie posiadanej wiedzy oraz zgodnie ze swoim przekonaniem i doświadczeniem zawodowym działając zawsze w interesie Spółki.

Rada Nadzorcza przy wsparciu Komitetu Audytu monitorowała proces sprawozdawczości finansowej w szczególności poprzez weryfikację poprawności i integralności rocznych sprawozdań finansowych Spółki oraz zapoznanie się z opinią biegłego rewidenta na temat sprawozdań finansowych Spółki. Rada Nadzorcza odbyła spotkanie z przedstawicielami firmy audytorskiej Spółki, na którym omówiono m.in. kluczowe zagadnienia będące przedmiotem badania sprawozdania finansowego Spółki i Grupy Kapitałowej za rok 2021.

W ocenie Rady Nadzorczej wszyscy jej członkowie dołożyli należytej staranności w wykonywaniu swoich obowiązków w Radzie Nadzorczej. Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia swoją pracę w roku 2022.

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

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

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

W 2022 roku Rada Nadzorcza nie zlecała badań w trybie określonym w art. 382¹ KSH, zatem łączne wynagrodzenie należne od Spółki z tytułu wszystkich badań wyniosło 0 zł.

II. Wynik oceny sprawozdań rocznych Spółki za 2022 r.

Rada Nadzorcza Spółki, działając na podstawie art. 382 § 3 KSH oraz § 70 ust. 1 pkt 14 oraz § 71 ust. 1 pkt 12 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 29 marca 2018 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim (Dz.U. z 2018 r., poz. 757 z późn. zm.), oświadcza, że zgodnie z oceną dokonaną przez Radę Nadzorczą Spółki sprawozdanie Zarządu z działalności Spółki i Grupy Kapitałowej Getin Holding za 2022 rok oraz sprawozdanie finansowe Spółki za rok zakończony dnia 31 grudnia 2022 r. i skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding za rok zakończony dnia 31 grudnia 2022 r. są zgodne z księgami, dokumentami oraz ze stanem faktycznym.

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

Rada Nadzorcza dokonała oceny na podstawie:

1. treści ww. sprawozdań przedstawionych przez Zarząd Spółki,

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

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

1. Sprawozdania Zarządu z działalności Getin Holding S.A. i Grupy Kapitałowej Getin Holding za rok 2022;
2. Sprawozdania finansowego Getin Holding S.A. za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2022 roku;
3. Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Getin Holding za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2022 roku.

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

Na podstawie art. 382 § 3 pkt 2 KSH, Rada Nadzorcza Spółki dokonała oceny wniosku Zarządu w sprawie sposobu pokrycia straty netto Spółki za 2022 r. oraz 2021 r. i w sprawie podziału zysków Spółki z lat ubiegłych pochodzących z kapitału zapasowego, który zawiera propozycję, aby z kapitału zapasowego Spółki w części utworzonej ze środków pochodzących obniżenia kapitału zakładowego Spółki pokryć:

1. stratę Spółki za rok obrotowy 2021 w wysokości 39.961.374,34 zł (słownie: trzydzieści dziewięć milionów dziewięćset sześćdziesiąt jeden tysięcy trzysta siedemdziesiąt cztery złote 34/100);
2. stratę Spółki za rok obrotowy 2022 w wysokości 201.509.397,59 zł (słownie: dwieście jeden milionów pięćset dziewięć tysięcy trzysta dziewięćdziesiąt siedem złotych 59/100).

Ponadto Zarząd Spółki w ww. wniosku zaproponował, by z kapitału zapasowego Spółki w części utworzonej z zysku netto osiągniętego przez Spółkę w latach ubiegłych przeznaczyć na wypłatę dywidendy kwotę 0,58 zł (słownie: pięćdziesiąt osiem groszy) na jedną akcję, tj. łączną kwotę 110.065.058,36 zł (słownie: sto dziesięć milionów sześćdziesiąt pięć tysięcy pięćdziesiąt osiem złotych 36/100).

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

Powyższa ocena uzasadnia przyjęcie wyżej wymienionej propozycji. Rada Nadzorcza pozytywnie opiniuje podjęcie przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie Spółki uchwał uwzględniających treść wniosku Zarządu w sprawie sposobu pokrycia straty netto Spółki za 2022 r. oraz 2021 r. oraz w sprawie podziału zysków Spółki z lat ubiegłych pochodzących z kapitału zapasowego.

