

Sprawozdanie Rady Nadzorczej Getin Holding S.A. za 2024 rok

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

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

1. Skład Rady Nadzorczej.

W okresie od dnia 01 stycznia 2024 r. do dnia 04 kwietnia 2024 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.

W związku ze zwołaniem Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Spółki w celu powołania Członków Rady Nadzorczej na nową kadencję, w dniu 5 grudnia 2023 r. Emitent otrzymał oświadczenie Pana Adama Maciejewskiego – Członka Rady Nadzorczej o rezygnacji z ubiegania się o wybór w następnej kadencji Rady Nadzorczej. W związku z czym mandat Pana Adama Maciejewskiego wygasł z dniem odbycia Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Spółki zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za 2023 r.

Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Getin Holding S.A. w dniu 12 grudnia 2023 r. powołało Członków Rady Nadzorczej na nową, wspólną kadencję, od dnia następującego po dniu odbycia Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za 2023 r.

Tym samym w okresie od 5 kwietnia 2024 r. do 31 grudnia 2024 r. skład Rady Nadzorczej Getin Holding S.A. był następujący:

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

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

Zgodnie ze złożonymi oświadczeniami, Pan Stanisław Wlazło i Pan Bogdan Frąckiewicz (oraz Pan Adam Maciejewski w okresie sprawowania funkcji w Radzie Nadzorczej) spełniali kryteria niezależności określone w ustawie z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym („ustawa o biegłych rewidentach”). Ponadto Pan Stanisław Wlazło oraz Pan Bogdan Frąckiewicz, Pan Jerzy Pruski (oraz Pan Adam Maciejewski w okresie sprawowania funkcji w Radzie Nadzorczej) oświadczyli, że nie mają rzeczywistych i istotnych powiązań z akcjonariuszem posiadającym, co najmniej 5% ogólnej liczby głosów w Spółce.

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

2. Komitety Rady Nadzorczej.

1) Komitet ds. Wynagrodzeń i Zatrudnienia.

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

W okresie od dnia 01 stycznia 2024 roku do dnia 31 grudnia 2024 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 2024 Komitet odbył 7 posiedzeń i podjął 8 uchwał. Przedmiotem posiedzeń oraz podjętych uchwał były w szczególności:

- opiniowanie spraw dot. niefinansowych kryteriów premiowania członków Zarządu Spółki określonych Polityką Wynagrodzeń;
- wyrażenie opinii dotyczącej Sprawozdania o wynagrodzeniach Członków Zarządu i Rady Nadzorczej Getin Holding SA za rok 2023;
- wyrażenie opinii dotyczącej wypłaty premii za rok 2023 Prezesowi Zarządu Spółki;
- wyrażenie opinii dotyczącej zmiany Polityki Wynagrodzeń Członków Zarządu i Rady Nadzorczej Getin Holding S.A. wraz z dokonaniem oceny adekwatności przyjętych zmian;

- opiniowanie propozycji dotyczących zmian warunków zatrudnienia i wynagrodzenia Członków Zarządu i pracowników Spółki;
- opiniowanie propozycji dotyczących zmian systemu motywacyjnego Członków Zarządu Idea Bank SA z siedzibą we Lwowie, Ukraina.

2) Komitet Audytu.

Komitet Audytu przy Radzie Nadzorczej Spółki wspiera Radę Nadzorczą w wykonywaniu obowiązków nadzorczych w ramach procesów sprawozdawczości finansowej (oraz od 1 stycznia 2025 r. sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju), wykonywania rewizji finansowej oraz systemu kontroli wewnętrznej i audytu.

W okresie od dnia 01 stycznia 2024 roku do dnia 4 kwietnia 2024 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.

W okresie od dnia 5 kwietnia 2024 roku do dnia 31 grudnia 2024 r. Komitet Audytu 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.

Pan Stanisław Wlazło, Pan Bogdan Frąckiewicz (oraz Pan Adam Maciejewski w okresie sprawowania funkcji) 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 2024 Komitet Audytu odbył 9 posiedzeń i podjął 17 uchwał. W 2024 roku przedmiotem posiedzeń i uchwał Komitetu Audytu były m.in.:

- Przegląd i omówienie jednostkowego i skonsolidowanego sprawozdania finansowego za 2023 rok oraz kolejnych raportów okresowych w 2024 roku.

