

Załącznik do Uchwały nr 10/2026 Rady Nadzorczej Getin Holding S.A.

Sprawozdanie Rady Nadzorczej Getin Holding S.A. za 2025 rok

Rada Nadzorcza Getin Holding S.A. z siedzibą we Wrocławiu („Spółka”, „Emitent”, „Getin Holding”) przedstawia sprawozdanie sporządzone na podstawie art. 382 § 3 pkt 3 w zw. z § 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 2025 r. do 31 grudnia 2025 r. skład Rady Nadzorczej Spółki 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 spełniali kryteria niezależności określone w ustawie z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym (Dz.U. z 2025 r., poz.. 1891, t.j.; dalej: „ustawa o biegłych rewidentach”). Ponadto Pan Stanisław Wlazło oraz Pan Bogdan Frąckiewicz, Pan Jerzy Pruski 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 2025 roku do dnia 31 grudnia 2025 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 2025 Komitet odbył 10 posiedzeń i podjął 12 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 2024;
- wyrażenie opinii dotyczącej kontaktów i ich zmian w odniesieniu do Członków Zarządu Spółki;
- wyrażenie opinii dotyczącej przyznania premii uznaniowej Prezesowi Zarządu,
- opiniowanie propozycji dotyczących zmian warunków zatrudnienia i wynagradzania pracowników Spółki.

2) Komitet Audytu.

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

W okresie od dnia 1 stycznia 2025 roku do dnia 31 grudnia 2025 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 i Pan Bogdan Frąckiewicz 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 8 posiedzeń i podjął 14 uchwał, w tym 2 uchwały poza posiedzeniem, przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość. W 2025 roku przedmiotem posiedzeń i uchwał Komitetu Audytu były, m.in.:

- Akceptacja Plan audytu dla Spółki na rok 2025.
- Przyjęcie Sprawozdania Komitetu Audytu z działalności Komitetu za IV kwartał 2024 r.
- Raport o przeprowadzonych audytach i informacja na temat realizacji Planu Audytu.
- Raport z realizacji zaleceń - statystyka realizacji zaleceń oraz monitoring realizacji zaleceń przeterminowanych.
- Roczny Raport z działalności audytu wewnętrznego za 2024 rok. Spotkanie Komitetu Audytu z osobą pełniącą funkcję audytu wewnętrznego bez obecności Zarządu w celu omówienia przestrzegania przez kadre zarządzającą zasady niezależności audytu wewnętrznego.
- Spotkanie członków Komitetu Audytu z Bieglym rewidentem z udziałem Zarządu - omówienie zakresu audytu, omówienie wszelkich problemów i zastrzeżeń wynikających z badania.
- Spotkanie członków Komitetu Audytu z Bieglym rewidentem bez udziału Zarządu - omówienie wszelkich problemów i zastrzeżeń wynikających z badania.
- Przegląd i omówienie przez Bieglego rewidenta rocznego sprawozdania finansowego - jednostkowego i skonsolidowanego.
- Omówienie kluczowych kwestii wynikających z badania, które zostały wymienione w sprawozdaniu dodatkowym dla Komitetu Audytu.
- Niezależność Bieglego Rewidenta i firmy audytorskiej: Przyjęcie Oświadczenia o niezależności podmiotu uprawnionego i bieglego rewidenta.
- Przyjęcie Oświadczenia o niekorzystaniu w 202 roku przez Spółkę z usług niedozwolonych (zabronionych) świadczonych przez firmę audytorską.
- Wnioski, zalecenia i rekomendacje Audytora Zewnętrznego do Zarządu Spółki w tym informacje o istotnych kwestiach dotyczących czynności rewizji finansowej, w szczególności o znaczących nieprawidłowościach systemu kontroli wewnętrznej lub systemu zarządzania ryzykiem.
- Ocena Systemu Kontroli Wewnętrznej przez Audyt Zewnętrzny.
- Raport nt. istotnych zagadnień dotyczących rachunkowości i sprawozdawczości (zmiany w zasadach wyceny i rachunkowości; główne pozycje w bilansie i rachunku wyników, istotne rodzaje ryzyka w sprawozdaniu).