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

1. Działalność i ocena sytuacji Spółki.

W 2022 r. Getin Holding S.A. znajdował się w gronie firm wchodzących w skład indeksu sWIG80 Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. (w wyniku przeprowadzonej przez GPW rewizji rocznej portfeli poszczególnych indeksów, po sesji dnia 17 marca 2023 r. Spółka opuściła indeks sWIG80). Spółka zajmuje się poszukiwaniem i realizacją projektów inwestycyjnych z zakresu bankowości oraz usług finansowych (pośrednictwo, doradztwo, leasing). Spółka aktywnie wpływa na strategię i zarządzanie kontrolowanych podmiotów w celu zapewnienia wzrostu wartości posiadanych aktywów, ich bezpieczeństwa oraz wykorzystania potencjalnych synergii w ramach Grupy.

W 2022 roku Spółka zanotowała stratę netto w kwocie 201,5 mln zł wobec straty za 2021 rok wynoszącej 40,0 mln zł. Główny wpływ na ujemne wyniki finansowe Spółki miało rozpoznanie utraty wartości inwestycji w jednostkę zależną SA Idea Bank zs. we Lwowie, Ukraina [„Idea Bank (Ukraina)”] w kwocie 207,9 mln zł, będące następstwem toczącej się w Ukrainie wojny i jej wpływu na działalność banku.

W 2022 roku Spółka dokonała zbycia dwóch jednostek zależnych: M.W. Trade S.A. zs. we Wrocławiu, New Finance Service sp. z o.o. zs. w Kijowie, Ukraina oraz zbyła cały pakiet akcji Towarzystwa Ubezpieczeń Europa S.A. zs. we Wrocławiu. W okresie sprawozdawczym, w wyniku rozpoczętego przez Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Spółki w dniu 21 grudnia 2021 r. procesu obniżenia kapitału zakładowego Emitenta o kwotę 740 092 633,80 zł, tj. z kwoty 759 069 368,00 zł do kwoty 18 976 734,20, przez zmniejszenie wartości nominalnej każdej akcji o kwotę 3,90 zł (z 4,00 zł do 0,10 zł), nastąpiło obniżenie kapitału zakładowego Emitenta.

W wyniku powyższych zdarzeń kapitały własne Spółki obniżyły się na koniec 2022 roku do poziomu 219,8 mln zł (z poziomu 632,7 mln zł rok wcześniej), zaś suma bilansowa uległa zmniejszeniu z poziomu 702,8 mln zł na koniec 2021 roku do 225,9 mln zł na koniec 2022 roku.

Natomiast Grupa Kapitałowa Spółki zakończyła rok 2022 stratą w wysokości 219,0 mln zł, wobec straty za 2021 rok wynoszącej 132,0 mln zł. Jak wspomniano głównym czynnikiem wpływającym na wyniki finansowe 2022 roku była tocząca się w Ukrainie wojna, która wywarła negatywny wpływ na działalność spółki zależnej Idea Bank (Ukraina) oraz wycenę jej

aktywów. Ujemny wynik z tytułu odpisów aktualizujących wartość aktywów finansowych Grupy wyniósł w 2022 roku 334,5 mln zł wobec 72,6 mln zł w okresie porównawczym.

W 2022 roku Grupa dokonała zbycia trzech jednostek zależnych: M.W. Trade S.A. zs. we Wrocławiu, New Finance Service sp. z o.o. zs. w Kijowie, Ukraina, Idea Finance Sp. z o.o. zs. w Mińsku, Białoruś oraz zakończyła proces likwidacji spółki Gwarant Legal Support Sp. z o.o. zs. we Lwowie, Ukraina. W 2022 roku Spółka dokonała również zbycia całego pakietu akcji Towarzystwa Ubezpieczeń Europa S.A. zs. we Wrocławiu. Ponadto, w wyniku wydanej przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny w dniu 29 września 2022 r. decyzji o wszczęciu z dniem 30 września 2022 r. przymusowej restrukturyzacji wobec Getin Noble Bank S.A. z siedzibą w Warszawie (dalej również „GNB”), co spowodowało umorzenie posiadanych akcji GNB, Spółka dokonała spisania umorzonych akcji GNB (66 771 592 akcji zwykłych na okaziciela o wartości 11.979 tys. zł). Jak nadmieniono powyżej w okresie sprawozdawczym doszło do obniżenia kapitału zakładowego Spółki, które zakończyło się 30 grudnia 2022 roku wypłatą na rzecz akcjonariuszy wynagrodzenia z tytułu obniżenia kapitału w kwocie 189,8 mln zł.

