

**SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI
SPÓŁKI GETIN HOLDING S.A.
ZA 2018 ROK**

Wrocław, 30 kwietnia 2019

Przegląd treści:

I. Opis Spółki Getin Holding	3
1. Informacja na temat jednostkowego sprawozdania za rok 2018	3
2. Informacje na temat Getin Holding	3
II. Działalność Getin Holding w 2018 r.	6
1. Wynik finansowy Getin Holding	6
2. Sytuacja rynkowa i strategia Getin Holding	7
III. Pozostałe informacje finansowe dotyczące działalności Emitenta w 2018 roku.....	14
1. Transakcje z pomiotami powiązanymi, udzielone kredyty, poręczenia i gwarancje.....	14
2. Informacja stanu posiadania akcji Emitenta przez osoby pełniące funkcje w organach Emitenta oraz zasady ich wynagradzania	14
3. Zarządzanie zasobami finansowymi.....	18
IV. Stosowanie zasad ładu korporacyjnego.....	20
1. Informacja dotycząca obowiązujących zasad ładu korporacyjnego.....	20
2. Opis podstawowych cech stosowanych w spółce systemów kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem w odniesieniu do procesu sporządzania sprawozdań finansowych	21
3. Informacja dotycząca akcjonariatu Emitenta oraz informacja na temat papierów wartościowych Emitenta.	23
4. Informacja dotycząca organów Emitenta oraz zagadnień korporacyjnych.....	24
V. Oświadczenie Getin Holding zawierające informacje niefinansowe	36
Szczegółowy spis treści	52

I. Opis Spółki Getin Holding

1. Informacja na temat jednostkowego sprawozdania za rok 2018

Raport roczny Getin Holding za okres sprawozdawczy od dnia 01.01.2018 do dnia 31.12.2018 zawiera:

- Sprawozdanie finansowe Getin Holding za okres sprawozdawczy od 01.01.2018 do 31.12.2018 oraz na dzień 31.12.2018 sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej zatwierdzonymi przez UE („MSSF-UE”), w tym: sprawozdanie z sytuacji finansowej, rachunek zysków i strat, sprawozdanie z całkowitych dochodów, zestawienie zmian w kapitale własnym, rachunek przepływów pieniężnych oraz dodatkowe informacje i objaśnienia do sprawozdania finansowego.
- Porównawcze dane finansowe na dzień 31.12.2017 oraz za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2017.
- Sprawozdanie Zarządu z działalności Spółki Getin Holding za okres od 01.01.2018 do 31.12.2018.
- Oświadczenia, informacje i oceny właściwych organów Emitenta zgodnie z par. 70 ust. 1 pkt 6-8 i 14 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.
- Oświadczenia Grupy Kapitałowej na temat informacji niefinansowych zgodnie z art. 55 ust. 2b ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości oraz par. 71 ust. 1 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.

2. Informacje na temat Getin Holding

a. Podstawowe dane Emitenta

Getin Holding S.A.
ul. Gwiazdzista 66
53-413 Wrocław
NIP 895-16-94-236
Kapitał zakładowy 759.069.368 zł (w pełni wpłacony)
KRS 0000004335 REGON 932117232

Podstawowym rodzajem działalności Spółki jest „Działalność holdingów finansowych”.
Podmiotem dominującym całej Grupy Kapitałowej Getin Holding jest dr Leszek Czarnecki.

Grupa Kapitałowa Getin Holding (zwana dalej „Grupą Kapitałową Getin Holding”, „Grupą Getin Holding” „Grupą Kapitałową” lub „Grupą”) składa się ze spółki dominującej Getin Holding S.A. (zwanej dalej „Getin Holding”, „Emitentem” lub „Spółką”) i jej spółek zależnych.

b. Informacja o działalności operacyjnej Getin Holding na rynku finansowym

Getin Holding jest podmiotem dominującym zdywersyfikowanej, dynamicznie rozwijającej się Grupy Kapitałowej działającej w sektorze usług finansowych w 5 krajach w 7 branżach.

Podmioty wchodzące w skład Grupy Getin Holding są głównie instytucjami finansowymi prowadzącymi działalność w zakresie usług bankowych, leasingowych, windykacyjnych, doradztwa oraz dystrybucji produktów finansowych. Szeroki zakres oferty spółek Grupy Kapitałowej Getin Holding, ścisła współpraca oraz koordynacja działań zapewnia wysoki poziom kooperacji w ramach struktury, zwiększając efektywność poszczególnych jednostek.

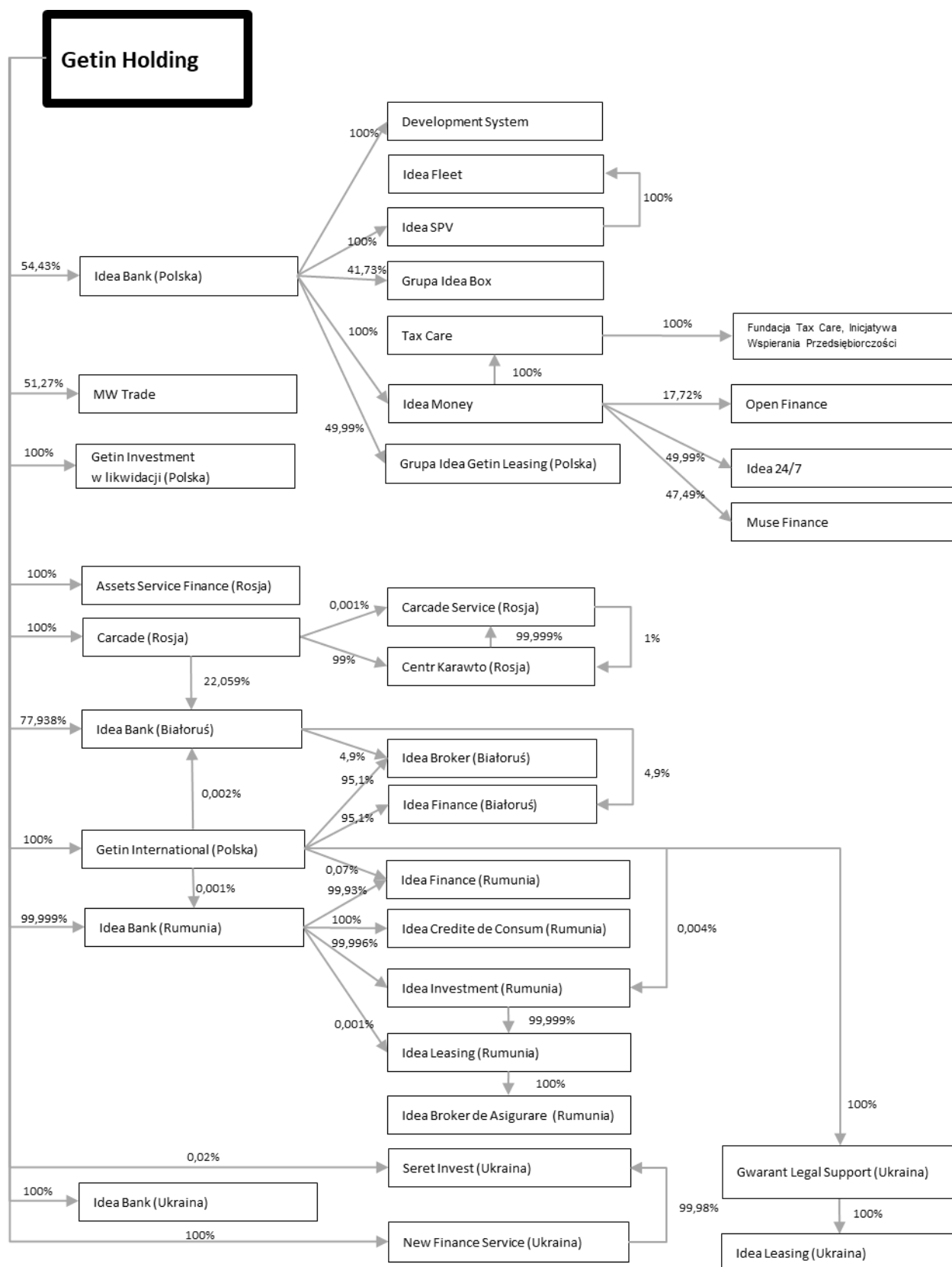
Działalność Grupy Getin Holding obejmuje swym zakresem zarówno rynek krajowy, jak i zagraniczny, w tym terytorium Białorusi, Ukrainy, Rumunii i Federacji Rosyjskiej. Obecność w grupie banków, firm leasingowych oraz podmiotów świadczących usługi pośrednictwa finansowego pozwala wszystkim podmiotom w pełni korzystać z doświadczeń oraz zaplecza pozostałych spółek, stanowiąc jednocześnie ważne uzupełnienie ofert świadczonych usług i produktów, co w znacznym stopniu podnosi konkurencyjność Grupy Getin Holding na rynku usług finansowych na terenie Polski i Europy Wschodniej i Południowo-Wschodniej.

Grupa prowadzi działalność operacyjną za pośrednictwem 15 spółek, przy czym łączna liczba spółek wchodzących w skład Grupy, uwzględniających spółki celowe wynosi 55. Grupa zatrudnia ponad 6 tysięcy pracowników. Kapitalizacja Grupy na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. na koniec 2018 roku wyniosła 129 mln zł.

Getin Holding znajduje się w gronie firm wchodzących w skład indeksu mWIG40 Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie. Spółka zajmuje się poszukiwaniem i podejmowaniem projektów inwestycyjnych z zakresu bankowości oraz usług finansowych (pośrednictwo, doradztwo, leasing). Holding 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 skład Grupy Getin Holding wchodzi m.in. Idea Bank (Polska) oraz spółki działające na rynkach Europy Wschodniej i Południowo-Wschodniej, w tym trzy banki: Idea Bank na Ukrainie, Idea Bank na Białorusi oraz Idea Bank w Rumunii. Ważnymi podmiotami w międzynarodowej strukturze Grupy Getin Holding są spółki leasingowe Carcade w Rosji, Idea Getin Leasing (Polska) i Idea Leasing IFN (Rumunia).

c. Schemat organizacji Grupy Kapitałowej Emitenta



II. Działalność Getin Holding w 2018 r.

1. Wynik finansowy Getin Holding

JEDNOSTKOWY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT		
	01.01.2018 - 31.12.2018	01.01.2017 - 31.12.2017 (dane przekształcone)
Przychody z dywidend	34 154	25 541
Przychody z tytułu odsetek	15 541	2 538
Pozostałe przychody finansowe	983	1 860
Pozostałe przychody	13 757	16 912
Przychody razem	64 435	46 851
Strata z tytułu sprzedaży inwestycji	-	(8 352)
Koszty operacyjne	(17 148)	(17 674)
Koszty finansowe	(12 714)	(48 277)
Pozostałe koszty operacyjne	(716 053)	(1 572)
Koszty razem	(745 915)	(75 875)
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	(2 173)	(3 588)
Wynik na odpisach aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	14	-
Zysk (strata) brutto	(683 639)	(32 612)
Podatek dochodowy	(4 068)	35
Zysk (strata) netto	(687 707)	(32 577)
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)		
- podstawowy z zysku (straty) za rok obrotowy	(3,62)	(0,18)
- rozwidniony z zysku (straty) za rok obrotowy	(3,62)	(0,18)

W 2018 roku Spółka wykonywała nadzór właścicielski nad spółkami z sektora finansowego wchodzącymi w skład jej portfela inwestycyjnego. Spółka zakończyła 2018 rok stratą netto w kwocie 638,4 mln zł.

