

Sprawozdanie Rady Nadzorczej Getin Holding S.A. za 2021 rok

Rada Nadzorcza Getin Holding S.A. z siedzibą we Wrocławiu („Spółka”) przedstawia sprawozdanie sporządzone na podstawie 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 2021 r. do dnia 29 maja 2021 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,
- Stanisław Wlazło – Członek Rady Nadzorczej.

W dniu 28 maja 2021 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Spółki powołało Radę Nadzorczą Spółki na nową, wspólną kadencję ze skutkiem od dnia 30 maja 2021 r. w następującym składzie:

- Leszek Czarnecki – Przewodniczący Rady Nadzorczej,
- Remigiusz Baliński – Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej,
- Bogdan Frąckiewicz – Członek Rady Nadzorczej,
- Adam Maciejewski – Członek Rady Nadzorczej,
- Stanisław Wlazło – Członek Rady Nadzorczej,
- Jerzy Pruski – 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, wykształcenia, 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 2021 roku do dnia 30 maja 2021 r. Komitet ds. Wynagrodzeń i Zatrudnienia działał w składzie:

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

W dniu 31.05.2021 r. Rada Nadzorcza Spółki ustaliła następujący skład Komitetu ds. Wynagrodzeń i Zatrudnienia:

- 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 do spraw Wynagrodzeń i Zatrudnienia Getin Holding S.A.

W roku obrotowym 2021 Komitet odbył 9 posiedzeń i podjął 20 uchwał. Przedmiotem posiedzeń oraz podjętych uchwał były w szczególności:

1. Opiniowanie propozycji dotyczących zmian warunków zatrudnienia i wynagrodzenia Członków Zarządu Spółki, w tym rekomendacje dla Rady Nadzorczej dotyczące warunków zatrudnienia Wiceprezesa Zarządu, zmiany warunków zatrudnienia Członka Zarządu oraz porozumienia rozwiązującego kontrakt menadżerski I Wiceprezesa Zarządu Spółki.
2. Opiniowanie propozycji dotyczących zmian kontraktów menadżerskich i umów o pracę Członków Zarządu spółek zależnych.
3. Opiniowanie propozycji dotyczących zmian zasad wypłat premii oraz propozycji dotyczących przyznania premii specjalnych dla Członków Zarządów spółek zależnych.
4. Opiniowanie propozycji dotyczących wypłat premii dla Członków Zarządu Spółki, w tym wypłaty premii rocznej za rok obrotowy 2020.
5. Zaopiniowanie Sprawozdania o wynagrodzeniach Członków Zarządu i Rady Nadzorczej za lata 2019-2020.

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 2021 roku do dnia 30 maja 2021 r. Komitet Audytu działał w składzie:

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

W dniu 31.05.2021 r. Rada Nadzorcza Spółki ustaliła następujący skład Komitetu Audytu:

- 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 2021 Komitet Audytu odbył 11 protokołowanych posiedzeń i podjął 18 uchwał. W 2021 roku przedmiotem posiedzeń i uchwał Komitet Audytu były m.in.:

- Omówienie sytuacji Spółki po decyzji z dnia 30.12.2020 roku wydanej przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny (BFG) o wszczęciu przymusowej restrukturyzacji wobec Idea Bank SA w Warszawie (Idea Bank), umorzeniu instrumentów kapitałowych Idea Banku, zastosowaniu instrumentu przymusowej restrukturyzacji w postaci przejęcia przedsiębiorstwa i powołaniu administratora Idea Banku, w tym co do skutków tejże decyzji w zakresie badania zasadniczego za rok 2020 jak i wyników oszacowania dokonanego przez PWC Advisory wykonanego na zlecenie BFG, włączając w to spotkania z biegłym kluczowym rewidentem i Zarządem Spółki.