W wyniku powyższych zdarzeń suma bilansowa Grupy uległa zmniejszeniu z poziomu 1,5 mld zł na koniec 2021 roku do poziomu 0,7 mld zł na koniec omawianego okresu, zaś kapitały własne Grupy przypisane akcjonariuszom jednostki dominującej obniżyły się na koniec 2022 roku do poziomu 215,8 mln zł (z poziomu 662,3 mln zł rok wcześniej).

Na przestrzeni ostatnich lat miało miejsce wiele istotnych wydarzeń w otoczeniu Spółki, które przełożyły się na postrzeganie Grupy Getin Holding. Pandemia koronawirusa zwiększyła znacząco poziom niepewności na wszystkich rynkach działalności Grupy. Z kolei wydarzenia początku 2022 roku kompletnie zmieniły dotychczasowy porządek na arenie geopolitycznej. Wojna wywołana agresją zbrojną Federacji Rosyjskiej, przełożyła się na biznes Grupy Getin Holding w Ukrainie. Wszystko to przyczyniło się do przemodelowania założeń strategii Grupy Getin Holding, w wyniku, czego w okresie sprawozdawczym Spółka skupiła się na generowaniu środków pieniężnych stosując podejście oportunistyczne, tj. skupiała się na ograniczeniu swojej obecności na danym rynku, jeśli zainteresowanie inwestorów aktywami Spółki było na poziomie pozwalającym uzyskać odpowiedni zwrot z inwestycji. Z kolei tam, gdzie brak było satysfakcjonujących ofert na aktywa Grupy bądź zaistniała sytuacja nadzwyczajna, uniemożliwiająca zbycie aktywów, jak w Ukrainie, Spółka realizowała strategię utrzymania stabilnej działalności w warunkach wojny, z perspektywą przywrócenia rentowności.

Ponadto, skoncentrowano się na implementacji ułatwień w dostępie do usług i produktów, zarządzania finansami oraz profesjonalnego wsparcia doradców poprzez kanały dostępu zdalnego. Miało to na celu utrzymanie ciągłości procesów biznesowych (business continuity), przy zapewnieniu bezpieczeństwa zarówno klientom jak i pracownikom Grupy.

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

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

Do najważniejszych zdarzeń dla Spółki i jej grupy w roku 2022 należały:

– **Informacja dotycząca aktywów w Ukrainie.**

Zawarta w dniu 10 listopada 2021 r. przez Spółkę, jako sprzedającego, warunkowa umowa sprzedaży 100% akcji Idea Bank (Ukraina) z JSC “First Ukrainian International Bank” z siedzibą w Kijowie, Ukraina, jako kupującym („FUIB”) uległa rozwiązaniu, z powodu niespełnienia wszystkich warunków przeniesienia własności akcji Idea Bank (Ukraina) określonych w umowie zawartej z FUIB do dnia 25 lutego 2022 r., tj. niewydania przez Narodowy Bank Ukrainy zgody na nabycie 100% akcji przez FUIB. W dniu 3 lutego 2022 r., Komitet Antymonopolowy Ukrainy wydał zgodę na nabycie przez FUIB akcji Idea Bank (Ukraina) zezwalając na przekroczenie 50% głosów w najwyższym organie zarządczym Idea Banku (Ukraina).

Wraz z wybuchem wojny 24 lutego 2022 r. wszystkie sfery działalności życiowej państwa ukraińskiego, w szczególności – ukraiński system bankowy, musiały przejść na pracę w warunkach stanu wojennego, co spowodowało liczne ograniczeniami dotychczasowego funkcjonowania Idea Bank (Ukraina). Zarząd Banku przy wsparciu Getin Holding S.A. skoncentrował wysiłki na zapewnieniu bezpieczeństwa dla pracowników i klientów, zagwarantowaniu stabilnego funkcjonowania, monitorowaniu odpowiedniego poziomu płynności i adekwatności kapitałowej Banku. Priorytetem w działalności Idea Bank (Ukraina) pozostaje zagwarantowanie klientom nieprzerwanego, bezpiecznego dostępu do środków i operacji związanych z zabezpieczeniem ich działalności życiowej. Spółka podejmuje wszelkie wysiłki w celu zapewnienia nie tylko stabilnej działalności banku, ale i jego rozwój.

W dniu 11 października 2022 r., Spółka kontynuując proces sprzedaży aktywów, po zakończonym procesie reorganizacji i optymalizacji zasobów New Finance Service sp. z o.o. zs. w Kijowie, Ukraina, nastąpiło zbycie posiadanych przez Spółkę 100% udziału w jej kapitale zakładowym.