- Wysłuchanie raportu nt. istotnych zagadnień dotyczących rachunkowości i sprawozdawczości.
- Omówienie kluczowych kwestii wynikających z badania sprawozdań finansowych za 2023 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.
- Przyjęcie Oświadczenia o niekorzystaniu w 2023 roku przez Spółkę z usług niedozwolonych (zabronionych) świadczonych przez firmę audytorską.
- Zatwierdzenie informacji Komitetu Audytu dla Rady Nadzorczej o wynikach badania sprawozdań finansowych Getin Holding S.A. za rok 2023 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 2023 r.
- Podjęcie decyzji o rekomendowaniu Radzie Nadzorczej przyjęcia skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Getin Holding S.A. za rok 2023 r.
- Przyjmowanie okresowych sprawozdań Komitetu Audytu z działalności Komitetu.
- Monitorowanie sprawozdawczości finansowej.
- Przegląd stopnia realizacji rekomendacji wydanych dla Zarządu przez firmę audytorską.
- Przegląd systemu sprawozdawczości zarządczej.
- Wysłuchanie informacji Zarządu w związku z wydawanymi przez Narodowy Bank Ukrainy decyzjami.
- Zapoznanie się z raportami o przeprowadzonych w Grupie Getin Holding audytach oraz informacją nt. realizacji Planu Audytu Wewnętrznego.
- Opiniowanie Planu Audytu Wewnętrznego na rok 2024.
- 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 Getin Holding S.A. - jako emitenta papierów wartościowych - obowiązków informacyjnych.
- Zapoznanie się i omówienie kwestii prawnymi o istotnym znaczeniu dla Spółki.

- Wysłuchanie Raportu nt. istotnych zagadnień dotyczących rachunkowości i sprawozdawczości za I półrocze 2024 (zmiany w zasadach wyceny i rachunkowości; główne pozycje w bilansie i rachunku wyników, istotne rodzaje ryzyka w sprawozdaniu.
- Spotkania członków Komitetu Audytu z Bieglym rewidentem w związku z badaniem i przeglądem sprawozdań finansowych.
- Wysłuchanie Raportu z realizacji zaleceń audytora wewnętrznego - statystyka realizacji zaleceń oraz monitoring realizacji zaleceń przeterminowanych.
- Spotkanie Komitetu Audytu z osobą pełniącą funkcję audytu wewnętrznego.
- System zarządzania ryzykiem w Grupie Getin Holding - zasady, procedury kontroli i ograniczania ryzyka. Monitorowanie głównych obszarów ryzyka. Ocena funkcjonowania map ryzyka.
- Przyjęcie informacji o podjętych przez Komitet Audytu czynnościach nadzorczych oraz ich wynikach i jej przedłożenie Radzie Nadzorczej.
- 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 postanowienie o przedłożeniu wyników weryfikacji Radzie Nadzorczej.
- Przegląd funkcjonowania audytu wewnętrznego i ocena jego niezależności w tym poziomie zatrudnienia, wynagrodzenia, poziomu budżetu szkoleniowego.
- Przygotowanie i zatwierdzenie Roczego Planu Pracy Komitetu Audytu na 2025 rok.
- Przegląd Polityki dotyczącej wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzania badania sprawozdań finansowych oraz świadczenia dozwolonych usług niebędących badaniem sprawozdań finansowych w Spółce i Procedury wyboru pod kątem ich ewentualnych zmian.
- Przegląd Regulaminu Komitetu Audytu oraz przyjęcie zmian do niego.
- Omówienie kwestii związanych z raportowaniem ESG (sprawozdawczość zrównoważonego rozwoju), pod kątem wyboru doradcy dla sporządzania raportu, jak również kwestie związane z podmiotem dokonującym atestacji sprawozdania zrównoważonego rozwoju za rok 2024 i lata następne mając na uwadze zmianę przepisów prawa w ciągu 2024 roku.

W posiedzeniach Komitetu Audytu uczestniczyli wszyscy Członkowie Komitetu Audytu. W 2024 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 2024.

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 2024 Rada Nadzorcza Spółki odbyła 6 posiedzeń i podjęła 42 uchwał, w tym przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania na odległość. Przedmiotem posiedzeń i uchwał podjętych przez Radę Nadzorczą były w szczególności:

- Przyjęcie sprawozdania z działalności Komitetu Audytu Rady Nadzorczej Getin Holding SA w roku obrotowym 2023 wraz z oceną pracy tego Komitetu;
- Przyjęcie oświadczenia Rady Nadzorczej w sprawie funkcjonowania Komitetu Audytu
- przyjęcie oceny Rady Nadzorczej ws. wypełnienia kryteriów niefinansowych przez członków Zarządu Getin Holding S.A.;
- dokonanie oceny spełnienia przesłanek do wypłaty Prezesowi Zarządu premii rocznej;
- przyjęcie sprawozdania o wynagrodzeniach Członków Zarządu i Rady Nadzorczej Spółki za rok 2023;
- zaopiniowanie zmiany obowiązującej w Spółce Polityki Wynagrodzeń Członków Zarządu i Rady Nadzorczej Getin Holding S.A.;
- zatwierdzenie planu audytu wewnętrznego na 2024 r.
- przyjęcie oświadczenia 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;
- ocena sprawozdania Zarządu z działalności Spółki i Grupy Kapitałowej Getin Holding za rok 2023, sprawozdania finansowego Spółki za rok zakończony dnia 31 grudnia 2023 roku, skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Getin Holding za rok zakończony dnia 31 grudnia 2023 roku,
- przyjęcie sprawozdania Rady Nadzorczej za rok 2023, zawierającego m.in. ocenę wniosku Zarządu w sprawie pokrycia straty i wypłaty dywidendy;
- zaopiniowanie projektów uchwał Walnego Zgromadzenia;
- wybór Przewodniczącego i Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej;
- wybór Przewodniczącego i Członków Komitetu Audytu;
- wybór Przewodniczącego i Członków Komitetu ds. Wynagrodzeń i Zatrudnienia;
- zatwierdzenie aneksu do kontraktu menedżerskiego Prezesa Zarządu;
- wybór firmy audytorskiej do badania i przeglądu sprawozdań finansowych Spółki za lata 2024-2025;
- wyrażenie zgody na podjęcie działań zmierzających do sprzedaży SA Idea Bank zs. we Lwowie;