- Przegląd i omówienie jednostkowego i skonsolidowanego sprawozdania finansowego za 2020 rok. Wysłuchanie raportu nt. istotnych zagadnień dotyczących rachunkowości i sprawozdawczości.
- Omówienie kluczowych kwestii wynikających z badania sprawozdań finansowych za 2020 rok, w tym wymienionych w Dodatkowym Sprawozdaniu Biegłego Rewidenta dla Komitetu Audytu.
- Ocena niezależności Kluczowego Biegłego Rewidenta i podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych.
- Przyjęcie oświadczenia o niezależności podmiotu uprawnionego i biegłego rewidenta z uwzględnieniem przeglądu opłat, rodzaju i zakresu usług innych niż związane z badaniem sprawozdań finansowych.
- Przyjęcie oświadczenia Zarządu o niekorzystaniu z innych usług niż audytowe świadczonych przez podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych.
- Wysłuchanie informacji Zarządu nt. ryzyka działalności Spółki i Grupy Kapitałowej GH, w tym ryzyka płynności i ryzyka reputacyjnego.
- Zatwierdzenie informacji Komitetu Audytu dla Rady Nadzorczej o wynikach badania sprawozdań finansowych Getin Holding S.A. za rok 2020 r.; wyjaśnienie, w jaki sposób badanie przyczyniło się do rzetelności sprawozdawczości finansowej w Getin Holding S.A. oraz jaka była rola Komitetu Audytu w procesie badania.
- Podjęcie decyzji o rekomendowaniu Radzie Nadzorczej przyjęcia jednostkowego sprawozdania finansowego Getin Holding S.A. za rok 2020 r.
- Podjęcie decyzji o rekomendowaniu Radzie Nadzorczej przyjęcia skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Getin Holding S.A. za rok 2020 r.
- Rekomendacja dla Rady Nadzorczej Spółki w przedmiocie przyjęcia Sprawozdania z polityki wynagrodzeń Rady Nadzorczej i Zarządu Spółki za rok 2020.
- Omówienie Sprawozdania z działalności Komitetu Audytu za rok 2020 i podjęcie uchwały w przedmiocie rekomendacji dla Rady Nadzorczej w przedmiocie jego zatwierdzenia w wykonaniu zobowiązań z § 4 pkt 12 Regulaminu Komitetu Audytu Getin Holding S.A.
- Opiniowanie Regulaminu Organizacyjnego Audytu Wewnętrznego w Spółce oraz Metodyki Audytu Wewnętrznego w Spółce.
- Monitorowanie sprawozdawczości finansowej - Sprawozdanie za I kwartał 2021 r.
- Przegląd systemu sprawozdawczości zarządczej.
- Zapoznanie się z raportem o przeprowadzonych w Grupie Getin Holding audytach oraz informacją nt. realizacji Planu Audytu Wewnętrznego.
- Przegląd funkcjonowania audytu wewnętrznego.
- Zapoznanie się z informacją nt. monitorowania głównych obszarów ryzyka, w tym ryzyka utraty płynności.