Strata odnotowana przez Getin Holding w roku 2018 jest rezultatem zdarzeń jednorazowych. Emitent dokonał odpisów aktualizujących w inwestycje w jednostki zależne.

Na 31.12.2018 r. nie wystąpiły przesłanki dotyczące utraty wartości inwestycji w spółki zależne za wyjątkiem:

-odpisu aktualizującego wartość inwestycji w Getin International S.A. do wysokości aktywów netto w łącznej kwocie 7,4 mln zł,

-odpisu aktualizującego wartość inwestycji w Assets Service Finance sp. z o.o. do wysokości 100% wartości inwestycji w księgach Getin Holding S.A. w kwocie 19,8 mln zł,

-odpisu aktualizującego wartość inwestycji w Idea Bank (Polska) do wysokości wartości użytkowej aktywów netto określonej w wyniku przeprowadzonego testu w kwocie 688,7 mln zł. Szacunek opiera się na zastosowaniu założeń dotyczących scenariusza dalszej kontynuacji działalności przyjętego przez Idea Bank S.A., co zostało ujawnione w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Getin Holding za rok zakończony 31.12.2018. Na dzień 31.12.2018 Idea Bank (Polska) nie spełniał wymogów kapitałowych (współczynników kapitałowych), co może powodować przymusową restrukturyzację banku tzw. resolution.

-odpisu aktualizującego wartość inwestycji w Getin Investment w likwidacji sp. z o.o. do wysokości wartości inwestycji w księgach Getin Holding S.A. w kwocie 135 tys. zł. W dniu 27.11.2018 r. został złożony wniosek do KRS o wykreślenie Getin Investment w likwidacji sp. z o.o. z rejestru.

Decyzja o dokonaniu odpisów była podyktowana aktualną strategią Spółki wobec jednostek zależnych.

W ramach regularnej działalności operacyjnej w 2018 roku Emitent uzyskał przychody z dywidend w kwocie 34,2 mln zł, przychody z tytułu świadczonych usług doradztwa w bieżącym prowadzeniu działalności na rzecz spółek zależnych w kwocie 13,5 mln zł, a także wynik z tytułu wyceny pakietu akcji, opcji i potencjalnego zobowiązania TU Europa 10,9 mln zł. Emitent osiągnął w raportowanym okresie również przychody z tytułu odsetek bankowych i odsetek z tytułu pożyczek udzielonych przez Emitenta 2,4 mln zł i przychody z tytułu prowizji od udzielonych gwarancji 1 mln zł.

W ramach regularnej działalności operacyjnej w 2018 roku Emitent poniósł koszty odsetek od zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów, pożyczek i wyemitowanych obligacji (11,6 mln zł), kosztów z tytułu prowizji i opłat (0,7 mln zł) oraz bieżących kosztów operacyjnych (17,1 mln zł).

Informacja dotycząca kontynuowania przez Emitenta działalności w związku z poniesioną stratą znajduje się w nocy 5 informacji dodatkowych i objaśnień do jednostkowego sprawozdania finansowego.

Podstawowe parametry finansowe Getin Holding:

lp.	Finansowy wskaźnik efektywności	Wartość wskaźnika wg. stanu na koniec 2018 r.	Wartość wskaźnika wg. stanu na koniec 2017 r.	Zmiana	Metoda obliczenia wskaźnika
1	Kapitał własny ogółem (tys. zł)	766 475	1 587 591	-51,7%	-
2	Suma aktywów (tys. zł)	1 071 791	2 117 499	-49,4%	-
2	Zysk (strata) netto (tys. zł)	-687 707	-32 577	2011,0%	-
3	ROA Wskaźnik rentowności aktywów	-43,13%	-1,5%	-41,6% pp	Zysk (strata) netto / [(Suma aktywów na koniec roku bieżącego + Suma aktywów na koniec roku poprzedniego)/2]
4	ROE Wskaźnik rentowności kapitału własnego	-58,43%	-2,1%	-56,5% pp	Zysk (strata) netto / [(Suma kapitału własnego ogółem na koniec roku bieżącego + Suma kapitału własnego ogółem na koniec roku poprzedniego)/2]

Szczegółowe informacje na temat podstawowych parametrów finansowych Getin Holding, w tym zwłaszcza rachunku zysków i strat, wraz z dodatkowymi informacjami i objaśnieniami znajdują się w sprawozdaniu finansowym za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2018.

2. Sytuacja rynkowa i strategia Getin Holding

a. Kierunki i rezultaty działalności Getin Holding

Getin Holding inwestuje w nowoutworzone podmioty gospodarcze lub podmioty już istniejące pod warunkiem zakupu pakietu umożliwiającego aktywne zarządzanie i kształtowanie strategii tych organizacji. Działalność bankowa grup Idea na rynku rumuńskim, ukraińskim i białoruskim systematycznie odnotowuje umacnianie pozycji na rynkach lokalnych m.in. dzięki wprowadzaniu konkurencyjnych produktów finansowych i nowatorskich rozwiązań dla klientów. Ponadto, Grupa rozwija działalność leasingową na terytorium Federacji Rosyjskiej za pośrednictwem Carcade i Idea Leasing IFN na rynku rumuńskim oraz działalność windykacyjną na terytorium Ukrainy za pośrednictwem grupy New Finance Service. W Polsce działalność w sektorze finansowym, prowadzona jest poprzez Grupę Idea Bank SA (Polska). Obecne działania na rynku polskim, zakładają przywrócenie rentowności w kolejnych okresach i realizację planu połączenia z Getin Noble Bank SA.

Wzrost wartości firm wchodzących w skład portfela inwestycyjnego uzyskiwany jest poprzez stymulację ich dochodowości, między innymi dzięki optymalizacji efektywności, zwiększaniu skali działania i wzmacnianiu pozycji rynkowej. Cele te Spółka realizuje poprzez:

- aktywne uczestnictwo w procesach związanych z restrukturyzacją, a następnie zarządzanie firmami oraz tworzenie i realizację ich strategii rozwoju,
- dostarczanie niezbędnych dla rozwoju danego projektu środków finansowych,
- pomoc w zakresie biznesowego i branżowego know-how,
- wyszukiwanie możliwości kooperacji oraz komplementarności wśród firm w ramach portfela inwestycyjnego Spółki,
- prowadzenie stałego nadzoru strategicznego i operacyjnego,
- wsparcie merytoryczne i personalne w przeprowadzanych działaniach.

W procesie zarządzania portfelem inwestycyjnym, Getin Holding przewiduje uzyskiwanie przychodów ze sprzedaży niektórych podjętych projektów w okresie gwarantującym maksymalizację stopy zwrotu, z wykorzystaniem lokalnego rynku kapitałowego lub poprzez sprzedaż inwestorowi strategicznemu. Dodatkowym źródłem przychodów Spółki są pożytki z posiadanych aktywów w postaci np. dywidend lub odsetek z tytułu udzielonych pożyczek, a także przychody z tytułu usług doradczych w bieżącym prowadzeniu działalności dla jednostek zależnych

Celem takiego działania jest przede wszystkim budowa wartości dla akcjonariuszy Spółki.

Emitent realizuje strategię mającą na celu rozwój biznesowy posiadanych aktywów oraz osiągnięcie wysokiej stopy zwrotu z inwestycji w podmioty zależne, działające w sektorze usług finansowych, w szczególności dla osób fizycznych oraz małych i średnich przedsiębiorstw. Spółka aktywnie wpływała na strategię i zarządzanie kontrolowanych podmiotów na rynkach zagranicznych w celu zapewnienia wzrostu wartości posiadanych aktywów, ich bezpieczeństwa oraz wykorzystania potencjalnych synergii w ramach Grupy. Efektem podejmowanych inicjatyw jest wyraźna poprawa efektywności biznesów zagranicznych, tj. na Ukrainie, w Rumunii, Rosji oraz na Białorusi.

W zakresie spółek publicznych, których znaczące pakiety akcji są w posiadaniu Emitenta, kontrola, nadzór oraz wpływ na działalność takich podmiotów zależnych odbywa się z poszanowaniem obowiązujących regulacji oraz zgodnie z zasadą równego dostępu akcjonariuszy do informacji. Getin Holding wykonuje swoje uprawnienia w ramach decyzji podejmowanych na walnych zgromadzeniach. Członkowie Zarządu Emitenta pełnią funkcje członków rad nadzorczych tychże spółek z tym zastrzeżeniem, że w tych radach reprezentują wyłącznie siebie. Członka rady nadzorczej łączy z daną spółką tzw. stosunek organizacyjny, z którego wynika, że przy wykonywaniu swoich obowiązków powinien on działać w interesie tej spółki, przyjmując, że wzrost wartości spółki jest kluczową zasadą.

Wykorzystując wiedzę i bogate doświadczenie kadry menedżerskiej, Spółka zarządza aktywami, budując ich silną pozycję rynkową. Getin Holding koncentruje swoje działania w obszarze szeroko rozumianych usług finansowych, gdzie posiada wysokie kompetencje i długoletnie doświadczenie.

Getin Holding, konsekwentnie realizuje strategię przyjętą w latach poprzednich, obejmującą dostosowanie mechanizmów zarządzania ryzykiem do sytuacji makroekonomicznej na rynkach Europy Wschodniej, w tym przede wszystkim na utrzymaniu odpowiedniego bufora płynności, ograniczania ekspozycji na ryzyko kredytowe, bieżącej kontroli kosztów, jak również zapewnienia spełnienia wszelkich nowych wymogów przez spółki należące do Grupy Kapitałowej nakładanych przez organy nadzorcze w poszczególnych krajach. Umożliwiło to większości spółek zagranicznych zakończenie roku z pozytywnym wynikiem finansowym, jak również poprawę profilu ryzyka.

b. Ważniejsze wydarzenia dla Emitenta w 2018 r.