- Rekomendacja pozytywnego zaopiniowania przez Radę Nadzorczą zaudytowanych rocznych sprawozdań finansowych oraz sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju Grupy GH za 2024 r.
- Informowanie Rady Nadzorczej Spółki o wynikach badania sprawozdań finansowych - jednostkowego oraz skonsolidowanego za 2024 rok i atestacji raportu zrównoważonego rozwoju Grupy Getin Holding i roli Komitetu Audytu w procesie badania oraz atestacji.
- Raport nt. istotnych zagadnień dotyczących rachunkowości i sprawozdawczości (zmiany w zasadach wyceny i rachunkowości; główne pozycje w bilansie i rachunku wyników, istotne rodzaje ryzyka w sprawozdaniu).
- Zapoznanie się ze sprawozdaniem jednostkowym i skonsolidowanym za I kwartał 2025 r. monitorowanie zawartości merytorycznej i kompletności sprawozdań oraz terminowości publikacji.
- Przegląd systemu sprawozdawczości zarządczej.
- Raport o przeprowadzonych audytach i informacja na temat realizacji Planu Audytu
- Raport z realizacji zaleceń - statystyka realizacji zaleceń oraz monitoring realizacji zaleceń przeterminowanych.
- Spotkanie Komitetu Audytu z osobą pełniącą funkcję audytu wewnętrznego bez obecności Zarządu w celu omówienia przestrzegania przez kadrę zarządzającą zasady niezależności audytu wewnętrznego.
- System zarządzania ryzykiem w Grupie Getin Holding - zasady, procedury kontroli i ograniczania ryzyka.
- Monitorowanie głównych obszarów ryzyka.
- Ocena funkcjonowania map ryzyka.
- Przyjęcie sprawozdania z wykonanych prac Komitetu Audytu za III kwartał i przedłożenie Radzie Nadzorczej oraz Prezesowi Zarządu z wraz z informacją o podejmowanych czynnościach nadzorczych oraz ich wynikach.
- 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 o przeprowadzonych audytach i informacja na temat realizacji Planu Audytu.
- Raport z realizacji zaleceń - statystyka realizacji zaleceń oraz monitoring realizacji zaleceń przeterminowanych.
- Przegląd funkcjonowania audytu wewnętrznego i ocena jego niezależności w tym poziomie zatrudnienia, wynagrodzenia, poziomu budżetu szkoleniowego.
- Monitorowanie głównych obszarów ryzyka.

- Kwestie prawne o istotnym znaczeniu dla Spółki.
- Przygotowanie i zatwierdzenie Roczno-go Planu Pracy Komitetu Audytu na 2026 rok.
- Przegląd Polityki i Procedury wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzania badania sprawozdań finansowych oraz świadczenia dozwolonych usług niebędących badaniem sprawozdań finansowych pod kątem ich ewentualnych zmian.
- Przegląd Regulaminu Komitetu Audytu pod kątem ewentualnych zmian.

W posiedzeniach Komitetu Audytu uczestniczyli wszyscy Członkowie Komitetu Audytu. W 2025 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 2025.

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 2025 Rada Nadzorcza Spółki odbyła 5 posiedzeń i podjęła 29 uchwały, w tym również przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania na odległość. Przedmiotem posiedzeń i uchwał podjętych przez Radę Nadzorczą były w szczególności:

- zatwierdzenie planu audytu wewnętrznego na 2025 r.
- wyrażenie zgody na zawarcie aneksu do warunkowej umowy sprzedaży akcji SA Idea Bank zs. we Lwowie, Ukraina (dalej: „IBU”) i innych umów związanych ze sprzedażą akcji IBU.
- przyjęcie sprawozdania z działalności Komitetu Audytu Rady Nadzorczej Spółki w roku obrotowym 2024 wraz z oceną pracy tego Komitetu;
- przyjęcie oświadczenia Rady Nadzorczej w sprawie funkcjonowania Komitetu Audytu;
- dokonanie oceny Rady Nadzorczej ws. wypełnienia kryteriów niefinansowych przez Prezesa Zarządu Spółki;
- przyjęcie sprawozdania o wynagrodzeniach Członków Zarządu i Rady Nadzorczej Spółki za rok 2024;
- 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;
- przyjęcie oceny sprawozdania Zarządu z działalności Spółki i Grupy Kapitałowej Getin Holding za rok 2024, sprawozdania finansowego Spółki za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024 roku, skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Getin Holding za rok zakończony dnia 31 grudnia 2024 roku;