- Zapoznanie się z kwestiami prawnymi o istotnym znaczeniu dla Spółki.
- Omówienie i zarekomendowanie Radzie Nadzorczej Spółki pozytywnego zaopiniowania Dobrych Praktyk spółek notowanych na GPW w Warszawie SA przyjętych przez Spółkę do stosowania.
- W ramach monitorowania sprawozdawczości finansowej – dot. jednostkowego i skonsolidowanego sprawozdanie finansowego za I półrocze 2021 rok: wysłuchanie raportu zarządu nt. istotnych zagadnień dotyczących rachunkowości i sprawozdawczości, spotkanie z biegłym rewidentem, wysłuchanie wniosków, zaleceń i rekomendacji audytora zewnętrznego do zarządu Spółki w tym informacji o istotnych kwestiach dotyczących czynności rewizji finansowej, oceny systemu kontroli wewnętrznej audytora
- Raport o przeprowadzonych audytach.
- Raport z realizacji zaleceń - statystyka realizacji zaleceń oraz monitoring realizacji i zaleceń przeterminowanych.
- System zarządzania ryzykiem w Grupie Getin Holding - zasady, procedury kontroli i ograniczania ryzyka.
- Monitorowanie głównych obszarów ryzyka w tym ryzyka kredytowego.
- Ocena funkcjonowania map ryzyka.
- Monitorowanie realizacji zadań i zaleceń Komitetu Audytu.
- Monitorowanie sprawozdawczości finansowej oraz terminowości publikacji. Sprawozdanie jednostkowe i skonsolidowane za III kwartał 2021 - główne pozycje w bilansie i rachunku wyników, istotne rodzaje ryzyka w sprawozdaniu, zmiany w zasadach wyceny i rachunkowości.
- Wyrażenie zgody na wykonanie na rzecz Spółki przez Grant Thornton Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa usługi w zakresie poświadczenia informacji finansowych Spółki przeznaczonych dla Narodowego Banku Ukrainy, na potrzeby udziału Spółki w podwyższeniu kapitału zakładowego SA Idea Bank zs. we Lwowie.
- Spotkanie członków Komitetu Audytu z biegłym rewidentem - omówienie zakresu audytu za 2021 rok.
- Okresowa weryfikacja kryteriów przyjętych w Procedurze Okresowej Oceny Transakcji z Podmiotami Powiązanymi Getin Holding SA dla oceny danej transakcji zgodnie z przyjętymi kryteriami okresowej weryfikacji kryteriów oceny Bieżących Transakcji oraz Bieżących Transakcji Podmiotu Zależnego oraz przedłożenie wyników weryfikacji Radzie Nadzorczej.
- Raport z realizacji zaleceń - statystyka realizacji zaleceń oraz monitoring realizacji i zaleceń przeterminowanych.
- Przegląd zasad funkcjonowania kontroli wewnętrznej i ocena kontroli wewnętrznej - ocena adekwatności, efektywności i skuteczności funkcji kontroli.

- Przegląd funkcjonowania komórki ds. zgodności oraz ocena jej adekwatności i skuteczności.
- Ocena sposobu wypełniania przez Getin Holding obowiązków informacyjnych jako Emitent papierów wartościowych.
- Zarekomendowanie przyjęcia planu pracy Komitetu Audytu na 2022 rok.

W posiedzeniach Komitetu Audytu (z wyjątkiem jednego) uczestniczyli wszyscy Członkowie Komitetu Audytu. W 2021 roku kontaktowano się głównie za pomocą środków 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 2021.

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 2021 Rada Nadzorcza Spółki odbyła 6 protokołowanych posiedzeń i podjęła 40 uchwał, w tym przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania na odległość. Przedmiotem posiedzeń i uchwał podjętych przez Radę Nadzorczą były w szczególności:

- Powołanie Wiceprezesa Zarządu i ustalenie warunków jego kontraktu menedżerskiego,
- Przyjęcie regulaminu organizacyjnego audytu wewnętrznego oraz metodyki audytu wewnętrznego,
- Przyjęcie sprawozdania z działalności Komitetu Audytu Rady Nadzorczej Getin Holding SA w roku obrotowym 2020 oraz Oceny funkcjonowania Komitetu Audytu przy Radzie nadzorczej Getin Holding SA w roku 2020 – samooceny w świetle wymogów Regulaminu Komitetu Audytu.
- 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 nie będących badaniem przez firmę audytorską,
- Zatwierdzenie Sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej za rok 2020,
- Ocena sprawozdania Zarządu z działalności Spółki i Grupy Kapitałowej Getin Holding za rok 2020, sprawozdania finansowego Spółki za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku, skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Getin Holding za rok zakończony dnia 31 grudnia 2020 roku wraz z oceną stosowania przez Spółkę zasad ładu korporacyjnego,
- Ocena wniosku Zarządu o pokrycie straty za rok 2020,