W 2018 roku miały miejsce następujące istotne wydarzenia z punktu widzenia Emitenta.

Dokonanie istotnych odpisów i korekt wpływających na wynik Emitenta związanych z sytuacją podmiotów wchodzących w skład Grupy Getin Holding

W celu przedstawienia rzetelnych informacji w sporządzonym sprawozdaniu finansowym. Spółka ocenia istnienie przesłanek, które wskazują, czy nastąpiła utrata wartości inwestycji w jednostki zależne i stowarzyszone, a w przypadku zaistnienia takich przesłanek, oszacowuje wartość odzyskiwalną inwestycji. Wymaga to przyjęcia założeń dotyczących m.in. przyszłych przepływów pieniężnych możliwych do wygenerowania przez te jednostki oraz odpowiednich stóp dyskontowych dla tych przepływów. Emitent dokonał analizy posiadanych przez siebie inwestycji we wszystkich podmiotach wchodzących w skład Grupy Getin Holding.

Analizując inwestycję w Assets Service Finance i uwzględniając aktualną strategię Emitenta wobec ASF, Emitent podjął po dacie bilansowej, w dniu 07.03.2019 r. decyzję o dokonaniu odpisu w kwocie 19,8 mln zł, tj. 100% wartości inwestycji Emitenta w ASF. Powyższy odpis nie miał wpływu na skonsolidowany wynik finansowy Grupy Kapitałowej Getin Holding za rok zakończony dnia 31.12.2018 r.

Najistotniejszym z dokonanych odpisów są dokonane przez Emitenta odpisy związane z inwestycją w Idea Bank (Polska) oraz podmioty od niego zależne. I tak, po dacie bilansowej, w dniu 25.04.2019 r. w wyniku przeprowadzonych testów na utratę wartości Zarząd Emitenta podjął decyzję o ujęciu odpisu z tytułu utraty wartości inwestycji w Idea Bank (Polska), co obciążało wynik jednostkowy Emitenta kwotą 688,7 mln zł brutto. Szacunek opiera się na zastosowaniu założeń dotyczących scenariusza dalszej kontynuacji działalności przyjętego przez Idea Bank (Polska). Na dzień 31.12.2018 Idea Bank S.A. nie spełniał wymogów kapitałowych (współczynników kapitałowych), co może powodować przymusową restrukturyzację banku tzw. resolution. Także 25.04.2019 roku, w związku z dokonaną analizą posiadanego aktywa z tytułu odroczonego podatku, w odniesieniu do ujemnej wyceny posiadanego przez Spółkę pakietu akcji Getin Noble Bank S.A. z siedzibą w Warszawie i w związku z niskim prawdopodobieństwem realizowalności tego aktywa, Emitent podjął decyzję o zaprzestaniu rozpoznawania w jednostkowym i skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Spółki za rok zakończony dnia 31.12.2018 r. ww. aktywa w wysokości 65,8 mln zł.

Emitent także podjął decyzję o dokonaniu -odpisu aktualizującego wartość inwestycji w Getin International S.A. do wysokości aktywów netto w łącznej kwocie 9,4 mln zł, a także odpisu aktualizującego wartość inwestycji w Getin Investment w likwidacji sp. z o.o. do wysokości wartości inwestycji w księgach Getin Holding S.A. w kwocie 135 tys. zł. W dniu 27.11.2018 r. został złożony wniosek do KRS o wykreślenie Getin Investment w likwidacji sp. z o.o. z rejestru.

Rozliczenie wzajemnych zobowiązań względem Emitenta i Getin International S.A.

W ramach realizacji działań zmierzających do zmniejszenia ogólnego poziomu zadłużenia Emitenta, w dniu 31.01.2018 r. Emitent zawarł z Getin International S.A. (spółka zależna od Emitenta, w której Emitent posiada 100% udziału w kapitale zakładowym), umowę potrącenia wierzytelności. Na podstawie tej umowy strony dokonały z dniem 31.01.2018 r. potrącenia następujących wierzytelności:

(i) należnej Emitentowi od Getin International wierzytelności w kwocie 217,6 mln zł z tytułu wynagrodzenia należnego Emitentowi, jako jednemu akcjonariuszowi Getin International, w związku z dokonanym obniżeniem kapitału zakładowego Getin International, które zostało uchwalone dnia 10.11.2016 r. przez Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Getin International i wpisane do rejestru przedsiębiorców KRS w dniu 27.07.2017 r., i

(ii) należnej Getin International od Emitenta wierzytelności w kwocie 217,6 mln zł, na którą składają się wierzytelności z tytułu pożyczek w wysokości 157,4 mln zł oraz wierzytelności w wysokości 60,3 mln zł przysługującej Getin International od Emitenta na podstawie porozumienia z dnia 5.12.2008 r. w sprawie rozwiązania umowy sprzedaży udziału w Carcade.

Z chwilą dokonania potrącenia wszelkie roszczenia wynikające z wyżej wymienionych wierzytelności zostały zaspokojone. Wskutek zawartej umowy zadłużenie Emitenta względem Getin International wynoszące na dzień 01.01.2018 r. 219,4 mln zł uległo rozliczeniu do dnia 31.03.2018 r.

Przecena walorów Emitenta

Najważniejszym czynnikiem, który wpłynął na przecenę walorów Getin Holding S.A., jako konsekwencji przeceny walorów Idea Bank (Polska), była skala odpisów i korekt na poziomie Grupy Idea Bank (Polska) w 2018 roku i zanotowane przez bank naruszenia wymogów kapitałowych dotyczących zwłaszcza współczynnika wypłacalności. Grupa dokonała rewizji wyników i księgowania poszczególnych pozycji wynikające z błędów z poprzednich okresów, aktualizacji wyceny poszczególnych aktywów – wartości inwestycji banku w poszczególne podmioty zależne z grupy Idea Bank (Polska) oraz zmian metodologicznych.

Naruszenia te spowodowały konieczność podjęcia przez bank działań o charakterze naprawczym, które w kontekście charakteru prowadzonej działalności spowodowały spadek zaufania interesariuszy oraz istotną wyprzedaż posiadanych akcji banku przez pozostałych inwestorów indywidualnych i instytucjonalnych.

Na otoczenie rynkowe Emitenta i jego Grupy Kapitałowej w Polsce miały także wpływ doniesienia dotyczące spółki GetBack S.A. w restrukturyzacji. W związku z pojawieniem się informacji, że Idea Bank (Polska) był jedną z wielu instytucji finansowych biorących udział w procesie dystrybucji obligacji emitowanych przez GetBack S.A., rynek zareagował mocną przeceną walorów Idea Bank (Polska). Natomiast dotychczasowa przecena walorów Emitenta została dodatkowo pogłębiona po podaniu do publicznej wiadomości informacji o dokonanych odpisach z tytułu utraty wartości aktywów i zawiązania rezerw przez Idea Bank (Polska), które obciążyły skonsolidowany wynik Emitenta za poprzednie okresy. W konsekwencji, cena akcji Getin Holding, jako posiadacza pakietu większościowego akcji Idea Bank (Polska), uległa obniżeniu.

Negatywny wpływ miały także kolejne informacje związane z sytuacją wokół KNF i wymienianym w tym kontekście Idea Bank (Polska). Decyzja Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 13.11.2018 r. o wpisaniu Idea Bank (Polska) na listę ostrzeżeń publicznych (w kontekście zaniechanych już działań banku dotyczących GetBack S.A.) dodatkowo pogłębiła przecenę walorów banku notowanych na GPW.

Scalenie akcji Emitenta w stosunku 4:1

W związku z utrzymującą się przeceną walorów Getin Holding i średnią jej kursu poniżej 0,50 zł, Zarząd Emitenta w dniu 21.09.2018 r. podjął decyzję o rozpoczęciu procesu scalenia (połączenia) akcji Spółki, w celu wyeliminowania negatywnych konsekwencji związanych ze spodziewanym zakwalifikowaniem akcji Emitenta do segmentu listy alertów Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. i przeniesieniem do notowań jednolitych (co ostatecznie nastąpiło na podstawie uchwały Zarządu GPW z dnia 27.09.2018 r.). Rezultatem procesu scalenia było zmniejszenie ogólnej liczby akcji Spółki z jednoczesnym podwyższeniem ich wartości nominalnej, zgodnie z ustalonym stosunkiem wymiany, przy zachowaniu niezmienionej wysokości kapitału zakładowego (tj. 4 akcje o wartości nominalnej 1,00 zł zostały scalone w 1 akcję o wartości nominalnej 4,00 zł).

W dniu 30.10.2018 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Getin Holding podjęło uchwałę w sprawie zmiany oznaczenia akcji, scalenia (połączenia) akcji i upoważnienia Zarządu Spółki do podejmowania czynności z tym związanych oraz zmiany Statutu Spółki.

Rejestracja scalenia akcji w Krajowym Rejestrze Sądowym 17.12.2018 r., natomiast rejestracja scalenia w KDPW nastąpiła po dacie bilansowej.

Umowa kredytowa z Getin Noble Bank S.A.

Emitent w dniu 14 grudnia 2018 r. zawarł z Getin Noble Bank S.A. warunkową umowę o kredyt obrotowy nieodnawialny w wysokości do 114,3 mln zł z 5-letnim okresem spłaty. Kredyt został uruchomiony po dacie bilansowej. Pozyskane z kredytu środki Emitent przeznaczył na spłatę wszystkich zobowiązań względem Getin Noble Bank S.A. z tytułu nabycia akcji Idea Bank S.A. (Polska). Zobowiązanie to wynikało z umowy zawartej z bankiem w dniu 16 marca 2012 r. wraz z aneksami, której zapadalność przypadała na I kwartał 2019 r. Harmonogram spłat nowo pozyskanego finansowania został dostosowany do możliwości finansowych Spółki.

Po dacie bilansowej, w lutym 2019 roku Emitent dokonał spłaty 10 mln zł kapitału nowego zobowiązania - kredytu obrotowego nieodnawialnego, zmniejszając poziom zadłużenia z tego tytułu do 104,3 mln PLN.