– **Sprzedaż akcji M.W. Trade S.A. w ramach publicznego wezwania.**

W dniu 25 marca 2022 r. Spółka utraciła kontrolę nad M.W. Trade S.A. zs. we Wrocławiu („MWT”) w wyniku dojścia do skutku transakcji rozpoczętej w dniu 23 grudnia 2021 r., kiedy to Getin Holding S.A. zawarł z MWT, Beyondream Investments Ltd z siedzibą w Larnace, Cypr („BI”) oraz Panem Rafałem Wasilewskim (dalej „RW”) umowę dotyczącą sprzedaży akcji w ramach publicznego wezwania (dalej „Umowa”), której przedmiotem było określenie praw i obowiązków stron do przeprowadzenia i realizacji wezwania do zapisywania się na sprzedaż akcji MWT, o którym mowa w art. 74 ust. 1 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego

systemu obrotu oraz o spółkach publicznych (Dz. U. 2021 poz. 1983, j.t. ze zm.) („Wezwanie”). W dniu 15 marca 2022 r., Emitent odpowiedział na Wezwanie zapisując się na sprzedaż wszystkich posiadanych akcji MWT w liczbie 4 298 301, które stanowiły 51,27% kapitału zakładowego MWT i dawały prawo do 51,27% głosów w walnym zgromadzeniu MWT, a pozostałe warunki dojścia Wezwania do skutku zostały spełnione. W dniu 25 marca 2022 r. nastąpiło zbycie wszystkich akcji MWT. Z tytułu transakcji Spółka otrzymał kwotę 21 491 505 zł.

W dniu 26 stycznia 2022 r. Spółka, w wykonaniu zobowiązań wynikających z Umowy, udzieliła BI ww. pożyczki pieniężnej w kwocie 652 200 zł oprocentowanej według zmiennej stopy procentowej. Spłata pożyczki została zabezpieczona zastawem zwykłym ustanowionym przez BI na rzecz Emitenta na akcjach MWT. W dniu 25 marca 2022 r. wskazana pożyczka w kwocie głównej 652 200 zł została spłacona, a 28 marca 2022 r. na konto Spółki wpłynęły należne z jej tytułu odsetki.

– Zbycie aktywów w Rumunii.

W nawiązaniu do transakcji sprzedaży aktywów Emitenta w Rumunii, tj. 2.519.756.099 akcji Idea Bank S.A. zs. w Bukareszcie, Rumunia („Idea Bank (Rumunia)”), stanowiących 100% kapitału zakładowego Idea Bank (Rumunia), do zamknięcia, której doszło w dniu 29 października 2021 r. za cenę stanowiącą równowartość w euro kwoty 213 000 000,00 rumuńskich lei, tj. 43 038 997,78 euro (198 874 tys. zł) (“Kwota Bazowa”), w 2022 roku dokonano korekty wskazanej ceny.

W dniu 14 marca 2022 r. zgodnie z warunkową umową sprzedaży Kwota Bazowa została skorygowana o różnicę między wartością skonsolidowanych aktywów netto Idea Banku (Rumunia) na dzień 31 października 2021 r. a wartością skonsolidowanych aktywów netto Idea Banku (Rumunia) na 31 grudnia 2020 r., w wyniku, czego na rzecz Emitenta oraz Getin International S.A. w likwidacji (dalej „GISA”) została wypłacona równowartość w euro kwoty 9 665 000 rumuńskich lei, z której to kwoty Emitent otrzymał w dniu 24 marca 2022 r. 99,99996526%, tj. 1 952 958,57 euro, (co stanowi równowartość kwoty 9 185 935,93 zł według kursu NBP z dnia poprzedzającego dzień transakcji, tj. 23 marca 2022 r.), a GISA 0,00003474%, tj. 0,68 euro, (co stanowi równowartość kwoty 3,15 zł według kursu NBP z dnia poprzedzającego dzień transakcji, tj. 23 marca 2022 r.).

Dodatkowo, w związku z okolicznością, że wartość skonsolidowanych aktywów netto Idea Banku (Rumunia) na dzień 31 października 2021 r. była wyższa niż wartość skonsolidowanych aktywów netto Idea Banku (Rumunia) na 31 grudnia 2020 r. na rzecz Emitenta została zwolniona kwota 1 000 000 euro, (co stanowi równowartość kwoty 4 722 100 zł według kursu NBP z dnia 18 marca 2022 r.) z rachunku zastrzeżonego, na który przelana została część ceny za akcje Idea Bank (Rumunia) zbyte przez Emitenta, którą to kwotę Emitent otrzymał w dniu 21 marca 2022 r.