- Ocena sytuacji Spółki z uwzględnieniem oceny systemu kontroli wewnętrznej i systemu kontroli zarządzania ryzykiem istotnym dla Spółki,
- Opiniowanie projektów uchwał przedkładanych Walnemu Zgromadzeniu,
- Przyjęcie sprawozdania o wynagrodzeniach Członków Zarządu i Rady Nadzorczej Spółki za lata obrotowe 2019 i 2020,
- Zatwierdzenie zmian warunków kontraktów menedżerskich Członków Zarządu Spółki,
- Przyjęcie podstawy wyliczenia premii rocznej dla I Wiceprezesa Zarządu Spółki,
- Wybór Przewodniczącego i Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej,
- Wybór Przewodniczących i Członków Komitetu Audytu i Komitetu ds. Wynagrodzeń i Zatrudnienia,
- Wybór Członków Zarządu na nową kadencję,
- Zaopiniowanie kandydata na prokurenta Spółki,
- Wybór firmy audytorskiej do badania i przeglądu sprawozdań Spółki za lata 2021-2023,
- Przyjęcie do stosowania Dobrych Praktyk Spółek notowanych na GPW 2021,
- Zatwierdzenie budżetu skonsolidowanego Grupy Getin Holding oraz budżetu jednostkowego Getin Holding S.A. na rok 2022 r.
- Weryfikacja procedury okresowej oceny transakcji z podmiotami powiązаными,
- 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.

Wszyscy Członkowie Rady Nadzorczej uczestniczyli w posiedzeniach Rady Nadzorczej.

W 2021 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 stwierdza, że współpraca z Zarządem Spółki układała się w sposób prawidłowy. Zarząd w sposób rzetelny i wyczerpujący przedstawiał informacje 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.

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 2020.

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 2021.

Wykaz szczegółowych czynności podejmowanych przez Radę Nadzorczą znajduje się w protokołach z posiedzeń Rady Nadzorczej i uchwałach podjętych przez Radę Nadzorczą, które archiwizowane są w zasobach Spółki.

II. Ocena sytuacji spółki w ujęciu skonsolidowanym, z uwzględnieniem oceny systemów kontroli wewnętrznej, zarządzania ryzykiem, compliance oraz funkcji audytu wewnętrznego, wraz z informacją na temat działań, jakie rada nadzorcza podejmowała w celu dokonania tej oceny.

1. Ocena sytuacji Spółki.

Getin Holding S.A. 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). 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 2021 roku Spółka zanotowała stratę netto w kwocie 40 mln PLN wobec straty za 2020 rok wynoszącej 153,4 mln PLN. Przychody Spółki w 2021 roku wyniosły 62,7 mln PLN wobec 134,5 mln PLN wygenerowanych rok wcześniej. Główną pozycją przychodową w 2021 roku były przychody z dywidend w kwocie 46,6 mln PLN (72,9 mln PLN w 2020 r.).

Koszty działalności operacyjnej Emitenta również uległy zmniejszeniu i osiągnęły wartość 70,5 mln PLN (wobec 270,7 mln PLN w 2020 r.). Główny element kosztów stanowiła strata z tytułu zbycia inwestycji w kwocie 36,4 mln PLN. Koszty finansowe poniesione w 2021 r. wyniosły 4,1 mln PLN i były niższe niż rok wcześniej o ponad 40%. Koszty administracyjne wzrosły do poziomu 24,2 mln PLN i były o około 27% wyższe od kosztów roku ubiegłego głównie z powodu wyższych kosztów związanych ze zbyciem inwestycji.

Natomiast Grupa Kapitałowa Spółki zakończyła rok 2021 stratą w wysokości 132,0 mln PLN, o 212 mln PLN niższą od straty za 2020 rok, która wynosiła 315,8 mln PLN.

W 2021 roku Grupa dokonała zbycia dwóch jednostek zależnych - Idea Banku Białoruś za cenę 75,7 mln PLN oraz Idea Banku Rumunia za cenę 192,3 mln PLN.