- wyrażenie zgody na zaangażowanie doradcy inwestycyjnego w ramach transakcji zbycia akcji SA Idea Bank zs. we Lwowie;
- ustalenie limitu kwotowego w zakresie zaciągania przez Spółkę zobowiązań, dotyczących świadczenia na rzecz Spółki usług doradztwa prawnego lub podatkowego oraz usług w zakresie wyceny w związku transakcją zbycia akcji Spółki w SA Idea Bank z siedzibą we Lwowie;
- wyrażenie opinii w sprawie treści Procedury przyjmowania zewnętrznych zgłoszeń naruszenia prawa od sygnalistów w Getin Holding S.A.;
- wyrażenie zgody za zawarcie umowy sprzedaży SA Idea Bank z siedzibą we Lwowie;
- powołanie Prezesa Zarządu na nową kadencję;
- przyjęcie planu pracy Komitetu Audytu na 2025 r.;
- zmiana regulaminu Komitetu Audytu;
- okresowa ocena kryteriów Procedury Transakcji z podmiotami powiązanymi.

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 2024 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 2023.

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 2024.

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 2024 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 2024 r.

Rada Nadzorcza, działając na podstawie art. 382 § 3 ustawy z dnia 15 września 2000 roku Kodeks spółek handlowych 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 2024 rok (zawierające Sprawozdawczość zrównoważonego rozwoju Grupy Kapitałowej Spółki) oraz sprawozdanie finansowe Spółki za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024 r. i skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024 r. **są zgodne z księgami, dokumentami oraz ze stanem faktycznym.**

UZASADNIENIE

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

Rada Nadzorcza dokonała oceny na podstawie:

1. treści ww. sprawozdań przedstawionych przez Zarząd Spółki,
2. Sprawozdań z badania jednostkowego i skonsolidowanego sprawozdania finansowego oraz sprawozdania dodatkowego firmy audytorskiej Grant Thornton Polska P.S.A. (dawniej: Grant Thornton Polska sp. z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k.) dla Komitetu Audytu Rady Nadzorczej Spółki,
3. Sprawozdania niezależnego biegłego rewidenta z atestacji sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju dającej ograniczoną pewność, zawierającego odmowę wyrażenia opinii, a także po zapoznaniu się ze stanem faktycznym dotyczącym przyczyn wydania przez firmę audytorską sprawozdania, zawierającego odmowę wyrażenia opinii;

4. 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 2024;
2. Sprawozdania finansowego Getin Holding S.A. za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2024 roku;
3. Skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Getin Holding za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2024 roku.
- 4.

III. Wynik oceny wniosku Zarządu w sprawie podziału zysku.

Na podstawie art. 382 § 3 pkt 2 KSH, Rada Nadzorcza Spółki dokonała oceny wniosku Zarządu w sprawie podziału zysku netto Spółki za 2024 r., który zawiera propozycję, aby zysk Spółki w kwocie 118 895 219,57 zł (słownie: sto osiemnaście milionów osiemset dziewięćdziesiąt pięć tysięcy dwieście dziewięćdziesiąt złotych 57/100) przeznaczyć na kapitał zapasowy Spółki.

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

Taka ocena uzasadnia przyjęcie wyżej wymienionej propozycji. Rada Nadzorcza pozytywnie opiniuje podjęcie przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie Spółki uchwały, uwzględniającej treść wniosku Zarządu w sprawie sposobu podziału zysku netto Spółki za 2024 r.

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

1. Działalność i ocena sytuacji Spółki.

Spółka nadal zajmuje się realizacją projektów inwestycyjnych z zakresu bankowości oraz usług finansowych. Misją Getin Holding jest wzrost wartości posiadanych aktywów i ich bezpieczeństwo.

W skład Grupy Getin Holding, wg stanu na 31 grudnia 2024 r., wchodziła jedna instytucja finansowa działająca na rynku ukraińskim w sektorze bankowym – Idea Bank (Ukraina), w stosunku do której po decyzji Narodowego Banku Ukrainy, z dnia 29 kwietnia 2024 roku

nakazującej sprzedaż wszystkich posiadanych przez Spółkę akcji IBU rozpoczęto proces sprzedaży (zakończony ostatecznie w 2025 r.). Niezależnie od tego Idea Bank prowadził normalną działalność operacyjną w 2024 r.