Należy zaznaczyć, że kwota zobowiązania wynikająca z umowy nabycia akcji Idea Banku SA (Polska) ujęta w sprawozdaniu za III kwartał 2018 roku, tj. na dzień 30.03.2018, wynosiła 124,3 mln PLN. W grudniu 2018 roku Emitent przedterminowo spłacił 10 mln PLN z tytułu tego zobowiązania.

Ponadto, w dniu 14.12.2018 Emitent zawarł z bankiem warunkowy aneks do umowy o kredyt obrotowy z dnia 26 sierpnia 2015 r. w kwocie 25 mln zł, którego pierwotny termin zapadalności przypadałby na I kwartał 2019 r., prolongujący utrzymanie finansowania do dnia 6 grudnia 2023 r. oraz jednocześnie zmieniający sposób spłaty z rat balonowych na raty amortyzowane.

Zabezpieczeniem spłaty ww. zobowiązań jest zastaw na 49% udziału posiadanego przez Emitenta w spółce OOO Carcade. W związku z ustanowieniem zastawu na zabezpieczenie spłaty zobowiązań Emitenta z tytułu Aneksu, zabezpieczenie do umowy o kredyt obrotowy z dnia 26 sierpnia 2015 r., w formie zastawu rejestrowego na 1.963.094 akcji Idea Bank S.A., ustanowione do najwyższej sumy zabezpieczenia wynoszącej 50.000.000,00 zł, zostanie przez Getin Noble Bank S.A. zwolnione.

Ustanowienie zastawu nastąpiło po dacie bilansowej.

Zmiany w składzie Rady Nadzorczej Emitenta

W dniu 31.12.2018 r. Pan Wojciech Kostrzewa złożył rezygnację z pełnienia funkcji Członka Rady Nadzorczej Emitenta ze skutkiem na koniec 31.12.2018 r.

Pozostałe zmiany w strukturze grupy kapitałowej Emitenta w 2018 roku

W dniu 17.01.2018 r. zarejestrowano podwyższenie kapitału zakładowego Getin Investment sp. z o.o. z siedzibą we Wrocławiu, spółki zależnej od Emitenta, w której Emitent posiada udziały stanowiące 100% kapitału zakładowego, z kwoty 70 tys. do 130 tys. zł. Podwyższenie zostało dokonane na podstawie uchwały Zgromadzenia Wspólników z dnia 12.09.2017 r.

W dniu 19.03.2018 r. Nadzwyczajne Zgromadzenie Wspólników Getin Investment sp. z o.o., podjęło uchwałę o rozwiązaniu umowy spółki i otwarciu procesu likwidacji. Decyzja o likwidacji została podjęta w związku z faktem, że spółka Getin Investment sp. z o.o. nie prowadzi działalności operacyjnej. Według stanu na dzień poprzedzający otwarcie likwidacji, tj. 18.03.2018 r., suma bilansowa Getin Investment sp. z o.o. stanowiła 37 tys. zł., kapitał własny ogółem 24 tys. zł. Wykreślenie spółki z rejestru nastąpiło po dacie bilansowej.

W dniu 20.06.2018 Walne Zgromadzenie Idea Banku (Rumunia) podjęło uchwałę o podwyższeniu kapitału zakładowego o 11,5 mln RON (równowartość 10,5 mln zł). W rezultacie kapitał zakładowy Idea Bank

(Rumunia) uległ zwiększeniu z kwoty 225,7 mln RON (207,3 mln zł) do kwoty 237,2 mln RON (równowartość 217,8 mln zł).

Wyemitowane przez bank akcje w ramach podwyższenia kapitału zakładowego zostały w całości objęte przez Emitenta na podstawie umowy z dnia 20.06.2018 r.

W dniu 22.11.2018 r. Walne Zgromadzenie Idea Banku (Białoruś) podjęło uchwałę o podwyższeniu kapitału zakładowego o 13,2 mln BYN (równowartość 23,7 mln zł). Wyemitowane przez bank akcje w ramach podwyższenia kapitału zakładowego zostały w całości objęte przez Emitenta na podstawie umowy z dnia 10.12.2018 r. Podwyższenie kapitału zakładowego banku pozwoliło na polepszenie struktury kapitałów banku.

c. Czynniki ryzyka dla Emitenta

Skala ryzyka prowadzonej przez Getin Holding działalności w znacznej mierze powiązana jest z koniunkturą gospodarczą. Słaba koniunktura gospodarek narodowych, gdzie dokonywane są bądź będą inwestycje kapitałowe wpływać może negatywnie na zwrot z tych inwestycji. Wahania koniunktury gospodarczej na rynkach, na których dokonano inwestycji, nie są w obecnej sytuacji łatwe do przewidzenia. Spółki Grupy Getin Holding na bieżąco dostosowują mechanizmy zarządzania ryzykiem do panującej sytuacji gospodarczej.

Getin Holding co do zasady jako spółka holdingowa koncentruje swoją działalność na pełnieniu funkcji inkubatora dla nowych i innowacyjnych przedsięwzięć gospodarczych. W związku z powyższym do czynników ryzyka i zagrożeń dla rozwoju Spółki zaliczyć należy ryzyka związane z podejmowaniem nowych przedsięwzięć.

Getin Holding dodatkowo narażony jest na ryzyko płynności wynikające z finansowania aktywów inwestycyjnych instrumentami dłużnymi (emisja obligacji) oraz kredytami. Ryzyko płynności (cash-flow) związane jest z potencjalną możliwością nieposiadania przez Emitenta wystarczających środków pieniężnych na pokrycie bieżących zobowiązań lub brakiem możliwości pozyskania środków pieniężnych poprzez upłynnienie posiadanych przez Emitenta aktywów lub zaciągnięcie nowych zobowiązań na pokrycie bieżących i zapadających w przyszłości zobowiązań. Poziom ryzyka płynności jest dodatkowo podatny na zdarzenia rynkowe. Getin Holding poprzez zarządzanie ryzykiem płynności podejmuje działania mające na celu zapobieganie wystąpieniu sytuacji kryzysowych w przepływach pieniężnych, utrzymując portfel zdyswersyfikowanych aktywów oraz odpowiadających im stabilnych źródeł finansowania.

Niemniej Getin Holding narażony jest również na ryzyko koncentracji aktywów, spowodowane tym, że przeważającą część portfela aktywów Emitenta stanowi większościowy pakiet akcji Idea Bank (Polska). Dodatkowo doniesienia dotyczące sytuacji spółki GetBack S.A. i okoliczności jej towarzyszących, jak również pozostałe informacje medialne mogą w dalszym ciągu wpływać na wycenę walorów Idea Bank (Polska), a w konsekwencji – wartość rynkową znaczącej części aktywów Emitenta.

Utrata reputacji może negatywnie wpływać na działalność, osiągane wyniki i spadek wyceny walorów poszczególnych podmiotów. Doniesienia medialne związane m.in. z sytuacją wokół GetBack S.A. mogą zmaterializować czynniki związane z ryzykiem reputacyjnym Emitenta jako podmiotu dominującego w Grupie Getin Holding, a w konsekwencji emanować na pozostałe podmioty z Grupy. Pozostałe podmioty mogą być zmuszone do uwzględnienia w swojej działalności biznesowej zagadnień reputacyjnych związanych z Getin Holding jako ich głównym akcjonariuszem, w tym zwłaszcza w zakresie pozyskiwania finansowania na rynkach lokalnych.

Spółka posiada aktywa w postaci akcji spółek działających na rynkach zagranicznych. W związku z tym działalność w tym zakresie podlega obcym jurysdykcjom, w szczególności prawu Ukrainy, Rosji, Białorusi,

Rumunii w tym także obcym regulacjom dotyczącym nadzoru nad instytucjami finansowymi, regulacjom podatkowym, rachunkowym oraz sprawozdawczym, co może spowodować, że zakres informacji dostępnych na temat działalności niektórych spółek z Grupy może być węższy w porównaniu ze standardami obowiązującymi w tym zakresie w Polsce i innych państwach Unii Europejskiej. Powyższe może także wywołać dodatkowe utrudnienia i niedogodności w dochodzeniu praw przez spółki z Grupy.

Getin Holding, jako spółka dominująca nad podmiotami działającymi na rynku regulowanym w różnych państwach jest zwłaszcza narażony na ryzyko regulacyjne, jako główny akcjonariusz podmiotów regulowanych na poszczególnych rynkach krajowych. W przypadku dokonania przez podmioty z Grupy Getin Holding naruszeń wymogów wynikających z przepisów prawa czy wymogów poszczególnych regulatorów w każdym z państw, dotyczących, przykładowo, wymogów kapitałowych, sposobu prowadzenia działalności przez te podmioty itp., Getin Holding, jako główny akcjonariusz, może zostać zobowiązany do podjęcia określonych działań o charakterze naprawczym mającym na celu przywrócenie sytuacji podmiotu kontrolowanego do zgodnego z obowiązującymi wymogami.

Ponadto w związku z dokonanymi odpisami i korektami na poziomie Grupy Idea Bank (Polska), dokonanymi w całym 2018 roku ryzyko regulacyjne może ulec materializacji w odniesieniu do Idea Bank (Polska) wynikające z naruszeń wskaźników kapitałowych. Grupa podejmuje jednak działania zmierzające do odbudowy bazy kapitałowej i w celu poprawy rentowności. Cele i zasady zarządzania ryzykiem finansowym przedstawione zostały w nocie 40 informacji dodatkowych i objaśnień do sprawozdania finansowego Spółki oraz w nocie 7 informacji dodatkowych i objaśnień do skonsolidowanego sprawozdania finansowego Emitenta.

d. Przyjęta strategia rozwoju Emitenta, działania podjęte w ramach jej realizacji oraz opis perspektyw rozwoju działalności w najbliższym roku obrotowym

Nadrzędnym celem Getin Holding jest wzrost wartości dla akcjonariuszy. Spółka realizuje go zarówno poprzez systematyczny rozwój spółek wchodzących w skład Grupy, jak i poprzez przemysłane, celowe akwizycje bądź tworzenie od podstaw kolejnych podmiotów działających w sektorze usług finansowych. Planowana działalność Spółki dopuszcza ograniczenie obecności na rynkach o niskim potencjale wzrostu i wysokim stopniu ryzyka, a jednocześnie zwiększenie obecności na rynkach o wysokim potencjale w celu zapewnienia zrównoważonego rozwoju posiadanych aktywów.