- przyjęcie budżetów Spółki na 2025 r. i 2026 r.;
- przyjęcie oceny wniosku Zarządu w sprawie podziału zysku za 2024 r.;
- przyjęcie sprawozdania Rady Nadzorczej za rok 2024;
- wyrażenie zgody na przeprowadzenie skupu akcji własnych;
- wyrażenie zgody na zawarcie porozumienia z akcjonariuszem w sprawie nabywania akcji własnych Spółki;
- zaopiniowanie projektów uchwał Walnego Zgromadzenia;
- zmiana wynagrodzenia stałego Prezesa Zarządu
- wyrażenie zgody na zmianę postanowień kontraktu menedżerskiego i rozwiązanie kontraktu menedżerskiego Prezesa Zarządu;
- przyznanie premii uznaniowej Prezesowi Zarządu;
- upoważnienie Zarządu Spółki do podjęcia działań zmierzających do nabycia akcji FaktorOne S.A. zs. w Warszawie;
- powołanie Prezesa Zarządu i zatwierdzenie treści kontraktu menedżerskiego Prezesa Zarządu;
- okresowa ocena kryteriów Procedury Transakcji z podmiotami powiązаныmi;
- przyjęcie planu pracy Komitetu Audytu na 2026 r..

Ponadto Rada Nadzorcza w ramach sprawowanego nadzoru dokonywała analizy okresowych informacji Zarządu dotyczących bieżącej sytuacji Spółki, a także w podmiocie zależnym Spółki (do czasu jego zbycia) oraz analizy i oceny bieżących i okresowych wyników finansowych Spółki.

W 2025 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 (a także sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju) w szczególności poprzez weryfikację poprawności i integralności rocznych sprawozdań finansowych Spółki oraz sprawozdania z działalności, zawierającego sprawozdawczość zrównoważonego rozwoju oraz zapoznanie się z sprawozdaniami firmy audytorskiej na temat sprawozdań finansowych Spółki i z atestacji sprawozdawczości zrównoważonego rozwoju. 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 2024.

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 2025.

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 spółki zależnej (do chwili jej zbycia), 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 2025 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 2025 r.

Rada Nadzorcza, działając na podstawie art. 382 § 3 pkt 1 ustawy z dnia 15 września 2000 roku - Kodeks spółek handlowych (Dz. U. z 2024 r., poz. 18, t.j. z późn. zm.) oraz § 72 ust. 1 pkt 16 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 6 czerwca 2025 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 2025 r., poz. 755), oświadcza, że zgodnie z oceną dokonaną przez Radę Nadzorczą Spółki sprawozdanie Zarządu z działalności Spółki za 2025 rok oraz sprawozdanie finansowe Spółki za rok zakończony dnia 31 grudnia 2025 r. **są zgodne z księgami, dokumentami oraz ze stanem faktycznym.**

UZASADNIENIE

Za sporządzenie sprawozdania finansowego Spółki oraz sprawozdania Zarządu z jej działalności odpowiedzialny jest Zarząd Spółki. Natomiast 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 sprawozdania finansowego oraz sprawozdania dodatkowego firmy audytorskiej Grant Thornton Polska P.S.A. dla Komitetu Audytu Rady Nadzorczej Spółki,
3. informacji i wyjaśnień uzyskanych w toku prac Rady Nadzorczej Spółki oraz Komitetu Audytu działającego przy Radzie Nadzorczej, w tym przekazanych przez Zarząd Spółki oraz przedstawicieli firmy audytorskiej Grant Thornton Polska P.S.A., 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. za rok 2025;
2. Sprawozdania finansowego Getin Holding S.A. za rok obrotowy zakończony dnia 31 grudnia 2025 roku.