W związku z przystąpieniem do działań zmierzających do sprzedaży, zgodnie z MSSF 5 działalność Banku została zaklasyfikowana do działalności zaniechanej, a jego aktywa i zobowiązania przeniesiono odpowiednio do kategorii aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży oraz zobowiązań związanych z aktywami przeznaczonymi do sprzedaży.

Grupa Kapitałowa Emitenta zakończyła rok 2024 zyskiem w wysokości 129,1 mln zł, w tym zysk z działalności kontynuowanej wyniósł 1,8 mln zł, zaś zysk z działalności zaniechanej 127,3 mln zł (odpowiednio zysku netto Grupy za rok 2023 wyniósł 27,3 mln zł, strata z działalności kontynuowanej 6,7 mln zł, a zysk z działalności zaniechanej 34,0 mln zł).

Spółka zakończyła 2024 rok zyskiem netto w kwocie 118,9 mln zł wobec straty za 2023 rok wynoszącej 1,3 mln zł. W okresie sprawozdawczym, w wyniku dodatniej korekty ceny sprzedaży Idea Banku (Rumunia), Spółka zrealizowała zysk ze zbycia inwestycji w wysokości 12,2 mln zł. Zmniejszenie sumy aktywów i kapitałów własnych Spółki było efektem wypłaty w kwietniu 2024 r. dywidendy na rzecz akcjonariuszy w wysokości 51,2 mln zł. Na przestrzeni ostatnich lat miało miejsce wiele istotnych wydarzeń w otoczeniu Spółki, które przełożyły się na postrzeganie Grupy Getin Holding. Pandemia koronawirusa zwiększyła znacząco poziom niepewności na wszystkich rynkach działalności Grupy. Mimo formalnego końca pandemii z dniem 01 lipca 2023 roku, jej skutki były odczuwalne w kolejnych okresach. Wydarzenia z okresu 2022-2024 roku kompletnie przemodelowały dotychczasowy porządek na arenie geopolitycznej. Wojna wywołana agresją zbrojną Federacji Rosyjskiej, przełożyła się na nasz biznes w Ukrainie. Wszystko to przyczyniło się do przemodelowania założeń strategii Grupy Getin Holding, w wyniku czego Spółka, skupiając się na wyborze optymalnych rozwiązań, opuściła rynki, gdzie zainteresowanie inwestorów aktywami Spółki było na poziomie pozwalającym uzyskać odpowiedni zwrot z inwestycji. Z kolei tam, gdzie brak było satysfakcjonujących ofert na aktywa Grupy bądź zaistniała sytuacja nadzwyczajna, uniemożliwiająca zbycie aktywów, jak w Ukrainie, Spółka realizowała strategię utrzymania stabilnej działalności w warunkach wojny, z perspektywą przywrócenia rentowności. Przyjęty przez Bank model biznesowy sprawdził się już 2014 roku, w momencie pierwszego zetknięcia się ukraińskiej gospodarki i granic wschodnich państwa z inwazją rosyjską. Poniesione wówczas straty finansowe utwierdziły Bank w decyzji o potrzebie rozwijania banku detalicznego, z dobrą, różnorodnie rozbudowaną siecią dystrybucji, oferującego produkty uniwersalne. To właśnie koncepcja rzeczowej uniwersalności w połączeniu z doświadczeniem i oddaniem kadry zarządzającej, pozwoliła IBU przetrwać wtedy i sprawdza się w stanie pełnoskalowej wojny na terytorium Ukrainy.

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 roku 2024 Spółka nadal nieprzerwanie realizowała wyznaczone cele poprzez:

- szybkie reagowanie i uczestnictwo doradcze w krytycznych procesach zarządczych podmiotu zależnego,
- pomoc w zakresie biznesowego i branżowego know-how, wyszukiwanie możliwości kooperacji oraz komplementarności wśród firm w ramach portfela inwestycyjnego Spółki,
- prowadzenie stałego nadzoru strategicznego,
- wsparcie merytoryczne i personalne w przeprowadzanych działaniach.

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 mogą być pożytki z posiadanych aktywów w postaci, np. dywidend.

Trudna sytuacja w Ukrainie, będąca efektem wojny wywołanej przez Federację Rosyjską, przekładała się na perspektywy biznesu Grupy w tym kraju. Mając świadomość wszelkich zagrożeń wynikających z obecnej sytuacji, Spółka na bieżąco wdrażała działania mające na celu ochronę pracowników Idea Banku (Ukraina) i ich rodzin oraz mienia należącego do spółki, w celu zminimalizowania strat oraz optymalizowania warunków prowadzonej działalności bankowej również dla osiągnięcia pozytywnych efektów finansowych.