Strategia rozwoju realizowana jest również poprzez maksymalizację wzrostu organicznego, wykorzystanie wzrostu rynku oraz przewag konkurencyjnych w docelowych segmentach rynkowych, głównie bankowości detalicznej. Jednocześnie szczególną uwagę zwraca się na mitygowanie ryzyka poprzez ulepszoną kontrolę organizacyjną oraz systemy zarządzania ryzykiem. Getin Holding powieli sprawdzone modele biznesowe na skalę międzynarodową, koncentrując się na rynku finansowym.

Getin Holding dąży do maksymalnego wykorzystywania zasobów, między innymi poprzez optymalizowanie wyników spółek zależnych i zapewnianie im doświadczonego i zmotywowanego kierownictwa, jak również źródeł finansowania.

Spółka stale monitoruje rynki na których prowadzi działalność, analizując i dostosowując modele biznesowe do aktualnych zmian zarówno wynikających z regulacji lokalnych, jak i rynkowych. Posiadanie odpowiednich zasobów i doświadczenia umożliwia podejmowanie we właściwym czasie adekwatnych działań pozwalających zapewnić stabilny rozwój podmiotów wchodzących w skład Grupy Kapitałowej.

Przeprowadzone w poprzednich latach zmiany organizacyjne oraz dostosowanie modeli biznesowych podmiotów zależnych do obecnych trendów i sytuacji na danym rynku, przyczyniły się do istotnej poprawy

efektywności prowadzonej działalności. Podejmowane działania miały także za zadanie ograniczyć ryzyko negatywnych efektów zmian otoczenia rynkowego.

W minionym roku obrotowym, Emitent podjął działania mające na celu optymalizację obsługi zadłużenia. Zmiana warunków finansowania pozyskanego w latach poprzednich pozwoliła dostosować harmonogram spłat do możliwości finansowych Spółki i pozwoli obniżyć zadłużenie o blisko 150 mln PLN w ciągu 5 lat. Także w kolejnych okresach Spółka planuje podejmować aktywności zmierzające do dalszego delewarowania, co powinno przełożyć się na niższe koszty z tego tytułu.

Getin Holding realizuje projekty mające za zadanie zwiększenie potencjału i rozwój usług dla obecnych, jak i nowych klientów spółek zależnych. W tym celu podejmowane są działania w kierunku dalszej cyfryzacji i implementacji rozwiązań dopasowanych do oczekiwań klientów, takich jak wdrożenie nowych systemów dostępów zdalnych do usług i produktów, a także wprowadzanie innowacyjnych aplikacji mobilnych, umożliwiających łatwe zarządzanie finansami czy posiadanymi produktami w ofercie leasingowej. W efekcie mamy do czynienia z rosnącą bazą klientów i sprzedaży, co przekłada się na poprawę efektywności prowadzonych biznesów. Wymierne wyniki tych działań spodziewane są już w 2019 roku.

Realizowane w ramach strategii projekty mają za zadanie podnoszenie jakości oferowanych usług i produktów oraz poprawę atrakcyjności oferty spółek z Grupy Kapitałowej.

W kolejnych latach Spółka zamierza podejmować działania mające na celu stabilny wzrost posiadanych aktywów, nie wykluczając przy tym możliwości zbycia części z nich w celu pozyskania finansowania na kolejne inwestycje i dla zapewnienia finansowania rozwoju pozostałych podmiotów z Grupy Kapitałowej.

W ocenie Spółki perspektywa dalszego rozwoju prowadzonych biznesów zagranicznych jest stabilna, sytuacja biznesów prowadzonych w Polsce będzie zależała w dużej mierze od efektów przeprowadzanych obecnie projektów zmierzających do odbudowy bazy kapitałowej i w celu poprawy rentowności w dającej się przewidzieć perspektywie. Nie można jednak wykluczyć zmian regulacyjnych, które mogą przyczynić się do pogorszenia warunków dla prowadzenia biznesu. Jednakże strategia Grupy zakłada reagowanie w możliwie szybki sposób, w celu zminimalizowania negatywnych efektów potencjalnych zmian, dostosowując model prowadzonej działalności na danym rynku do nowych uwarunkowań.

Jednym z kluczowych projektów w 2019 roku pozostaje zainicjowany w 2018 roku proces połączenia Idea Banku S.A. (Polska) z Getin Noble Bankiem S.A. Termin zakończenia procesu połączenia obu instytucji finansowych zakładany jest na trzeci kwartał 2019 roku. Według przeprowadzonych analiz, połączenie przyniesie wymierne korzyści kosztowe w kolejnych latach. Kompatybilność systemów bankowych powinna pozwolić na szybkie zakończenie procesów przenoszenia operacji do zasobów nowopowstałej instytucji, co nie powinno przekładać się na negatywne efekty dla klientów. Po połączeniu Banku będzie siódmą instytucją finansową pod względem głównych wskaźników dla sektora finansowego w Polsce.

Plan połączenia zakłada szybki powrót do rentowności segmentu działalności bankowej w Polsce.

e. Ważniejsze osiągnięcia w dziedzinie badań i rozwoju

Nie dotyczy Emitenta.

III. Pozostałe informacje finansowe dotyczące działalności Emitenta w 2018 roku

1. Transakcje z podmiotami powiązanymi, udzielone kredyty, poręczenia i gwarancje

a. Informacje o istotnych transakcjach zawartych przez Spółkę lub jednostkę od niej zależną z podmiotami powiązanymi na warunkach innych niż rynkowe

W 2018 Spółka, ani jej jednostki zależne nie zawierały z podmiotami powiązanymi istotnych transakcji na warunkach innych niż rynkowe. Poza informacjami dotyczącymi istotnych umów zawartych przez Emitenta zawarte w cz. II niniejszego sprawozdania z działalności, szczegółowe informacje dotyczące transakcji z podmiotami powiązanymi zostały zamieszczone w nocie 39 dodatkowych informacji i objaśnień do jednostkowego sprawozdania finansowego.

b. Informacje o udzielonych pożyczkach i kredytach, ze szczególnym uwzględnieniem pożyczek i kredytów udzielonych jednostkom powiązanym ze Spółką.

Nie dotyczy.

c. Informacje o udzielonych i otrzymanych w 2018 roku poręczeniach i gwarancjach, ze szczególnym uwzględnieniem poręczeń i gwarancji udzielonych jednostkom powiązanym z Emitentem

W 2018 r. Emitent nie udzielał ani nie otrzymywał nowych gwarancji i poręczeń. Suma gwarancji udzielonych przez Emitenta na 31.12.2018 wynosi 355,7 mln zł, z czego wszystkie zostały udzielone na rzecz podmiotów powiązanych.

d. Informacja o zaciągniętych i wypowiedzianych w 2018 roku umowach dotyczących kredytów i pożyczek

Poniższa tabela zawiera informacje o umowach kredytów i pożyczek zawartych w 2018 przez Emitenta. W okresie sprawozdawczym nie została wypowiedziana żadna umowa kredytowa lub umowa pożyczki.

Data udzielenia	Kredytodawca / Pożyczkodawca	Waluta	Kwota kredytu z umowy	Oprocentowanie	Data wymagalności
Getin Holding S.A.					
24.10.2018	Getin International S.A.	EUR	5.500.000	2,00%	08.01.2019
27.02.2019 (data uruchomienia)	Getin Noble Bank S.A.	PLN	114.300.000	WIBOR1M+2,6 pp	02.01.2024

2. Informacja stanu posiadania akcji Emitenta przez osoby pełniące funkcje w organach Emitenta oraz zasady ich wynagradzania

Niniejsza część sprawozdania zawiera informacje dotyczące stanu posiadania akcji Emitenta przez osoby pełniące funkcje zarządcze i nadzorcze w organach Emitenta, a także wysokość i zasady wynagradzania. Informacja na temat składu i funkcji organów Emitenta znajduje się w części IV sprawozdania dotyczącej zasad ładu korporacyjnego.

a. Określenie łącznej liczby i wartości nominalnej wszystkich akcji Spółki będących w posiadaniu osób zarządzających i nadzorujących Getin Holding – wg stanu na dzień 31.12.2018

Osoba	Funkcja	Liczba posiadanych akcji			Stan na dzień 31.12.2018 oraz po zakończeniu procesu scalenia akcji
		Stan na dzień 31.12.2017	Zwiększenia	Zmniejszenia	
Osoby zarządzające					
Piotr Kaczmarek	Prezes Zarządu	24 000	-	-	24 000 / 6 000
Krzysztof Jarosław Bielecki	I Wiceprezes Zarządu	0	-	-	0
Izabela Lubczyńska	Członek Zarządu	4 518	-	-	4 518 / 1 130
Krzysztof Florczak	Członek Zarządu	0	-	-	0
Osoby nadzorujące					
Leszek Czarnecki	Przewodniczący Rady Nadzorczej	81 872 327 ¹⁾	-	-	81 872 327 / 20 468 082 ¹⁾
		335 402 780 ²⁾	-	9 284 / 2 321*	335 393 496 / 83 848 372 ²⁾
Remigiusz Baliński	Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej	197 637	-	-	197 637 / 49 410
	Członek Rady Nadzorczej				
Marek Grzegorzewicz		101 963	-	-	101 963 / 25 490
Adam Maciejewski	Członek Rady Nadzorczej	0	-	-	0
Wojciech Kostrzewa	Członek Rady Nadzorczej	0	-	-	0
Stanisław Wlazło	Członek Rady Nadzorczej	0	-	-	0

1) Akcje posiadane przez pana Leszka Czarneckiego w sposób bezpośredni.

2) Akcje posiadane przez pana Leszka Czarneckiego w sposób pośredni.

* Zmniejszenie liczby akcji wynikające z pokrycia przez LC Corp BV niedoborów scaleniowych w procesie scalenia akcji Emitenta w stosunku 4:1. Wartość nominalna 1 akcji Emitenta przed scaleniem wynosiła 1,00 zł, po scaleniu 4,00 zł.

b. Wartość wynagrodzeń, nagród, korzyści, w tym wynikających z programów motywacyjnych lub premiowania opartych na kapitale Spółki wypłaconych lub należnych Członkom Zarządu i Rady Nadzorczej Emitenta oraz informacja o wartości wynagrodzeń tych osób z tytułu pełnienia funkcji we władzach spółek zależnych. Informacja na temat polityki wynagrodzeń.