Na ujemne wyniki Grupy wpływ miało przede wszystkim rozliczenie w kwietniu 2021 roku sprzedaży Idea Banku Białoruś i związane z tym przeniesienie z pozostałych kapitałów do skonsolidowanego rachunku zysków i strat ujemnych różnic kursowych z przeliczenia jednostki w wysokości 143,3 mln PLN. Strata na sprzedaży Idea Banku Rumunia sfinalizowanej w październiku 2021 wyniosła 54,6 mln PLN.

W wyniku zrealizowanych transakcji zbycia jednostek zależnych suma bilansowa Grupy w 2021 roku spadła z poziomu 4,3 mld PLN na koniec 2020 roku do 1,5 mld PLN na koniec omawianego okresu. Zobowiązania ogółem Grupy na koniec 2021 roku wynosiły 763,9 mln PLN w porównaniu do 3,7 mld PLN na koniec 2020 roku. Na zmianę struktury bilansu wpływ miało także zaklasyfikowanie na dzień bilansowy aktywów i zobowiązań Idea Banku Ukraina oraz MW Trade do aktywów i zobowiązań przeznaczonych do sprzedaży. Skonsolidowane kapitały własne Grupy wzrosły do poziomu 662,3 mln PLN (z poziomu 625,1 mln PLN 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. 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, na tych rynkach, gdzie brak było satysfakcjonujących ofert na aktywa Grupy, Spółka realizowała strategię maksymalizacji wzrostu organicznego podmiotu, poprzez wykorzystanie potencjału rynku oraz przewag konkurencyjnych w docelowych segmentach rynkowych, a następnie realizację polityki dywidendowej dostosowanej do możliwości danej spółki.

Ponadto, w trudnej sytuacji spowodowanej trwającą pandemią koronawirusa, 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.

Wzrost wartości firm wchodzących w skład portfela inwestycyjnego Getin Holding S.A. uzyskiwany był 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.

Obecna trudna sytuacja w Ukrainie, będąca efektem wojny wywołanej przez Rosję, 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 2021 należały:

- **Sprzedaż Idea Bank Białoruś.**

Kontynuując proces rozpoczęty w 2020 r., Spółka, wraz z Getin International S.A. w likwidacji z siedzibą we Wrocławiu (GISA), po spełnieniu warunków zawieszających z warunkowej umowy sprzedaży z dnia 26 lutego 2021 r., w dniu 1 kwietnia 2021 r. podpisały lokalne umowy sprzedaży, przenoszące własność wszystkich akcji ZSA Idea Bank zs. w Mińsku (Idea Bank Białoruś) na rzecz ZSA Minsk Transit Bank z siedzibą w Mińsku za łączną cenę 50 mln BYN, co na dzień poprzedzający zbycie akcji stanowiło równowartość 75,7 mln PLN.

W dniu 23.03.2021 r., w ramach spełnienia jednego z warunków zawieszających, GISA nabyła od Idea Bank Białoruś 4,9% udziału w Idea Finance sp. z o.o. z siedzibą w Mińsku (Idea Finance). W konsekwencji GISA posiada 100% udziału w Idea Finance. W 2021 r. rozpoczęto procedurę likwidacji tej spółki, która na obecną chwilę jest w toku.

– Sprzedaż aktywów w Rumunii.

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

W dniu 02 czerwca 2021 r. Spółka wraz z GISA zawarły z Banca Transilvania S.A. z siedzibą w Klużu-Napoce, Rumunia (BT) i BT INVESTMENTS S.R.L. z siedzibą w Klużu-Napoce, Rumunia (BT Investment) warunkową umowę sprzedaży, której przedmiotem było 2.519.756.099 akcji Idea Bank S.A. z siedzibą w Bukareszcie, Rumunia ("Idea Bank Rumunia"), stanowiących 100% kapitału zakładowego Idea Bank Rumunia oraz 87 akcji stanowiących 0.0038659% kapitału zakładowego Idea Investment S.A. z siedzibą w Bukareszcie, Rumunia, spółki zależnej Idea Banku Rumunia („Idea Investment Rumunia”).