Niezależnie od powyższego, w dniu 16 lutego 2022 r., w związku z wydaniem decyzji przez rumuńską Krajową Agencję Administracji Fiskalnej („ANAF”) nakładającej na spółkę zależną od Idea Bank (Rumunia) („spółka zależna IBRo”) obowiązek zapłaty podatku, tj. zaistnieniem zdarzenia, za które zgodnie z warunkową umową sprzedaży odpowiedzialność ponosi Emitent,

Spółka złożyła dyspozycję wypłaty na rzecz spółki zależnej IBRo kwoty 3 443 419,26 euro, (co stanowi równowartość kwoty 15 466 461,95 zł według kursu NBP z dnia 16 lutego 2022 r.) z rachunku zastrzeżonego, na który zgodnie z warunkową umową sprzedaży przelana została część ceny za akcje Idea Bank (Rumunia) zbyte przez Emitenta. W wyniku ustaleń poczynionych przez spółkę zależną IBRo z ANAF kwota faktycznie zapłaconego podatku została pomniejszona, w związku, z czym kwota 609 987,46 euro, (co stanowi równowartość kwoty 2 857 242,26 zł według kursu NBP z dnia 12 maja 2022 r.) została zwrócona na rachunek zastrzeżony, gdzie została zablokowana do czasu wydania finalnego rozstrzygnięcia sprawy. Decyzja ANAF została zaskarżona przez spółkę zależną IBRo zgodnie z przepisami prawa rumuńskiego i według wiedzy Spółki, postępowanie w tej sprawie nie zostało zakończone.

– Sprzedaż akcji Towarzystwa Ubezpieczeń Europa S.A. („TU Europa”)

W wyniku uzyskania zgód korporacyjnych właściwych organów Spółki, HDI International AG z siedzibą w Hanowerze (poprzednio Talanx International AG, dalej „HDI”) i Meiji Yasuda Life Insurance Company, z siedzibą w Tokio (dalej „MY”), jak również wobec braku sprzeciwu do uchwał zarządu i rady nadzorczej GNB dot. transakcji ze strony Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, działającego, jako kurator GNB, które warunkowały realizację transakcji sprzedaży akcji TU Europa przez GH i GNB, w dniu 20 czerwca 2022 r. Spółka zawarła umowy dotyczące akcji TU Europa oraz wzajemnych stosunków stron. M.in. zawarto umowę sprzedaży akcji TU Europa z HDI, MY oraz GNB (dalej „Umowa Sprzedaży Akcji”), na podstawie, której m.in.:

i. GH dokonał zbycia na rzecz MY 705.079 akcji TU Europa, stanowiących 7,46% kapitału zakładowego TU Europa, za cenę 70.416.534,08 zł;

ii. GNB dokonał zbycia na rzecz MY 858.334 akcji TU Europa, stanowiących 9,08% kapitału zakładowego TU Europa, za cenę 85.722.174,92 zł. W dniu 21 czerwca 2022 r., tj. po rozliczeniu sprzedaży akcji TU Europa na podstawie Umowy Sprzedaży Akcji, Spółka przestała być akcjonariuszem TU Europa.

Realizacja transakcji sprzedaży posiadanych akcji TU Europa skutkowałą ujęciem w wynikach Spółki dodatniego wyniku brutto na transakcji w wysokości ok. 4 831 tys. zł oraz zwiększeniem stanu środków pieniężnych o kwotę 70 416,5 tys. zł.

– Spłata zobowiązań zabezpieczonych poręczeniem Emitenta

W dniu 01 lipca 2022 r. Emitent otrzymał informację o spłacie przez Idea Leasing IFN SA z siedzibą w Bukareszcie (dalej „Idea Leasing”) całości zobowiązań wobec Banku Polska Kasa Opieki S.A. z siedzibą w Warszawie (w tym zakresie następcy prawnego Idea Bank S.A. z siedzibą w Warszawie) z tytułu umowy nabycia wierzytelności z dnia 14 października 2015 r. („Umowa wykupu wierzytelności”), której zabezpieczeniem wykonania było poręczenie udzielone przez Emitenta na podstawie umowy poręczenia z dnia 21 października 2015 r. (wraz z aneksami) ("Umowa poręczenia"). Poręczenie zostało udzielone przez Emitenta, m.in. do dnia spłaty przez Idea Leasing wszelkich zobowiązań z Umowy wykupu wierzytelności. Dlatego też, wskutek spełnienia świadczenia przez Idea Leasing odpowiedzialność Emitenta z tytułu Umowy poręczenia wygasła.