Wartość wynagrodzeń wypłaconych poszczególnym członkom Zarządu Spółki w 2017 i 2018 roku prezentują poniższe tabele:

Wartość wynagrodzeń brutto wypłaconych w 2018 roku członkom Zarządu Getin Holding (w tys. zł)	z tytułu pełnienia funkcji w Spółce		z tytułu pełnienia funkcji we władzach jednostek podporządkowanych	
	wynagrodzenie stałe	wynagrodzenie zmienne	wynagrodzenie stałe	wynagrodzenie zmienne
Piotr Kaczmarek	1 575	1 209	-	-
Izabela Lubczyńska	725	424	373	-
Krzysztof Jarosław Bielecki	713	196	178	-
Krzysztof Florczak	609	300	-	-
Razem	3 622	2 129	551	-

Wartość wynagrodzeń brutto wypłaconych w 2017 roku członkom Zarządu Getin Holding (w tys. zł)	z tytułu pełnienia funkcji w Spółce		z tytułu pełnienia funkcji we władzach jednostek podporządkowanych	
	wynagrodzenie stałe	wynagrodzenie zmienne	wynagrodzenie stałe	wynagrodzenie zmienne
Piotr Kaczmarek	1 576	1 395	-	-
Izabela Lubczyńska	702	195	335	-
Krzysztof Jarosław Bielecki	711	-	150	-
Krzysztof Florczak	602	200	-	-
Razem	3 591	1 790	485	-

Wartość wynagrodzeń wypłaconych poszczególnym Członkom Rady Nadzorczej Spółki w 2017 i 2018 roku prezentują poniższe tabele:

Wartość wynagrodzeń brutto wypłaconych w 2018 roku członkom Rady Nadzorczej Getin Holding (w tys. zł)	z tytułu pełnienia funkcji w Spółce	z tytułu pełnienia funkcji we władzach jednostek podporządkowanych
Leszek Czarnecki	1 098	373
Remigiusz Baliński	271	165
Marek Grzegorzewicz	87	-
Adam Maciejewski	87	-
Wojciech Kostrzewa	88	-
Stanisław Wlazło	88	70
Razem	1 719	608

Wartość wynagrodzeń brutto wypłaconych w 2018 roku członkom Rady Nadzorczej Getin Holding (w tys. zł)	z tytułu pełnienia funkcji w Spółce	z tytułu pełnienia funkcji we władzach jednostek podporządkowanych
Leszek Czarnecki	1 158	389
Remigiusz Baliński	290	149
Marek Grzegorzewicz	81	-
Andrzej Błażejewski	33	-
Adam Maciejewski	81	-
Wojciech Kostrzewa	55	-
Stanisław Wlazło	20	4
Razem	1 718	542

Ogólna informacja na temat przyjętego w Spółce systemu wynagrodzeń

Spółka stosuje dwa systemy wynagrodzeń w zależności od podstawy zatrudnienia – zatrudnienie na podstawie kontraktu menedżerskiego i zatrudnienie na podstawie umowy o pracę; wynagrodzenie, zarówno stałe jak i zmienne jest ściśle powiązane ze strategią spółki, jej celami krótko- i długoterminowymi, długoterminowymi interesami i wynikami, a jego poziom jest wystarczający dla pozyskania, utrzymania i motywacji osób o kompetencjach niezbędnych z punktu widzenia osiągnięcia celów Spółki.

Osoby nadzorujące oraz osoby zarządzające uzyskują wynagrodzenia z tytułu pełnienia funkcji w radach nadzorczych jednostek podporządkowanych w wypadku, gdy przepisy korporacyjne przewidują takie wynagrodzenie.

Spółka zawiera z Członkami Zarządu kontrakty menedżerskie. Powyższe kontrakty mogą zostać rozwiązane z zachowaniem 6 miesięcznego okresu wypowiedzenia (dotyczy 3 Członków Zarządu) lub 3 miesięcy (dotyczy jednego Członka Zarządu).

Zgodnie z obowiązującą w Spółce polityką wynagradzania oraz stosownie do indywidualnych kontraktów menedżerskich Członkowi Zarządu będzie przysługiwać premia za dany rok obrotowy, która zostanie

wypłacona w roku następnym pod warunkiem zaistnienia indywidualnie określonych przesłanek w zakresie zmiennych składników wynagrodzenia.

Informacja na temat przysługujących Członkom Zarządu pozafinansowych składników wynagrodzenia

Członkom Zarządu przysługuje m.in. samochód służbowy i pakiet medyczny.

Wskazanie istotnych zmian, które w ciągu ostatniego roku obrotowego nastąpiły w polityce wynagrodzeń

Nie dotyczy.

Ocena funkcjonowania polityki wynagrodzeń

Zarząd pozytywnie ocenia funkcjonowanie polityki wynagrodzeń z punktu widzenia realizacji jej celów w szczególności długoterminowego wzrostu wartości dla akcjonariuszy i stabilności funkcjonowania przedsiębiorstwa.

c. Informacje o wszelkich zobowiązaniach wynikających z emerytur i świadczeń o podobnym charakterze dla byłych osób zarządzających, nadzorujących albo byłych członków organów administrujących oraz o zobowiązaniach zaciągniętych w związku z tymi emeryturami.

Getin Holding nie zaciągnął żadnych zobowiązań wobec członków zarządu, rady nadzorczej oraz byłych członków zarządu i rady nadzorczej Getin Holding wynikających z emerytur i świadczeń o podobnym charakterze lub wynikających z zobowiązań zaciągniętych w związku z tymi emeryturami.

d. Umowy zawarte między Emitentem a osobami zarządzającymi, przewidujące rekompensatę w przypadku ich rezygnacji lub zwolnienia z zajmowanego stanowiska bez ważnej przyczyny lub gdy ich odwołanie lub zwolnienie następuje z powodu połączenia Emitenta przez przejęcie.

Kontrakt menedżerski zawarty przez Spółkę z panem Piotrem Kaczmarkiem, pełniącym od dnia 01.06.2014 funkcję Prezesa Zarządu przewiduje, że w przypadku odwołania pana Piotra Kaczmarka ze stanowiska Prezesa Zarządu przez dniem 31.12.2019 z powodów innych niż określonych w umowie okoliczności uzasadniających rozwiązanie umowy bez wypowiedzenia, panu Piotrowi Kaczmarkowi przysługiwać będzie przez okres 6 miesięcy od dnia rozwiązania umowy 100% wynagrodzenia stałego.

Kontrakt menedżerski zawarty przez Spółkę z panem Krzysztofem Jarosławem Bieleckim, pełniącym od dnia 02.01.2017 funkcję I Wiceprezesa Zarządu przewiduje, że w przypadku odwołania pana Krzysztofa Jarosława Bieleckiego ze stanowiska I Wiceprezesa Zarządu przed dniem 31.12.2019 z powodów innych niż określonych w umowie okoliczności uzasadniających rozwiązanie umowy bez wypowiedzenia, panu Krzysztofowi Jarosławowi Bieleckiemu przysługiwać będzie przez okres 6 miesięcy od dnia rozwiązania umowy 100% wynagrodzenia stałego.

Kontrakt menedżerski zawarty przez Spółkę z panią Izabelą Lubczyńską, pełniącą od dnia 07 marca 2014 funkcję Członka Zarządu przewiduje, że w przypadku odwołania pani Izabeli Lubczyńskiej ze stanowiska Członka Zarządu przed dniem 31.12.2020 r. z powodów innych niż określonych w umowie okoliczności uzasadniających rozwiązanie umowy bez wypowiedzenia, Pani Izabeli Lubczyńskiej przysługiwać będzie przez okres 6 miesięcy od dnia rozwiązania umowy 100% wynagrodzenia stałego.

e. Informacje o znanych Emitentowi umowach (w tym również zawartych po dniu bilansowym), w wyniku których mogą w przyszłości nastąpić zmiany w proporcjach posiadanych akcji przez dotychczasowych akcjonariuszy i obligatariuszy.

Nie dotyczy.

f. Informacja o systemie kontroli akcji pracowniczych.

Nie dotyczy.

3. Zarządzanie zasobami finansowymi

a. Zarządzanie zasobami finansowymi oraz ocena możliwości realizacji zamierzeń inwestycyjnych, w tym inwestycji kapitałowych, w porównaniu do wielkości posiadanych środków, z uwzględnieniem możliwych zmian w strukturze finansowania tej działalności.

Getin Holding w 2018 prowadził racjonalną gospodarkę zasobami finansowymi. Środki finansowe przeznaczone były na inwestycje kapitałowe, zgodnie z przyjętą polityką działalności. Nadwyżki środków lokowane były głównie na lokatach bankowych.

W omawianym okresie sprawozdawczym Getin Holding na bieżąco wywiązywał się z zaciągniętych zobowiązań. Nie występuje zagrożenie utraty płynności finansowej.

b. Objasnienie różnic pomiędzy wynikami finansowymi wykazanymi w raporcie rocznym, a wcześniej publikowanymi prognozami wyników za dany rok.

Getin Holding nie publikował prognoz wyników na 2018 rok.

c. Instrumenty finansowe.

Szczegółowa informacja o instrumentach finansowych znajduje się w notach 27-31, 33-36 oraz 42-43 informacji dodatkowych i objaśnień do sprawozdania finansowego.

d. Informacje o umowach znaczących dla działalności Emitenta, w tym znanych umowach zawartych pomiędzy akcjonariuszami (wspólnikami), umowach ubezpieczenia, współpracy lub kooperacji.

Umowy znaczące dla działalności Getin Holding zostały opisane w części II niniejszego sprawozdania z działalności. W pozostałym zakresie, w 2018 roku Getin Holding nie zawierał umów znaczących pomiędzy akcjonariuszami, umów ubezpieczenia, współpracy lub kooperacji.

e. Zmiany w podstawowych zasadach zarządzania przedsiębiorstwem Spółki.

W 2018 roku nie nastąpiły zmiany w podstawowych zasadach zarządzania przedsiębiorstwem Spółki i jej Grupą Kapitałową.

f. Informacja dotycząca nabycia akcji własnych

W okresie sprawozdawczym Getin Holding S.A. nie nabywał akcji własnych.

g. Opis wykorzystania przez Spółkę wpływów z emisji.

W okresie sprawozdawczym Getin Holding pozyskał wpływy z emisji obligacji serii A6, A7, A8 i A9 w łącznej wysokości 50 mln zł.

W dniu 27.04.2018 r. Getin Holding S.A. dokonał emisji 15 tys. szt. obligacji serii A6 o łącznej wartości nominalnej 15 mln zł. Przydział i emisja obligacji zostały dokonane za pośrednictwem domu maklerskiego Noble Securities S.A. Oprocentowanie zostało ustalone na poziomie 5,05%. Dzień wykupu przypada na 27.04.2019 r.