Emitent był przekonany o profesjonalizmie Zarządu i Rady Nadzorczej swojej spółki zależnej, oraz ustanowionego (wskutek uznania w dniu 27 marca 2023 roku przez Narodowy Bank Ukrainy, że Emitent nie spełnia wymogów nienagannej reputacji biznesowej) Powiernika w osobie Pana Jacka Piechoty. W warunkach stanu wojennego Idea Bank (Ukraina) nie tylko utrzymał, ale i rozwijał prowadzoną działalność, pokładając nadzieję na odbudowę kapitałów i odzyskanie strat wojennych w przyszłości. Niezależnie od powyższego oraz od faktu, że od maja 2024 roku Emitent realizował decyzję Narodowego Banku Ukrainy z dnia 29 kwietnia 2024 roku, nakazującą zbycie wszystkich posiadanych przez niego akcji Idea Bank, rok 2024 przyniósł IBU pozytywne efekty, a model działalności banku okazał się optymalny dla osiągnięcia wymiernych wyników. W dniu 23 kwietnia 2025 roku Emitent sprzedał 100% akcji Idea Banku (Ukraina) wykonując tym samym rzeczony nakaz Narodowego Banku Ukrainy.

Do najważniejszych zdarzeń dla Spółki i jej grupy w roku 2024 należały:

– **Decyzje Narodowego Banku Ukrainy.**

W dniu 28 marca 2023 r. Emitent otrzymał decyzję wydaną w dniu 27 marca 2023 r. przez Komitet do spraw nadzoru i regulacji działalności banków, nadzoru (oversight) nad systemami płatniczymi Narodowego Banku Ukrainy w sprawie uznania reputacji biznesowej właścicieli znacznego pakietu akcji Spółki Akcyjnej „Idea Bank” zs. we Lwowie Pana Leszka Czarneckiego oraz Emitenta za naruszoną i zastosowania wobec nich środków wywierania wpływu w postaci czasowego zakazu wykonywania prawa głosu do czasu usunięcia naruszenia („Decyzja NBU”). NBU wyznaczył termin na usunięcie przez Pana Leszka Czarneckiego i Emitenta naruszenia ukraińskiego ustawodawstwa bankowego – 1 rok od daty Decyzji NBU, w sposób, określony przez przepisy ukraińskiego prawa.

W czasie obowiązywania zakazu Emitent, jako jedyny akcjonariusz, posiadający 323.072.875 akcji Idea Bank (Ukraina), stanowiących 100 % jego kapitału zakładowego, utracił formalną możliwość oddawania głosu z tychże akcji podczas walnych zgromadzeń Banku, natomiast wykonywanie prawa głosu w tym zakresie przeszło na Powiernika w osobie Pana Jacka Piechoty, powołanego w dniu 08 maja 2023 roku przez Narodowy Bank Ukrainy – na okres do czasu usunięcia przez Emitenta naruszenia, za które zastosowano wskazany środek wywierania wpływu. Pozostałe organy korporacyjne IBU działały w niezmiennym składzie i zakresie kompetencyjnym, zgodnie z obowiązującymi ich przepisami.

W dniu 08 kwietnia 2024 r., mimo działań podejmowanych przez Pana Leszka Czarneckiego i Emitenta, w odpowiedzi na wniosek Emitenta z dnia 27 września 2023 roku o przedłużenie terminu na usunięcie naruszeń stwierdzonych w Decyzji NBU, Emitent otrzymał informację, że NBU rozpatrzył złożony wniosek i stwierdził brak podstaw do zmiany Decyzji NBU w zakresie przedłużenia terminu na usunięcie przez Pana Leszka Czarneckiego i Emitenta naruszeń przepisów prawa bankowego. Ponadto, NBU potwierdził, że zarówno środek wpływu zastosowany wobec Pana Leszka Czarneckiego i Getin Holding w postaci tymczasowego, do czasu usunięcia naruszenia, zakazu wykonywania prawa głosu z akcji IBU pozostaje w mocy, jak również, że powołany przez NBU powiernik, Pan Jacek Piechota, nadal wykonuje swoje uprawnienia zgodnie z decyzją NBU z dnia 8 maja 2023 r.

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

W dniu 29 października 2024 r. Emitent otrzymał decyzję Narodowego Banku Ukrainy w sprawie zmiany Decyzji NBU z dnia 29 kwietnia 2024 r., zgodnie z którą zmianie uległ termin na wykonanie ww. punktów 1 i 2 z Decyzji NBU z dnia 29 kwietnia 2024 r. („Decyzja Zmieniająca”). Zgodnie z Decyzją Zmieniającą, termin wyznaczony Emitentowi oraz Panu

Leszkowi Czarneckiemu na wykonanie tych obowiązków wynosił dziewięć miesięcy od dnia wydania Decyzji NBU z dnia 29 kwietnia 2024 r. (co oznaczało wydłużenie terminu o trzy miesiące).

– **Przystąpienie do działań w celu potencjalnej sprzedaży akcji Idea Bank Ukraina**

W dniu 15 maja 2024 r. Zarząd Emitenta podjął decyzję o przystąpieniu do działań mających na celu potencjalną sprzedaż wszystkich posiadanych przez Emitenta akcji Idea Bank Ukraina, na co zgodę wyraziła Rada Nadzorcza Emitenta.