– **Zmiany w strukturze podmiotu zależnego Spółki.**

W dniu 26 września 2022 r. w wyniku umowy, zwartej przez Getin International S.A. w likwidacji (spółkę w 100% zależną od Getin Holding S.A.) z KPI sp. z o.o. z siedzibą we Wrocławiu, wpisaną do Rejestru Przedsiębiorców KRS pod numerem 0000844368, doszło do zbycia 100% udziałów w kapitale zakładowym Idea Finance Sp. z o.o. z siedzibą w Mińsku, Białoruś. Cenę sprzedaży określono na 1000 rubli białoruskich, co stanowiło równowartość 1,3 tys. zł.

W dniu 13 października 2022 r. zarejestrowano likwidację spółki Gwarant Legal Support Sp. z o.o. z siedzibą we Lwowie, Ukraina, która ze wskazaną datą zakończyła swój byt prawny. Decyzję o likwidacji podjęła w dniu 26.03.2021 r. Getin International S.A. w likwidacji, działając, jako jedyny udziałowiec Gwarant Legal Support Sp. z o.o. Getin International S.A. w likwidacji w wyniku likwidacji otrzymała wpłatę pieniężną z pozostałego po zaspokojeniu wierzycieli majątku spółki w wysokości 3 283 tys. UAH, co stanowi równowartość 413 tys. zł.

– **Obniżenie kapitału zakładowego Spółki.**

W 2022 roku Spółka prowadziła proces obniżenia kapitału zakładowego Emitenta, rozpoczęty w dniu 21 grudnia 2021 r., kiedy to Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Spółki podjęło uchwałę nr 3 o obniżeniu kapitału zakładowego Emitenta o kwotę 740 092 633,80 zł, tj. z kwoty 759 069 368,00 zł do kwoty 18 976 734,20, przez zmniejszenie wartości nominalnej każdej akcji o kwotę 3,90 zł (z 4,00 zł do 0,10 zł). Obniżenie kapitału zakładowego Spółki uchwalono w celu wypłaty na rzecz akcjonariuszy kwoty 189 767 342,00 zł z tytułu obniżenia kapitału zakładowego oraz w celu przeniesienia wynikającej z obniżenia kapitału zakładowego Spółki kwoty 550 325 291,80 zł do kapitału zapasowego Spółki, aby kwoty przeniesione z obniżenia kapitału zakładowego mogły zostać przeznaczone na pokrycie ewentualnych, przyszłych strat Spółki, a ponadto, by stworzyć warunki do wypłaty w przyszłości środków na rzecz akcjonariuszy z kapitału zapasowego w części, w jakiej kapitał ten został utworzony z zysków Spółki.

W dniu 20 maja 2022 r. wpisano w rejestrze przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego zmianę w statucie Spółki, dotyczącą obniżenia kapitału zakładowego. Obecna jego wysokość wynosi 18 976 734,20 zł. Kapitał zakładowy podzielony jest na 189 767 342 akcje zwykłe na okaziciela serii A o wartości nominalnej 0,10 zł każda. Ogólna liczba głosów wynikająca ze wszystkich wyemitowanych przez Spółkę 189 767 342 akcji wynosi 189 767 342 głosów.

Emitent wskazał 9 grudnia 2022 r., jako dzień, według którego ustalono lista akcjonariuszy uprawnionych do otrzymania wypłat z tytułu obniżenia kapitału zakładowego. Dnia 30 grudnia 2022 r. nastąpiła wypłata kwoty 189 767 342,00 zł z tytułu obniżenia kapitału zakładowego na rzecz akcjonariuszy Emitenta, co zakończyło omawiany proces.

– **Rozpoczęcie przymusowej restrukturyzacji wobec Getin Noble Bank S.A.**

W dniu 29 września 2022 r. Bankowy Fundusz Gwarancyjny (dalej „BFG”) wydał decyzję o wszczęciu z dniem 30 września 2022 r. przymusowej restrukturyzacji wobec Getin Noble Bank S.A. z siedzibą w Warszawie, umorzeniu instrumentów kapitałowych GNB, zastosowaniu instrumentu przymusowej restrukturyzacji w formie instytucji pomostowej oraz powołaniu Administratora GNB (dalej „decyzja BFG”). Informacje szczegółowe dotyczące postanowień

zawartych w decyzji BFG znajdują się w sentencji opublikowanej w dniu 30 września 2022 r. na stronie BFG.