W dniu 29 października 2021 r. w związku ze spełnieniem warunków określonych w warunkowej umowie sprzedaży doszło do zamknięcia transakcji i przeniesienia na rzecz nabywców wszystkich akcji Idea Bank Rumunia i Idea Investment Rumunia. Zgodnie z umową, łączna cena za akcje Idea Bank Rumunia wyniosła równowartość w euro kwoty 213.000.000,00 rumuńskich lei, tj. 43.038.997,78 euro (198.874 tys zł) (Kwota bazowa). Spółka z tytułu sprzedaży akcji otrzymała kwotę 29.038.982,82 euro (134.183 tys zł). Dodatkowo kwota 14.000.000,00 euro (64.691 tys. zł) została przekazana na rachunek zastrzeżony na okres maksymalnie 3 lat dla zabezpieczenia m.in. ewentualnej korekty ceny i roszczeń kupujących wobec Spółki wynikających ze złożonych przez Spółkę gwarancji.

Po zamknięciu transakcji, w lutym 2022 roku, doszło do uwolnienia części środków z rachunku zastrzeżonego, w związku z zaistnieniem zdarzenia, za które Spółka ponosi odpowiedzialność, zgodnie z warunkową umową sprzedaży. Ponadto w marcu 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.

– Działania mające na celu sprzedaż aktywów w Ukrainie.

W dniu 05 lutego 2021 r. Spółka podjęła decyzję o dopuszczeniu do badania due diligence SA Idea Bank zs. we Lwowie, Ukraina (Idea Bank Ukraina) i New Finance Service sp. z o.o. zs. w Kijowie, Ukraina (NFS) przez wybranego oferenta potencjalnie zainteresowanego nabyciem aktywów. Jednak oferent ten poinformował w dniu 31.03.2021 r. Emitenta, że nie

złoży wiążącej oferty nabycia. Zarząd Spółki podjął decyzję o kontynuowaniu działań mających na celu zbycie posiadanych aktywów na rynku ukraińskim.

W wyniku podjętych działań w dniu 10 listopada 2021 r. Spółka, jako sprzedający, zawarł warunkową umowę sprzedaży 100% akcji Idea Bank Ukraina z JSC "First Ukrainian International Bank" z siedzibą w Kijowie, Ukraina, jako kupującym (FUIB).

Z powodu niespełnienia wszystkich warunków przeniesienia własności akcji Idea Bank Ukraina, określonych w ww. umowie do dnia 25 lutego 2022 r. (m.in. brak informacji o zgodzie Narodowego Banku Ukrainy na transakcję), umowa uległa rozwiązaniu.

– **Wierzytelności spółki M.W. Trade S.A. względem zlikwidowanej gminy Ostrowice.**

W związku z zakończeniem postępowań sądowych w dniu 18.08.2021 r., na rachunek bankowy M.W. Trade S.A. z siedzibą we Wrocławiu wpłynęła kwota obejmująca należności zawarte w zgłoszeniu wierzytelności spółki w stosunku do Skarbu Państwa w łącznej wysokości 37,0 mln PLN, na którą składają się kwota 35,4 mln PLN, zasądzona wyrokiem Sądu Okręgowego w Szczecinie z dnia 28.05.2021 r., jak również kwota, uprzednio uznana przez Wojewodę Zachodniopomorskiego, tj. 1,6 mln PLN.

– **Działania w kierunku sprzedaży akcji M.W. Trade S.A. w ramach publicznego wezwania**

W dniu 23 grudnia 2021 r. Spółka zawarła z M.W. Trade S.A. z siedzibą we Wrocławiu („MWT”), Beyondream Investments Ltd z siedzibą w Larnace (Cypr) („BI”) oraz Panem Rafałem Wasilewskim („RW”) Umowę dotyczącą sprzedaży akcji w ramach publicznego wezwania („Umowa o wezwanie”), 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 roku o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych (j.t. Dz. U. 2021 poz. 1983 ze zm.) („Wezwanie”).