– **Zawarcie warunkowej umowy sprzedaży wszystkich akcji Idea Bank, Ukraina**

W dniu 18 października 2024 r. Emitent, jako sprzedający, zawarł warunkową umowę sprzedaży 100% akcji Idea Bank Ukraina z Alkemi Limited z siedzibą w Nikozji, Cypr („Kupujący”), jako kupującym („Umowa sprzedaży”). Kupujący wchodził w skład grupy TAS. Grupa „TAS” to jedna z największych grup finansowo-przemysłowych na Ukrainie, obecna w bankowości, ubezpieczeniach, budowie wagonów, przemyśle metalowym, produkcji materiałów opakowaniowych, logistyce, rolnictwie, przemyśle spożywczym i nieruchomościach. Jej głównym udziałowcem jest Serhij Tihipko.

Umowa sprzedaży przewidywała, że cena za akcje Idea Bank Ukraina wyniesie nie mniej niż równowartość w euro kwoty 34.000.000 USD (135.041.200 PLN, wg średniego kursu NBP USD-PLN z dn. 18.10.2024 r.). Umowa sprzedaży przewidywała mechanizm obliczenia ceny, zgodnie z którym, jeśli na dzień wskazany w Umowie sprzedaży uchwalona zostanie ustawa zmieniająca stawkę podatku dochodowego za rok obrotowy 2024, przewidującą, że stawka podatku dochodowego, mająca zastosowania wobec Banku wynosić będzie 50%, wówczas cena wyniesie 34.000.000 USD, jeśli jednak stawka podatku dochodowego wynosić będzie 25%, cena wyniesie 36.000.000 USD. Natomiast jeśli stawka podatku dochodowego będzie inna niż 25% lub 50%, strony wynegocjują cenę z zastrzeżeniem, że minimalna kwota ustalona przez strony nie będzie niższa niż 34.000.000 USD, ponadto, jeżeli strony nie osiągną porozumienia w wyznaczonym Umową terminie, cena sprzedaży wyniesie 34.000.000 USD. Dodatkowo Umowa przewidywała, jeżeli dzień zamknięcia transakcji nastąpi później niż 31 grudnia 2024 r., Kupujący zapłaci Emitentowi dodatkową kwotę 800.000 USD za każdy pełny miesiąc kalendarzowy począwszy od stycznia 2025 r., obliczoną proporcjonalnie do liczby dni w danym miesiącu przed dniem zamknięcia transakcji (kwota ta powiększy cenę).

Warunkami przeniesienia własności akcji Idea Bank Ukraina były: 1) wydanie zgody Ukraińskiego Urzędu Antymonopolowego na nabycie akcji przez Kupującego; 2) wydanie zgody Narodowego Banku Ukrainy („NBU”) na nabycie przez Kupującego znacznego pakietu akcji Banku; 3) nie zostanie wydany wyrok, orzeczenie itp., bądź nie zostaną wprowadzone przepisy prawne, które uniemożliwią sprzedaż przez Emitenta na rzecz Kupującego akcji lub w inny sposób ograniczą lub zakażą przeprowadzenia transakcji; 4) w odniesieniu do Banku nie zostanie ustanowiony zarządca tymczasowy; 5) nie zostanie uchylone lub unieważnione zezwolenie na prowadzenie działalności bankowej wydane Bankowi przez NBU; oraz 6) Bank nie zostanie uznany przez NBU za bank problematyczny w rozumieniu ukraińskiej ustawy o bankach i bankowości.

Przeniesienie własności akcji Idea Bank Ukraina nastąpić miało po spełnieniu warunków określonych w Umowie sprzedaży. Strony Umowy określiły, że przeniesienie własności akcji Banku nastąpić powinno w terminie 4 miesięcy od dnia podpisania Umowy sprzedaży lub w innym późniejszym terminie ustalonym przez strony.

W dniu 12 grudnia 2024 r. Emitent powziął informację, że Komitet Antymonopolowy Ukrainy wyraził zgodę na nabycie przez Kupującego akcji Idea Bank Ukraina, które zapewni przejęcie kontroli nad Bankiem. Tym samym spełnił się pierwszy z warunków przeniesienia własności akcji Idea Bank Ukraina określonych w Umowie.

Pod dniem bilansowym, tj. w pierwszym kwartale 2025 r. Spółka wraz z Kupującym zawarła kolejne aneksy do Umowy sprzedaży, wyznaczające dodatkowe terminy na spełnienie warunków zawieszających.

Ostatecznie, wobec spełnienia się wszystkich warunków zawieszających, Emitent w dniu 23 kwietnia 2025 r. sprzedał 323 072 875 akcji stanowiących 100% kapitału zakładowego Idea Bank Ukraina na rzecz Kupującego w wykonaniu Umowy sprzedaży.