III. Wynik oceny wniosku Zarządu w sprawie pokrycia straty.

Na podstawie art. 382 § 3 pkt 2 Kodeksu spółek handlowych, Rada Nadzorcza Spółki dokonała oceny wniosku Zarządu w sprawie pokrycia straty netto Spółki za 2025 r., który zawiera propozycję, aby stratę Spółki w kwocie 1 921 167,33 zł (słownie: jeden milion dziewięćset dwadzieścia jeden tysięcy sto sześćdziesiąt siedem złotych 33/100) pokryć z kapitału zapasowego Spółki w części utworzonej ze środków pochodzących z obniżenia kapitału zakładowego 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 pokrycia straty netto Spółki za 2025 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.

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

Od maja 2024 r. Emitent przede wszystkim realizował decyzję Narodowego Banku Ukrainy nakazującą zbycie wszystkich posiadanych akcji spółki zależnej – SA Idea Bank zs. we Lwowie, Ukraina („Idea Bank Ukraina”, „IBU”). Ostatecznie sprzedaż akcji IBU nastąpiła w dniu 23 kwietnia 2025 r. W wyniku sprzedaży Spółka uzyskała środki finansowe w wysokości 130,1 mln zł, a wynik na sprzedaży inwestycji wyniósł 358 tys. zł.

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

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

Na przestrzeni ostatnich lat miało miejsce wiele istotnych wydarzeń w otoczeniu Spółki, które przełożyły się na jej postrzeganie, a do dnia 23 kwietnia 2025 roku, również Grupy Kapitałowej, której Emitent był spółką dominującą. Zarówno pandemia koronawirusa jak i pełnoskalowa wojna na terytorium Ukrainy wywołana agresją zbrojną Federacji Rosyjskiej zwiększyły znacząco poziom niepewności na wszystkich rynkach działalności ówczesnej Grupy Getin Holding oraz miały wpływ na sytuację Idea Bank Ukraina. Spółka z powodzeniem realizowała strategię utrzymania stabilnej działalności Idea Banku Ukraina w warunkach wojny, z perspektywą przywrócenia rentowności. Działania te, jak również przyjęty przez Bank model biznesowy, ukierunkowany na uniwersalność w połączeniu z doświadczeniem i oddaniem kadry zarządzającej, sprawdziły się w stanie pełnoskalowej wojny. Jednocześnie, jak wskazano powyżej, od maja 2024 roku Spółka prowadziła aktywny proces sprzedaży wszystkich akcji Idea Bank Ukraina będący bezpośrednim skutkiem decyzji administracyjnej Narodowego Banku Ukrainy.

Do najważniejszych zdarzeń dla Spółki w roku 2025 należały:

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

W dniu 23 kwietnia 2025 roku Getin Holding sfinalizował sprzedaż 100% akcji Idea Bank Ukraina na rzecz spółki Alkemi Limited zs. w Nikozji, Cypr. Transakcja, w której warunkowa umowa sprzedaży została podpisana dnia 18 października 2024 roku, była wynikiem procesu sprzedaży rozpoczętego decyzją Narodowego Banku Ukrainy z kwietnia 2024 roku, nakazującą Emitentowi zbycie akcji IBU w związku z naruszeniem reputacji biznesowej Pana Leszka Czarneckiego oraz Emitenta, spowodowanym wydaniem przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny w 2022 r. decyzji o przeprowadzeniu resolution Getin Noble Bank S.A. Łączne wpływy Emitenta w związku z transakcją wyniosły po przeliczeniu wg kursów z dnia zamknięcia transakcji równowartość około 139,9 mln zł, na co złożyły się cena za akcje IBU (ok. 136,4 mln zł), wynagrodzenie z tytułu umowy o wyłączność (ok. 726 tys. zł) oraz wynagrodzenie za przelew praw do środków zgromadzonych na lokacie w Idea Bank Ukraina (ok. 2,7 mln zł).