W dniu 02.05.2018 r. Getin Holding S.A. dokonał emisji 15,9 tys. szt. obligacji serii A7 o łącznej wartości nominalnej 15,9 mln zł. Przydział i emisja obligacji zostały dokonane za pośrednictwem domu maklerskiego

Noble Securities S.A. Oprocentowanie zostało ustalone na poziomie 5%. Dzień wykupu przypada na 02.05.2019 r.

W dniu 17.05.2018 r. Getin Holding S.A. dokonał emisji 1,1 tys. obligacji serii A8 o łącznej wartości nominalnej 1,1 mln zł. Przydział i emisja obligacji zostały dokonane za pośrednictwem domu maklerskiego Noble Securities S.A. Oprocentowanie zostało ustalone na poziomie 5,02%. Dzień wykupu przypada na 17.08.2019 r.

W dniu 29.08.2018 r. Getin Holding S.A. dokonał emisji 18 tys. szt. obligacji serii A9 o łącznej wartości nominalnej 18 mln zł. Przydział i emisja obligacji zostały dokonane za pośrednictwem domu maklerskiego Noble Securities S.A. Oprocentowanie zostało ustalone na poziomie 5,04%. Dzień wykupu przypada na 29.08.2019 r.

Wpływy z ww. emisji zostały przeznaczone na wykup obligacji serii A4.

h. Wskazanie postępowań toczących się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej.

Na dzień 31.12.2018 r. nie toczyło się pojedyncze postępowanie dotyczące zobowiązań oraz wierzytelności Spółki lub jednostek od niej zależnych, którego wartość stanowiłaby co najmniej 10% kapitałów własnych Spółki. Nie wystąpiły również postępowania w zakresie zobowiązań i wierzytelności Spółki i jednostek od niej zależnych, których łączna wartość stanowiłaby odpowiednio co najmniej 10% kapitałów własnych Spółki.

i. Informacja o umowie Spółki z podmiotem uprawnionym do badania sprawozdań finansowych.

W dniu 17.07.2017 Emitent zawarł umowę z firmą Deloitte Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Sp.k. z siedzibą w Warszawie w przedmiocie badania i przeglądu sprawozdań finansowych oraz skonsolidowanych sprawozdań finansowych Getin Holding za rok 2017 oraz 2018.

Poniższa tabela przedstawia wynagrodzenie podmiotu badającego sprawozdania finansowe w 2018 i 2017 roku.

	Wynagrodzenie należne (tys. zł)	
	2018	2017
Badanie rocznego jednostkow ego spraw ozdania finansow ego oraz przegląd śródrocznego jednostkow ego spraw ozdania finansow ego	110	52
Pozostałe usługi	-	-
Razem	110	52

j. Informacja o powiązaniach organizacyjnych i kapitałowych Spółki z innymi podmiotami oraz określenie głównych inwestycji krajowych i zagranicznych (papiery wartościowe, instrumenty finansowe, wartości niematerialne i prawne oraz nieruchomości), w tym inwestycji kapitałowych dokonanych poza jej grupą jednostek powiązanych oraz opis metod ich finansowania.

Informacje na temat powiązań organizacyjnych i kapitałowych Spółki zamieszczone zostały w części I niniejszego sprawozdania. Wszystkie inwestycje kapitałowe dokonane przez Spółkę i podmioty z Grupy opisane zostały w części II niniejszego sprawozdania oraz skonsolidowanego sprawozdania z działalności. Spółka nie dokonywała istotnych inwestycji w wartości niematerialne, prawne lub w nieruchomości.

IV. Stosowanie zasad ładu korporacyjnego

Zarząd Getin Holding S.A. w wykonaniu obowiązku określonego w § 70 ust. 6 pkt 6 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, podaje informacje dotyczące stosowania przez Spółkę zasad ładu korporacyjnego w roku 2018 (dalej: „Oświadczenie”).

1. Informacja dotycząca obowiązujących zasad ładu korporacyjnego

a. Wskazanie zbioru zasad ładu korporacyjnego, któremu podlega Spółka oraz miejsca gdzie tekst zbioru zasad jest publicznie dostępny

Getin Holding jako spółka, której akcje są dopuszczone do obrotu giełdowego na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. (dalej: Giełda, GPW), podlega - uchwalanym przez Radę Giełdy Dobrym Praktykom Spółek Notowanych na GPW. W 2018 r. Getin Holding podlegał Dobrym Praktykom Spółek Notowanych na GPW 2016, uchwalonych przez Radę Giełdy 13 października 2015 r.

Teksty wyżej wymienionych dokumentów dostępne są na stronie internetowej GPW - https://www.gpw.pl/pub/GPW/files/PDF/GPW_1015_17_DOBRE_PRAKTYKI_v2.pdf

b. Wskazanie zasad ładu korporacyjnego, od których stosowania Emitent odstąpił wraz z określeniem zakresu tego odstąpienia i wyjaśnieniem okoliczności i przyczyny odstąpienia

Według aktualnego stanu stosowania Dobrych Praktyk Spółka nie stosuje 2 rekomendacji: IV.R.2., VI.R.3.

Według aktualnego stanu stosowania Dobrych Praktyk Spółka nie stosuje 5 zasad szczegółowych: I.Z.1.16., I.Z.1.20., , II.Z.5.,, II.Z.7., IV.Z.2

i) Rekomendacje

IV.R.2. Jeżeli jest to uzasadnione z uwagi na strukturę akcjonariatu lub zgłaszane spółce oczekiwania akcjonariuszy, o ile spółka jest w stanie zapewnić infrastrukturę techniczną niezbędną dla sprawnego przeprowadzenia walnego zgromadzenia przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej, powinna umożliwić akcjonariuszom udział w walnym zgromadzeniu przy wykorzystaniu takich środków, w szczególności poprzez: 1) transmisję obrad walnego zgromadzenia w czasie rzeczywistym, 2) dwustronną komunikację w czasie rzeczywistym, w ramach której akcjonariusze mogą wypowiadać się w toku obrad walnego zgromadzenia, przebywając w miejscu innym niż miejsce obrad walnego zgromadzenia, 3) wykonywanie, osobiście lub przez pełnomocnika, prawa głosu w toku walnego zgromadzenia.

Rekomendacja ta nie jest stosowana. Według opinii Zarządu Spółki obowiązujące w Spółce zasady udziału w walnych zgromadzeniach umożliwiają właściwą i efektywną realizację praw wynikających z akcji i wystarczająco zabezpieczają interesy wszystkich akcjonariuszy, w tym mniejszościowych. W ocenie Zarządu Spółki wprowadzenie możliwości udziału w walnych zgromadzeniach przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej nie jest jeszcze dostatecznie rozpowszechnione i przetestowane, a tym samym niesie za sobą liczne ryzyka natury organizacyjno-technicznej mogące mieć istotny wpływ na przebieg walnego zgromadzenia. Ponadto wprowadzenie tego sposobu przeprowadzania walnych zgromadzeń związane jest z koniecznością poniesienia przez Spółkę istotnych kosztów. W miarę zdobywania przez rynek

doświadczenia w tym zakresie Zarząd Spółki rozważy stosowanie tej rekomendacji w przyszłości.

VI.R.3. Jeżeli w radzie nadzorczej funkcjonuje komitet do spraw wynagrodzeń, w zakresie jego funkcjonowania ma zastosowanie zasada II.Z.7.

Spółka nie spełnia powyższej rekomendacji ponieważ nie spełnia zasady określonej w punkcie II.Z.5 dotyczącej niezależności Członków Rady Nadzorczej.

ii) Zasady

I.Z.1.16. Spółka prowadzi korporacyjną stronę internetową i zamieszcza na niej, w czytelnej formie i wyodrębnionym miejscu, oprócz informacji wymaganych przepisami prawa informację na temat planowanej transmisji obrad walnego zgromadzenia - nie później niż w terminie 7 dni przed datą walnego zgromadzenia

Zasada nie jest stosowana, ponieważ nie jest stosowana Zasada IV.Z.2.

I.Z.1.20. Spółka prowadzi korporacyjną stronę internetową i zamieszcza na niej, w czytelnej formie i wyodrębnionym miejscu, oprócz informacji wymaganych przepisami prawa zapis przebiegu obrad walnego zgromadzenia, w formie audio lub wideo.

Zasada nie jest stosowana, ponieważ nie jest stosowana Zasada IV.Z.2.

II.Z.5. Członek rady nadzorczej przekazuje pozostałym członkom rady oraz zarządowi spółki oświadczenie o spełnianiu przez niego kryteriów niezależności określonych w zasadzie II.Z.4. Zasada była stosowana.

Spółka dąży do spełnienia powyższej zasady, czego wyrazem będzie zwrócenie się Zarządu do Rady Nadzorczej Spółki z wnioskiem o wykonanie odpowiedniej procedury dotyczącej poświadczenia niezależności.

II.Z.7. W zakresie zadań i funkcjonowania komitetów działających w radzie nadzorczej zastosowanie mają postanowienia Załącznika I do Zalecenia Komisji Europejskiej, o którym mowa w zasadzie II.Z.4. W przypadku gdy funkcję komitetu audytu pełni rada nadzorcza, powyższe zasady stosuje się odpowiednio.

Zasada nie jest stosowana. Spółka nie spełnia powyższej zasady ponieważ nie spełnia zasady określonej w punkcie II.Z.5 dotyczącej niezależności Członków Rady Nadzorczej.

IV.Z.2. Jeżeli jest to uzasadnione z uwagi na strukturę akcjonariatu spółki, spółka zapewnia powszechnie dostępną transmisję obrad walnego zgromadzenia w czasie rzeczywistym.

Zasada nie jest stosowana, ponieważ jej stosowanie nie jest uzasadnione strukturą akcjonariatu. Spółka niezwłocznie po zakończeniu walnego zgromadzenia publikuje raportem bieżącym treść podjętych uchwał umożliwiając tym samym wszystkim akcjonariuszom zapoznanie się z przebiegiem walnego zgromadzenia.

2. Opis podstawowych cech stosowanych w spółce systemów kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem w odniesieniu do procesu sporządzania sprawozdań finansowych

a. Opis systemu kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem

W celu zapewnienia rzetelnych i prawidłowych informacji w sprawozdaniu finansowym oraz zarządzania ryzykiem w procesie sporządzania sprawozdań finansowych jest poprawnie i skutecznie funkcjonujący System Kontroli Wewnętrznej, stanowiący element systemu zarządzania. System Kontroli Wewnętrznej jest dostosowany do struktury organizacyjnej Spółki.

