

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

OCENA SYTUACJI SPÓŁKI

W roku 2020 Spółka kontynuowała działania mające na celu rozwój biznesowy Grupy Kapitałowej Getin Holding („Grupa”, „Grupa Getin Holding”, „Grupa Kapitałowa”).

Getin Holding znajduje się w gronie firm wchodzących w skład indeksu sWIG80 Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. Spółka zajmuje się poszukiwaniem i realizacją projektów inwestycyjnych z zakresu bankowości oraz usług finansowych (pośrednictwo, doradztwo, leasing). W roku 2020 Spółka aktywnie wpływała na strategię i zarządzanie kontrolowanych podmiotów w celu zapewnienia wzrostu wartości posiadanych aktywów, ich bezpieczeństwa oraz wykorzystania potencjalnych synergii w ramach Grupy.

W 2020 roku Spółka zanotowała stratę netto w kwocie 153,4 mln PLN wobec zysku w kwocie 62,7 mln PLN wypracowanego rok wcześniej. Na pogorszenie wyniku Spółki wpływ miały przede wszystkim przymusowa restrukturyzacja Idea Bank S.A. oraz odpis wartości inwestycji w Idea Bank (Białoruś).

Sprzedaż spółki zależnej Carcade (Rosja) w marcu 2020 r. pozytywnie wpłynęła na jednostkowy wynik kwotą 44,1 mln PLN.

W wyniku przymusowej restrukturyzacji Idea Banku SA i umorzenia akcji Idea Banku SA wynik jednostkowy Getin Holding za 2020 rok został obciążony kwotą 151,2 mln PLN, co przełożyło się na zmniejszenie kapitałów własnych Getin Holding z tego tytułu o 151,2 mln PLN.

Wydarzenia związane z przeprowadzeniem przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny Przymusowej Restrukturyzacji Grupy Idea Banku SA (Polska), wcześniejsze wydarzenia wokół Grupy Getin Holding, a także wpływ pandemii SARS-CoV-2 przyczyniły się do istotnej zmiany modelu działania Grupy w 2020 roku oraz kierunków rozwoju w kolejnych latach.

Getin Holding, mając na uwadze budowanie wartości dla akcjonariuszy, koncentruje swoje obecne działania na rynkach zagranicznych oraz segmencie usług finansowych w Polsce (MW Trade), dążąc do maksymalnego wykorzystywania zasobów, generowania pozytywnych wyników finansowych i przede wszystkim do zorganizowanej i optymalnej z punktu widzenia czasu i wycen sprzedaży wybranych aktywów.

Getin Holding od lat inwestował w nowoutworzone podmioty gospodarcze lub podmioty już istniejące pod warunkiem zakupu pakietu umożliwiającego aktywne zarządzanie i kształtowanie strategii tych organizacji. Rezultatem działalności Grupy Kapitałowej Getin Holding, będącym zarazem jednym z jej strategicznych celów, jest działalność bankowa Grup Idea na rynku rumuńskim i ukraińskim. Dzięki temu systematycznie odnotowywane jest umacnianie pozycji na rynkach lokalnych, m.in. dzięki wprowadzaniu konkurencyjnych produktów finansowych i nowatorskich rozwiązań dla klientów.

Grupa Getin Holding rozwija także działalność w obszarze leasingu dla małych i średnich przedsiębiorstw na rynku rumuńskim poprzez Idea Leasing IFN.

Wzrost wartości firm wchodzących w skład portfela inwestycyjnego Getin Holding S.A. uzyskiwany jest poprzez stymulację dochodowości z aktywów, m.in. dzięki optymalizacji efektywności, zwiększaniu skali działania i wzmocnieniu pozycji rynkowej.

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 lub odsetek z tytułu udzielonych pożyczek.

W ubiegłych latach Grupa Getin Holding przemodelowała podejście biznesowe w Rumunii i na Ukrainie. W trudnej sytuacji determinowanej pandemią, Grupa zanotowała poprawę wyników finansowych w drugim półroczu 2020. Na obu rynkach udało się sprawnie dostosować model biznesowy do nowej sytuacji, co przyniosło konkretne efekty.

Także na poziomie Getin Holding, dzięki zmianie modelu, Spółka zredukowała zadłużenie krótkoterminowe do kwoty 33 mln PLN.

Do najważniejszych zdarzeń dla Spółki w roku 2020 należały:

- **Finalizacja sprzedaży aktywów w Rosji.**

Spółka spełniwszy wszystkie warunki zawieszające warunkowej umowy sprzedaży grupy Carcade, podpisała w marcu 2020 r. z inwestorami umowę sprzedaży rosyjskich aktywów za cenę wynoszącą łącznie 2 933,4 mln RUB (co stanowiło równowartość blisko 154,9 mln PLN).

- **Splata kredytu w Getin Noble Bank S.A.**

W kwietniu 2020 Spółka dokonała całkowitej spłaty zobowiązania w wysokości 83,1 mln PLN z tytułu kredytu udzielonego przez Getin Noble Bank S.A. na podstawie umowy z 14.12.2018 r.

- **Działania w celu sprzedaży aktywów na Białorusi.**

W lipcu 2020 r., w związku otrzymaniem niewiążących ofert kupna akcji Idea Bank S.A. (Białoruś), Zarząd Getin Holding S.A. podjął decyzję o przystąpieniu do działań mających na celu potencjalną sprzedaż wszystkich posiadanych przez Spółkę akcji banku. Dzięki podjętym przez Zarząd Spółki działaniom w kwietniu 2021 nastąpiło zbycie akcji Idea Bank (Białoruś) za ustaloną pierwotnie cenę 50 mln BYN, co na dzień poprzedzający zbycie stanowiło równowartość 75,7 mln PLN.