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

W maju 2024 roku Emitent otrzymał zawiadomienie Komornika Sądowego przy Sądzie Rejonowym dla m. st. Warszawy Marka Wojtczaka o zajęciu prawa majątkowego w postaci instrumentów finansowych, tj. akcji Getin Holding należących do LC Corp B.V. (64 845 032 akcji) oraz Leszka Czarneckiego (20 506 914 akcji) w ramach postępowania zabezpieczającego prowadzonego na wniosek syndyka masy upadłości Idea Bank S.A., celem zabezpieczenia należności głównej w wysokości ok. 967,7 mln zł. We wrześniu 2024 roku te same akcje zostały objęte kolejnym zajęciem, tj. na wniosek Podmiotu Zarządzającego Aktywami S.A., w celu zabezpieczenia należności odpowiednio 32,7 mln zł oraz 35,6 mln zł. W lutym 2025 roku z wniosku syndyka Idea Bank S.A. w upadłości Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Krzyków ustanowił doradcę restrukturyzacyjnego Pana Łukasza Grendę zarządcą uprawnionym do wykonywania praw z zajętych akcji. W wyniku powyższego osobą uprawnioną do wykonywania prawa głosu z ww. akcji był zarządca, przy czym czynności

przekraczające zakres zwykłego zarządu zarządca powinien był wykonywać tylko za zgodą odpowiednio Pana Leszka Czarneckiego lub LC Corp B.V. albo za zgodą sądu. Postanowieniem z dnia 3 lipca 2025 roku Sąd Okręgowy we Wrocławiu prawomocnie oddalił wniosek o ustanowienie zarządcy, przywracając tym samym Panu Leszkowi Czarneckiemu i LC Corp B.V. wyłączne prawo do wykonywania głosu z posiadanych przez nich akcji (postanowienie jest prawomocne).

– **Wyplata dywidendy.**

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

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

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

Podsumowując, rok 2025 był dla Spółki okresem w istotnym stopniu naznaczonym decyzją Narodowego Banku Ukrainy o nakazie sprzedaży akcji Idea Bank Ukraina. Ostatecznie do sprzedaży akcji IBU doszło w kwietniu 2025 r., przez co Spółka zbyła ostatnią spółkę zależną. Istotne znaczenie dla sytuacji Spółki miała również wypłata dywidendy dokonana na podstawie uchwały Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Spółki. Następnie we wrześniu 2025 r. Zarząd Spółki podjął decyzję o przystąpieniu do działań zmierzających do nabycia akcji w spółce FaktorOne. W ocenie Rady Nadzorczej, Zarząd Spółki podejmował konieczne i adekwatne działania w celu realizacji bieżących zadań i wyzwań Spółki, jak i działania mające doprowadzić do i kontynuowania działalności Spółki w kolejnych okresach. **Mając na uwadze powyższe, Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia działalność Spółki w 2025 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 oraz działania zgodnie z przepisami prawa.

W ramach systemu kontroli wewnętrznej Emitenta wyodrębniono:

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

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

Do mechanizmów kontrolnych zaliczyć można również m.in.: regulaminy zapewniające niezależność organizacyjną Departament Raportowania Finansowego i Kontrolingu 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 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 ograniczony, 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 i wewnętrznymi. Funkcje compliance wykonuje Departament Prawny, którego pracami kieruje Dyrektor Departamentu Prawnego, podlegający bezpośrednio Prezesowi Zarządu Spółki. W kontekście zapewnienia zgodności z regulacjami dot. ochrony 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.

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.

Emitent, jako spółka, 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 art. 49 ust. 2a ustawy o rachunkowości w zw. z § 72 ust. 7 pkt 5 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 6 czerwca 2025 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim (Dz.U. z 2025 r., poz. 755 z późn. 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.

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

Po okresie sprawozdawczym, w dniu 23 stycznia 2026 roku, Spółka zamykając rachunki bankowe w Idea Bank Ukraina, przekazała posiadane środki w kwocie 2 082,28 UAH (co stanowiło równowartość kwoty 172,83 zł według kursu NBP z dnia 23 stycznia 2026 r.) na cele charytatywnej bezzwrotnej pomocy finansowej fundacji Butterfly z siedzibą we Lwowie, Ukraina, zajmującej się pomocą ofiarom wojny.

Rada Nadzorcza pozytywnie ocenia działania Spółki w ww. zakresie.

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%.