W dniu 20 stycznia 2022 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie MWT wyraziło zgodę na przeprowadzenie przez MWT skupu akcji własnych. Następnie w dniu 27 stycznia 2022 r. zarząd MWT ogłosił Wezwanie. W odpowiedzi, Spółka zapisała się na sprzedaż wszystkich posiadanych akcji MWT. Do transakcji doszło w dniu 23 marca 2022 r., a następnie w dniu 25 marca 2022 r. doszło do jej rozliczenia i zbycia przez Spółkę wszystkich 4.298.301 akcji, stanowiących 51,27% kapitału zakładowego MWT i dających prawo do 51,27% głosów w walnym zgromadzeniu MWT. Cena zbywanych akcji wyniosła 5,00 (pięć) zł za jedną akcję. Z tytułu transakcji Spółka otrzymała kwotę 21 491 505 zł.

– **Obniżenie kapitału zakładowego Spółki.**

W dniu 21 grudnia 2021 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Spółki podjęło uchwałę o obniżeniu kapitału zakładowego Emitenta o kwotę 740.092.633,80 zł, to jest z kwoty 759.069.368,00 zł do kwoty 18.976.734,20, poprzez zmniejszenie wartości nominalnej akcji o kwotę 3,90 zł, to jest z kwoty 4,00 zł do kwoty 0,10 zł. Celem obniżenia kapitału zakładowego Spółki jest 1) wypłata na rzecz akcjonariuszy kwoty 189 767 342,00 zł z tytułu obniżenia kapitału zakładowego oraz 2) przeniesienie 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. Następnie w dniu 29 grudnia 2021 r. w Monitorze Sądowym i Gospodarczym ukazało się ogłoszenie o uchwaleniu obniżenia kapitału zakładowego wraz z wezwaniem wierzycieli do zgłaszania roszczeń. Proces obniżenia kapitału zakładowego Spółki jest w toku i przebiega zgodnie z przepisami Kodeksu spółek handlowych.

Konkludując, rok 2021 był dla Spółki i jej Grupy okresem działalności oznaczonej w znacznej mierze okolicznościami wynikającymi z panującej pandemii koronawirusa SARS-CoV-2. Niemniej Spółka kontynuowała projekty rozpoczęte jeszcze w poprzednim roku, 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 2021.**

2. Ocena systemów kontroli wewnętrznej, zarządzania ryzykiem, compliance 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 Departamentu Audytu, 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 (przepisy powszechnie obowiązującego prawa, regulacje branżowe) 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, prawem lokalnym, procedurami wewnętrznymi. W kontekście zapewnienia zgodności z regulacjami dot. bezpieczeństwa danych osobowych, Spółka powołała Inspektora Danych Osobowych.

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

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 sprawozdań za kompletne i wiarygodne.

III. 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. (dalej: Giełda, GPW), podlega uchwalonym przez Radę Giełdy Dobrym Praktykom Spółek Notowanych na GPW 2021 (a do dnia 30 czerwca 2021 r. Dobrym Praktykom Spółek Notowanych na GPW 2016). W 2021 roku zarówno Zarząd Spółki, jak i Rada Nadzorcza oraz Walne Zgromadzenie Spółki, zadeklarowały kierowanie się Dobrymi Praktykami Spółek Notowanych na GPW 2021 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. W dniu 28 lipca 2021 r. Spółka opublikowała Informację na temat stosowania zasad zawartych w zbiorze Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2021.

Stosownie do obowiązku określonego w § 70 ust. 6 pkt 5) Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim, 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 oraz na podstawie samodzielnej analizy treści informacji, raportów i oświadczeń publikowanych przez Spółkę.

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

Spółka oraz jej Grupa w 2021 roku nie ponosiła wydatków na wspieranie kultury, sportu, instytucji charytatywnych, mediów, organizacji społecznych, związków zawodowych itp.

V. 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 umożliwiłyby osiągnięcie udziału mniejszości w danym organie na poziomie nie niższym niż 30%.