- **Działania w celu sprzedaży aktywów w Rumunii.**

W listopadzie 2020 r., Zarząd Spółki podjął decyzję o przystąpieniu do działań mających na celu potencjalną sprzedaż wszystkich posiadanych przez Spółkę akcji Idea Bank S.A. (Rumunia). Realizacja planu jest w toku.

- **Działania mające na celu sprzedaż aktywów na Ukrainie.**

W czerwcu 2020 r. warunkowe umowy sprzedaży 100% akcji Idea Banku (Ukraina) oraz 100% udziałów w New Finance Service zawarte przez Spółkę w grudniu 2019 r. z Dragon Capital Investments Limited (Cypr), Dragon Capital New Ukraine Fund L.P. (Jersey) i osobą fizyczną oraz Napalor Holdings Limited (Cypr) - spółką wskazaną przez ww. inwestorów - uległy rozwiązaniu.

- **Podpisanie Listu intencyjnego dotyczącego nabycia 25% akcji Idea Getin Leasing SA.**

W lipcu 2020 r. Spółka podpisała z Idea Bank S.A. (Polska) oraz LC Corp B.V. z siedzibą w Amsterdamie list intencyjny, w którym Spółka i Bank wyraziły zamiar podjęcia działań zmierzających do zawarcia transakcji sprzedaży przez Bank na rzecz Spółki pakietu 25% akcji Idea Getin Leasing S.A. przy udziale LC Corp B.V. Intencją stron było zamknięcie transakcji do końca grudnia 2020 r. Aneks do listu intencyjnego, przewidujący zgodną intencję zamknięcia transakcji do dnia 31.03.2021 został podpisany w dniu 30.12.2020. List ten wygasł z dniem 01.04.2021 w związku

z nie przeprowadzeniem transakcji, na co wpływ miała przymusowa restrukturyzacja Idea Bank (Polska).

- **Przymusowa restrukturyzacja Idea Bank SA.**

W dniu 30 grudnia 2020 roku Bankowy Fundusz Gwarancyjny (BFG) podjął decyzję o wszczęciu przymusowej restrukturyzacji Idea Bank S.A. z siedzibą w Warszawie (Idea Bank), umorzeniu instrumentów kapitałowych Idea Banku, zastosowaniu instrumentu przymusowej restrukturyzacji w postaci przejęcia przedsiębiorstwa i powołaniu administratora Idea Banku S.A. w Warszawie. W konsekwencji powyższego oraz w związku z uchwałą Zarządu Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych S.A. nr 1472/2020 z dnia 31.12.2020 r. umorzono: 1) 1 051 200 akcji uprzywilejowanych imiennych serii A o numerach od 0000001 do 1051200 Idea Bank należących do Spółki ; 2) 41 626 243 akcji zwykłych na okaziciela Idea Bank należących do Spółki co stanowiło 54,43% kapitału w kapitale zakładowym Idea Bank, i 55,04% w sile głosów na walnym zgromadzeniu.

Pomimo zastosowania przymusowej restrukturyzacji wobec Idea Bank S.A., działalność Grupy Getin Holding może być kontynuowana z uwzględnieniem zmiany jej zakresu i rozmiaru.

Przymusowa restrukturyzacja Idea Banku S.A. nie wpływa bezpośrednio na możliwość kontynuowania działalności Spółki na rynkach zagranicznych. W ocenie Spółki perspektywa dalszego rozwoju prowadzonych biznesów zagranicznych jest stabilna. Nie można jednak wykluczyć zmian regulacyjnych, które mogą przyczynić się do pogorszenia warunków dla prowadzenia biznesu. Jednakże strategia Grupy zakłada reagowanie w możliwie szybki sposób, w celu zminimalizowania negatywnych efektów potencjalnych zmian, dostosowując model prowadzonej działalności na danym rynku do nowych uwarunkowań.

Spółka przeanalizowała ryzyka i w jej opinii racjonalne jest założenie kontynuowania działalności w horyzoncie dającej się przewidzieć przyszłości, tj. co najmniej roku od dnia bilansowego.

Rok 2020 był dla Spółki okresem pełnym niesprzyjających zdarzeń i okoliczności mających wpływ na sytuację Spółki. W ocenie Rady Nadzorczej Zarząd Spółki podejmował konieczne i adekwatne działania w celu ograniczenia negatywnych skutków tych zdarzeń oraz utrzymania stabilnej pozycji rynkowej Spółki i kontynuowania działalności w kolejnych okresach.

OCENA SYSTEMU KONTROLI WEWNĘTRZNEJ I SYSTEMU ZARZĄDZANIA RYZYKIEM ISTOTNYM DLA SPÓŁKI

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.

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 II połowie 2020 roku Spółka dokonała zmian w zakresie funkcjonowania audytu wewnętrznego 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 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, 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.

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

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

**OCENA RACJONALNOŚCI PROWADZONEJ PRZEZ SPÓŁKĘ POLITYKI, O KTÓREJ MOWA W
REKOMENDACJI PKT I.R.2 DOBRYCH PRAKTYK SPÓLEK NOTOWANYCH NA GPW 2016
ALBO INFORMACJA O BRAKU TAKIEJ POLITYKI**

Spółka nie posiada odrębnej polityki zarządzania kwestiami dotyczącymi zaangażowania w działalność sponsoringową, charytatywną lub inną o zbliżonym charakterze.

Mając na uwadze powyższe, Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia działalność Spółki w roku 2020.