Wartość akcji GNB (66 771 592 akcji zwykłych na okaziciela) w księgach Spółki wynosiła 11.979 tys. zł. W wyniku spisania umorzonych akcji GNB kapitały własne Emitenta na poziomie jednostkowym i skonsolidowanym zostały obniżone o tą kwotę.

W dniu 7 października 2022 r. Spółka, podejmując kroki prawne dotyczące ochrony inwestycji w GNB, wniosła skargę do Wojewódzkiego Sądu Administracyjnego w Warszawie na decyzję BFG, wywodząc i wnosząc o stwierdzenie wydania zaskarżonej decyzji z naruszeniem prawa.

Po okresie sprawozdawczym, w dniu 26 stycznia 2023 r., Wojewódzki Sąd Administracyjny w Warszawie na posiedzeniu niejawnym wydał postanowienie o skierowaniu do Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej (TSUE) pytań prejudycjalnych oraz o zawieszenie postępowania w połączonych sprawach ze skarg na Decyzję BFG w sprawie Getin Noble Bank S.A. do czasu wydania przez TSUE rozstrzygnięcia w przedmiocie tych pytań.

– **Zmiany w Statucie i Regulaminie Rady Nadzorczej, ustalenie ich tekstów jednolitych.**

W dniu 26 października 2022 r. odbyło się Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie, którego przedmiotem obrad było wniesienie zmian do Statutu Spółki i Regulaminu Rady Nadzorczej Spółki w zakresie ich dostosowania do znowelizowanych przepisów Kodeksu Spółek Handlowych na mocy ustawy z dnia 9 lutego 2022 r. o zmianie ustawy - Kodeks spółek handlowych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2022 r., poz. 807), które weszły w życie dnia 13 października 2022 r. Implementowane regulacje dotyczyły przede wszystkim rozszerzenia i uszczegółowienia uprawnień Rady Nadzorczej w zakresie pozyskiwania informacji o Spółce. Kolejna grupa postanowień dotyczyła organizacji prac Rady Nadzorczej w związku ze zmianą przepisów, w tym wymogów formalnych organizacji prac Rady Nadzorczej, np. minimalnej treści zaproszeń lub protokołów. Pozostałe zmiany miały charakter doprecyzowujący i miały na celu usprawnienie prac Rady Nadzorczej. W związku z wpisem do rejestru zmiana w Statucie (a wraz z nią tekst jednolity) weszła w życie w dniu 31 października 2022 r.

Podsumowując, rok 2022 był dla Spółki i jej Grupy okresem działalności naznaczonej w znacznej mierze okolicznościami wynikającymi z wojny toczącej się w Ukrainie. Niemniej Spółka kontynuowała projekty rozpoczęte jeszcze w poprzednim roku (obniżenie kapitału zakładowego, zbycia aktywów), jak i podejmowała kolejne, mając na względzie interes jej akcjonariuszy. W ocenie Rady Nadzorczej, Zarząd Spółki podejmował konieczne i adekwatne działania w celu ograniczenia zjawisk negatywnych dla Spółki oraz utrzymanie stabilnej pozycji rynkowej Spółki i kontynuowania działalności w kolejnych okresach. **Mając na uwadze powyższe, Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia działalność Spółki w roku 2022.**

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

W opinii Rady Nadzorczej System Kontroli Wewnętrznej funkcjonujący w Getin Holding S.A. stanowi skuteczny element systemu zarządzania. Jest on dostosowany do struktury organizacyjnej Spółki. Jego celem jest zapewnienie wiarygodności i rzetelności sprawozdawczości finansowej, przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem, działania zgodnie z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi oraz standardami rynkowymi.

W ramach systemu kontroli wewnętrznej w Grupie Kapitałowej wyodrębniono:

- funkcję kontroli, zapewniającą przestrzeganie mechanizmów kontrolnych dotyczących w szczególności zarządzania ryzykiem, która obejmuje wszystkie jednostki i komórki organizacyjne spółek Grupy Kapitałowej,
- funkcję compliance mającą za zadanie w szczególności kształtowanie polityki zgodności oraz realizowanie we współpracy z komórkami organizacyjnymi poszczególnych spółek procesu zarządzania ryzykiem braku zgodności;
- funkcję audytu wewnętrznego, mającą na celu przysporzenie wartości i usprawnienie procesów oraz dokonywanie w sposób systematyczny i uporządkowany oceny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania, w tym w szczególności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej.