Zgodnie z Umową sprzedaży, Emitent otrzymał cenę za akcje, która wyniosła równowartość w euro kwoty 36 500 000,00 dolarów, tj. 31 805 507,15 euro (co stanowiło równowartość kwoty 136 423 361,82 zł według kursu NBP z dnia 23 kwietnia 2025 r.). Ponadto otrzymał wynagrodzenie wynoszące równowartość w euro kwoty 194 339,00 dolarów, tj. 169 343,85 euro (co stanowiło równowartość kwoty 726 366,58 zł według kursu NBP z dnia 23 kwietnia 2025 r.) z tytułu umowy o wyłączność zawartej przez Emitenta z Kupującym w dniu 22 kwietnia 2025 r. Dodatkowo Emitent otrzymał wynagrodzenie z tytułu przelewu praw do środków zgromadzonych przez Emitenta na lokacie w Idea Bank Ukraina odpowiadające równowartości w euro kwoty 30 240 190,55 hrywien, tj. 633 792,20 euro (co stanowiło równowartość kwoty 2 718 524,88 zł według kursu NBP z dnia 23 kwietnia 2025 r.), na podstawie umowy cesji zawartej przez Emitenta, Kupującego oraz Bank w dniu 23 kwietnia 2025 r.

– Wyplata dywidendy

W dniu 07 marca 2024 r. Zarząd Emitenta podjął uchwałę w sprawie przyjęcia wniosku Zarządu z propozycją wypłaty dywidendy przez Emitenta. Wniosek Zarządu został pozytywnie zaopiniowany przez Radę Nadzorczą Emitenta. W dniu 04 kwietnia 2024 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Spółki podjęło uchwałę nr 8 w sprawie wypłaty dywidendy, zgodnie z którą Emitent wypłacił dywidendę z kapitału zapasowego Emitenta w części utworzonej z zysku netto osiągniętego przez Spółkę w latach ubiegłych w kwocie 0,27 zł brutto na jedną akcję, tj. łączną kwotę 51.237.182,34 zł. Dzień dywidendy ustalono na 09 kwietnia 2024 r. Dzień wypłaty dywidendy przypadł na 12 kwietnia 2024 r. W dywidendzie uczestniczyły wszystkie akcje Spółki, tj. 189.767.342 akcje.

– Informacja o zajęciu prawa majątkowego w postaci instrumentów finansowych akcjonariuszy i ustanowienie zarządcy.

W dniu 7 maja 2024 r. Emitent otrzymał zawiadomienie Komornika Sądowego przy Sądzie Rejonowym dla m. st. Warszawy w Warszawie Marka Wojtczaka o zajęciu prawa majątkowego w postaci instrumentów finansowych zapisanych na rachunku papierów wartościowych lub

innym rachunku w rozumieniu przepisów o obrocie instrumentami finansowymi w ramach postępowania zabezpieczającego prowadzonego zgodnie z wnioskiem uprawnionego: syndyka masy upadłości Idea Bank S.A. w upadłości z siedzibą w Warszawie przeciwko obowiązalnemu: LC Corp B.V. z siedzibą w Haarlemie, Holandia i Panu Leszkowi Czarneckiemu w celu zabezpieczenia należności głównej w wysokości 967 667 661, 36 zł. Zgodnie z zawiadomieniem, zajęcie nastąpiło do wysokości zabezpieczanej kwoty z tytułu praw z instrumentów finansowych przysługujących: 1) LC Corp B.V., zapisanych na rachunku papierów wartościowych lub innym rachunku w rozumieniu przepisów o obrocie instrumentami finansowymi w postaci 64 845 032 akcji Emitenta; 2) Panu Leszkowi Czarneckiemu, zapisanych na rachunku papierów wartościowych lub innym rachunku w rozumieniu przepisów o obrocie instrumentami finansowymi w postaci 20 506 914 akcji Emitenta. Zajęcie zostało dokonane z chwilą doręczenia zawiadomienia osobie, która z mocy zajętego prawa jest obciążona obowiązkiem wobec obowiązanego.

Następnie dnia 11 września 2024 r., Emitent otrzymał zawiadomienia Komornika Sądowego przy Sądzie Rejonowym dla m. st. Warszawy w Warszawie Marka Wojtczaka o zajęciu prawa majątkowego w postaci akcji w spółce Getin Holding, w ramach postępowania zabezpieczającego prowadzonego zgodnie z wnioskiem uprawnionego: Podmiot Zarządzający Aktywami S.A. z siedzibą w Warszawie przeciwko obowiązalnemu: LC Corp B.V. z siedzibą w Haarlemie, Holandia i Panu Leszkowi Czarneckiemu w celu zabezpieczenia należności głównej w wysokości odpowiednio: 32 728 419,54 zł oraz 35 631 654,25 zł. Zgodnie z zawiadomieniami, zajęcie nastąpiło do wysokości zabezpieczanej kwoty z tytułu należnych obowiązalnemu wszystkich akcji w spółce Getin Holding. Zajęcie zostało dokonane z chwilą doręczenia zawiadomienia osobie, która z mocy zajętego prawa jest obciążona obowiązkiem wobec obowiązanego.