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

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

W odniesieniu do sprawozdawczości finansowej efektywność objętego systemem kontroli wewnętrznej procesu sporządzania sprawozdań finansowych w Spółce i podmiotach zależnych dodatkowo, w okresach półrocznych, weryfikowana jest przez niezależnego biegłego rewidenta. Ponadto, działający w Spółce Komitet Audytu wspomaga Radę Nadzorczą Spółki w wykonywaniu obowiązków nadzorczych. Komitet Audytu, wypełniając zadania na podstawie powszechnie obowiązujących przepisów oraz regulacji wewnętrznych, monitoruje

proces sprawozdawczości finansowej, oraz wykonywania czynności rewizji finansowej, w tym przeprowadzania przez firmę audytorską badania sprawozdań finansowych, a także monitoruje niezależności biegłego rewidenta i podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych.

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

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

Misją Audytu Wewnętrznego jest wspieranie systemu zarządzania ryzykiem oraz systemu kontroli wewnętrznej w Spółce, czego efektem jest przysparzanie wartości i usprawnianie działalności oraz zapewnianie bezpiecznego działania Spółki. Audyt Wewnętrzny w zakresie swojej działalności, dokonuje badania i oceny adekwatności, skuteczności oraz efektywności procesów zarządzania ryzykiem i kontroli wewnętrznej oraz dostarcza Zarządowi, Komitetowi Audytu i Radzie Nadzorczej racjonalne zapewnienia o ich skuteczności i 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. Natomiast Prezes Zarządu Getin Holding S.A sprawuje nadzór administracyjny nad Audytem Wewnętrznym.

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

W Spółce nie została utworzona osobna komórka organizacyjna odpowiedzialna za zapewnienie zgodności działalności Spółki z obowiązującymi Spółkę regulacjami zewnętrznymi (normami lub mającymi zastosowanie praktykami) i wewnętrznymi (tworzonymi przez Spółkę). Funkcje compliance wykonuje Departament Prawny (w tym dedykowany kwestii compliance radca prawny), którego pracami kieruje Dyrektor Departamentu Prawnego, podlegający bezpośrednio Prezesowi Zarządu Spółki. Zapewniane jest wykonywanie funkcji compliance na etapie toczących się projektów w zakresie zgodności z prawem, praktykami dotyczącymi Spółki i procedurami wewnętrznymi. W kontekście zapewnienia zgodności z regulacjami dot. bezpieczeństwa danych osobowych, Spółka powołała Inspektora Ochrony Danych.

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

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

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

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

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

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

Rada Nadzorcza ocenia pozytywnie stosowanie przez Spółkę zasad ładu korporacyjnego i wypełnianie przez Spółkę obowiązków informacyjnych dotyczących ich stosowania oraz stwierdza, że udostępnione przez Spółkę informacje, raporty oraz oświadczenia są rzetelne i

zgodne z wymogami wynikającymi z przepisów prawa i regulacji przyjętych przez GPW. W szczególności Rada Nadzorcza ocenia, że wyjaśnienia, dotyczące zakresu stosowania Dobrych Praktyk są wyczerpujące i zawierają w odpowiednim stopniu merytoryczne informacje dotyczące stosowania zasad Dobrych Praktyk.

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

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

W dniu 23 marca 2022 r. Zarząd Spółki, po wcześniejszym uzyskaniu zgody Rady Nadzorczej, przyjął procedurę w sprawie pomocy uchodźcom wojennym z Ukrainy („Program pomocy”), skierowaną do obecnych bądź byłych pracowników Grupy Getin Holding, oraz członków ich rodzin, którzy znaleźli się na terenie Polski po 24.02.2022 r. w związku z konfliktem zbrojnym na terytorium Ukrainy, przeznaczając ze środków Spółki na realizację Programu pomocy kwotę do 500 tys. zł. Łączna kwota wydatków poniesionych na ten cel w 2022 roku wyniosła 70,8 tys. zł. Spółka ani jej Grupa nie ponosiły w 2022 roku innych wydatków na cele związane ze wspieraniem kultury, sportu, instytucji charytatywnych, mediów, organizacji społecznych, związków zawodowych itp. Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia zasadność ponoszenia ww. wydatków na wsparcie osób poszkodowanych przez wojnę w Ukrainie.

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

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