Po dniu bilansowym, tj. w dniu 14 lutego 2025 roku Sąd Rejonowy dla Wrocławia - Krzyków we Wrocławiu I Wydział Cywilny, sygn. I Co 228/25 wydał postanowienie („Postanowienie”) w przedmiocie:

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

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

wykonania postanowienia o zabezpieczeniu we wskazanym postępowaniu. W wyniku powyższego osobą uprawnioną do wykonywania prawa głosu z ww. akcji jest pan Łukasz Grenda, przy czym czynności przekraczające zakres zwykłego zarządu pan Łukasz Grenda może wykonywać tylko za zgodą odpowiednio pana Leszka Czarneckiego albo LC Corp B.V. lub za zgodą sądu. Według informacji posiadanych przez Spółkę, powyższe postanowienie jest skuteczne, i podlega zaskarżeniu.

Podsumowując, rok 2024 był dla Spółki i Idea Bank Ukraina kolejnym okresem działalności w znacznej mierze naznaczonej okolicznościami wynikających z wojny toczącej się w Ukrainie. Dla Spółki istotne znaczenie miały decyzje wydawane przez Narodowy Bank Ukrainy, które wymusiły rozpoczęcie procesu sprzedaży akcji IBU (zakończonego ostatecznie w 2025 r.). 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 2024 roku.

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

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

W ramach systemu kontroli wewnętrznej w Grupie Kapitałowej wyodrębniono:

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

Rzetelność i prawidłowość sporządzanych sprawozdań finansowych zapewniają w szczególności Mechanizmy Kontroli Ryzyka, które stanowią jeden z głównych elementów Systemu Kontroli Wewnętrznej. Mechanizmy Kontroli Ryzyka obejmują mechanizmy kontrolne zawarte w regulacjach wewnętrznych Spółki oraz w systemach informatycznych wykorzystywanych w procesie sporządzania sprawozdań finansowych i kontrolę funkcjonalną. Dodatkowo, w ramach mechanizmów kontroli Spółka analizuje stosowane w podmiotach

zależnych zasady rachunkowości oraz ich zmiany dotyczące uznawania i naliczania przychodów i kosztów, a także w razie potrzeby przekazuje swoje uwagi i zalecenia. Kontrola funkcjonalna sprawowana jest przez każdego pracownika oraz jego bezpośredniego zwierzchnika.

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

W odniesieniu do sprawozdawczości finansowej efektywność objętego systemem kontroli wewnętrznej procesu sporządzania sprawozdań finansowych w Spółce i podmiotach zależnych dodatkowo, w okresach półrocznych, weryfikowana jest przez niezależnego biegłego rewidenta. Ponadto, działający w Spółce Komitet Audytu wspomaga Radę Nadzorczą Spółki w wykonywaniu obowiązków nadzorczych. Komitet Audytu, wypełniając zadania na podstawie powszechnie obowiązujących przepisów oraz regulacji wewnętrznych, monitoruje proces sprawozdawczości finansowej, oraz wykonywania czynności rewizji finansowej, w tym przeprowadzania przez firmę audytorską badania sprawozdań finansowych, a także monitoruje niezależności biegłego rewidenta i podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych.

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

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

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

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

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

Informacje o wynikach prowadzonych audytów przedstawiane są zarówno Zarządowi jak i Komitetowi Audytu i Radzie Nadzorczej.

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

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

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

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

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

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

korporacyjnego zamieszczonego w ostatnim opublikowanym przez Spółkę raporcie rocznym. Spółka publikuje raporty w systemie EBI, dotyczące stosowania zasad ładu korporacyjnego.

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

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

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

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

W 2024 roku Idea Bank Ukraina przekazał:

- charytatywną pomoc finansową dla żołnierza, w kwocie 447 300 UAH;
- charytatywną pomoc finansową dla żony poległego żołnierza w kwocie 501 120 UAH;
- pomoc charytatywną w postaci artykułów papierniczych i słodczy dla dzieci personelu wojskowego, w kwocie 47 098 UAH;
- darowizna 3 (trzech) samochodów ZAZ 21540 na rzecz Fundacji Charytatywnej „Podaruj Dobro”, w kwocie 19 570,61 UAH.

Łączna kwota pomocy charytatywnej wyniosła 1 015 088,61 UAH.

Ponadto w 2024 r. Bank udzielił pomocy finansowej zmobilizowanym pracownikom podlegającym obowiązkowi służby wojskowej:

- miesięczna pomoc finansowa dla osób zobowiązanych do służby wojskowej, w kwocie 7 094 226,72 UAH;
- jednorazowa pomoc finansowa dla osób zobowiązanych do służby wojskowej, dodatkowo do Dnia Obrońców Ukrainy, w kwocie 623 776,08 UAH.

Łączna kwota pomocy finansowej wyniosła 7 718 002,80 UAH.

Spółka ani jej Grupa nie ponosiły w 2024 roku innych wydatków na cele związane ze wspieraniem kultury, sportu, instytucji charytatywnych, mediów, organizacji społecznych, związków zawodowych itp.

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

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

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