Za stworzenie skutecznego Systemu Kontroli Wewnętrznej, który zapewnia przygotowanie rzetelnych sprawozdań finansowych, efektywną i sprawną działalność Spółki oraz zgodność z odpowiednimi przepisami prawa odpowiedzialny jest Zarząd Spółki, zaś Rada Nadzorcza Spółki nadzoruje funkcjonowanie tego Systemu poprzez ocenę jego adekwatności i skuteczności.

System Kontroli Wewnętrznej w procesie sporządzania sprawozdań finansowych ma na celu zapewnienie rzetelności, kompletności i prawidłowości ujęcia wszystkich transakcji gospodarczych w danym okresie.

W ramach Systemu Kontroli Wewnętrznej wyodrębniono w Grupie Kapitałowej Emitenta:

- Funkcję kontroli, mającą za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych dotyczących w szczególności zarządzania ryzykiem, która obejmuje wszystkie jednostki i komórki organizacyjne spółek Grupy GH.
- 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 za zadanie badanie i ocenę w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem oraz systemu kontroli wewnętrznej, z wyłączeniem komórki audytu wewnętrznego.

Jednym z głównych elementów Systemu Kontroli Wewnętrznej, zapewniającego prawidłowość sporządzanych sprawozdań finansowych jest Mechanizm Kontroli Ryzyka.

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. 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 Departamentu Finansowego i Departamentu Audytu, systemy samooceny i oceny pracowników, systemy motywacyjne, politykę bezpieczeństwa i instrukcję zarządzania systemami informatycznymi.

Audyt Wewnętrzny jako wydzielona organizacyjnie, niezależna wyspecjalizowana jednostka podlega bezpośrednio Członkowi Zarządu odpowiedzialnemu za Obszar audytu wewnętrznego Grupy Kapitałowej

Getin Holding. Kontrole realizowane są zarówno na podstawie Rocznych Planów Audytów, zatwierdzanych przez Zarząd, jak też na podstawie jednorazowych zleceń akceptowanych przez Członka Zarządu odpowiedzialnego za Obszar audytu wewnętrznego. 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. Wyniki i rekomendacje pokontrolne prezentowane są następnie Zarządowi Spółki.

b. Sporządzanie sprawozdań finansowych

Sprawozdania finansowe Spółki sporządzane są zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, zatwierdzonymi przez Unię Europejską („MSSF - UE”) oraz na podstawie ksiąg rachunkowych prowadzonych zgodnie z wymogami Ustawy o Rachunkowości. Skonsolidowane sprawozdania finansowe sporządzane są również zgodnie z MSSF oraz na podstawie sprawozdań finansowych spółek Grupy Kapitałowej Getin Holding będących przedmiotem badania przez niezależnego biegłego rewidenta.

Sprawozdania finansowe i skonsolidowane sprawozdania finansowe są sporządzane przez Departament Finansowy Spółki będący wyodrębnioną organizacyjnie komórką podległą w ramach struktury organizacyjnej bezpośrednio Członkowi Zarządu odpowiedzialnemu za Obszar Finansów Grupy Kapitałowej Getin Holding.

Szczegółowe zadania w zakresie kontroli procesu sporządzania sprawozdań finansowych, w zakresie monitorowania procesu sprawozdawczości finansowej – zgodnie z obowiązującymi przepisami ustawy z dnia 11.05.2017 o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym, powierzone zostały Komitetowi Audytu powołanemu przy Radzie Nadzorczej Emitenta.

Obowiązki Komitetu Audytu obejmują również czynności z zakresu monitorowania wykonywania czynności rewizji finansowej u Emitenta oraz monitorowania niezależności biegłego rewidenta i podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych.

3. Informacja dotycząca akcjonariatu Emitenta oraz informacja na temat papierów wartościowych Emitenta.

a. Wskazanie akcjonariuszy posiadających, bezpośrednio lub pośrednio przez podmioty zależne, co najmniej 5% w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu Spółki

AKCJONARIUSZE POSIADAJĄCY BEZPOŚREDNIO LUB POŚREDNIO CO NAJMNIEJ 5% OGÓLNEJ LICZBY GŁOSÓW NA WALNYM ZGROMADZENIU AKCJONARIUSZY NA DZIEŃ 31.12.2017					
Lp.	Akcjonariusz	Liczba posiadanych akcji	Liczba głosów wynikająca z posiadanych akcji	Udział procentowy w kapitale zakładowym	Udział procentowy głosów w walnym zgromadzeniu
1	Leszek Czarnecki bezpośrednio i pośrednio*	417 275 107	417 275 107	54,97%	54,97%
	w tym:				
	LC Corp B.V. z siedzibą w Amsterdamie	335 220 459	335 220 459	44,16%	44,16%

2	Nationale-Nederlanden Otwarty Fundusz Emerytalny oraz Nationale-Nederlanden Dobrowolny Fundusz Emerytalny	73 516 574	73 516 574	9,69%	9,69%

* Dr Leszek Czarnecki posiada bezpośrednio 81 872 327 akcji, stanowiących 10,79% kapitału zakładowego i 10,79% udziału w głosach na walnym zgromadzeniu oraz pośrednio poprzez podmioty od siebie zależne posiada 335 402 780 akcji stanowiących 44,19% kapitału zakładowego i 44,19% udziału w głosach na walnym zgromadzeniu. Podmiotami zależnymi bezpośrednio lub pośrednio od dr Leszka Czarneckiego są spółki: LC Corp B.V. z siedzibą w Amsterdamie posiadająca 335 220 459 akcji stanowiących 44,16% kapitału zakładowego i 44,16% udziału w głosach na walnym zgromadzeniu, Spółka RB Investcom sp. z o.o. z siedzibą we Wrocławiu posiadająca 32 922 akcji stanowiących 0,004% kapitału zakładowego i 0,004% udziału w głosach na walnym zgromadzeniu, spółka Idea Money SA z siedzibą w Warszawie posiadająca 2 521 akcji stanowiących 0,0003% kapitału zakładowego i 0,0003% udziału w głosach na walnym zgromadzeniu oraz Fundacja Jolanty i Leszka Czarneckich posiadająca 119 878 akcji stanowiących 0,016% kapitału zakładowego i 0,016% udziału w głosach na walnym zgromadzeniu a także Open Finance Fundusz Inwestycyjny Otwarty Subfundusz Akcji Małych i Średnich Spółek Zarządzany przez Open Finance TFI SA posiadająca 27 000 akcji stanowiących 0,0036% kapitału zakładowego i 0,0036% udziału w głosach na walnym zgromadzeniu.

AKCJONARIUSZE POSIADAJĄCY BEZPOŚREDNIO LUB POŚREDNIO CO NAJMNIEJ 5% OGÓLNEJ LICZBY GŁOSÓW NA WALNYM ZGROMADZENIU AKCJONARIUSZY NA DZIEŃ PUBLIKACJI OŚWIADCZENIA

Lp.	Akcjonariusz	Liczba posiadanych akcji	Liczba głosów wynikająca z posiadanych akcji	Udział procentowy w kapitale zakładowym	Udział procentowy głosów w walnym zgromadzeniu
1	Leszek Czarnecki bezpośrednio i pośrednio*	104 316 454	104 316 454	54,97%	54,97%
	w tym:				
	LC Corp B.V. z siedzibą w Amsterdamie	64 845 032	64 845 032	34,17%	34,17%
	Getin Noble Bank S.A. z siedzibą w Warszawie	18 957 758	18 957 758	9,99%	9,99%

* Dr Leszek Czarnecki posiada bezpośrednio 20 468 082 akcje, stanowiących 10,79% kapitału zakładowego i 10,79% udziału w głosach na walnym zgromadzeniu oraz pośrednio poprzez podmioty od siebie zależne posiada 83 848 372 akcji stanowiących 44,18% kapitału zakładowego i 44,18% udziału w głosach na walnym zgromadzeniu. Podmiotami zależnymi bezpośrednio lub pośrednio od dr Leszka Czarneckiego są spółki: LC Corp B.V. z siedzibą w Amsterdamie posiadająca 64 845 032 akcji stanowiących 34,17% kapitału zakładowego i 34,17% udziału w głosach na walnym zgromadzeniu, Getin Noble Bank S.A. z siedzibą w Warszawie posiadająca 18 957 758 akcji stanowiących 9,99% kapitału zakładowego i 9,99% udziału w głosach na walnym zgromadzeniu Spółka RB Investcom sp. z o.o. z siedzibą we Wrocławiu posiadająca 8 231 akcji stanowiących 0,004% kapitału zakładowego i 0,004% udziału w głosach na walnym zgromadzeniu, spółka Idea Money S.A. z siedzibą w Warszawie posiadająca 631 akcji stanowiących 0,0003% kapitału zakładowego i 0,0003% udziału w głosach na walnym zgromadzeniu oraz Fundacja Jolanty i Leszka Czarneckich posiadająca 29 970 akcji stanowiących 0,016% kapitału zakładowego i 0,016% udziału w głosach na walnym zgromadzeniu a także Open Finance Fundusz Inwestycyjny Otwarty Subfundusz Akcji Małych i Średnich Spółek Zarządzany przez Open Finance TFI SA posiadająca 6 750 akcji stanowiących 0,0036% kapitału zakładowego i 0,0036% udziału w głosach na walnym zgromadzeniu. Podana liczba akcji uwzględnia dokonane scalenie akcji, które nastąpiło po dacie bilansowej, ale przed datą sporządzenia sprawozdania

b. Wskazanie posiadaczy wszelkich papierów wartościowych, które dają specjalne uprawnienia kontrolne w stosunku do Spółki, wraz z opisem tych uprawnień

Zgodnie z wiedzą Spółki, nie istnieją papiery wartościowe, które dawałyby specjalne uprawnienia kontrolne w stosunku do Spółki.

c. Wskazanie wszelkich ograniczeń dotyczących przenoszenia prawa własności papierów wartościowych Spółki oraz wszelkich ograniczeń w zakresie wykonywania prawa głosu przypadających na akcje Spółki

Zgodnie z wiedzą Spółki nie istnieją ograniczenia dotyczące przenoszenia prawa własności papierów wartościowych Spółki oraz ograniczenia w zakresie wykonywania prawa głosu przypadające na akcje Spółki.

4. Informacja dotycząca organów Emitenta oraz zagadnień korporacyjnych

a. Zasady dotyczące powoływania i odwoływania osób zarządzających oraz uprawnienia osób zarządzających, w szczególności prawo do podjęcia decyzji o emisji lub wykupie akcji

Zgodnie ze Statutem Spółki, Zarząd składa się z 1 do 5 osób, kadencja Zarządu trwa trzy lata, zaś mandaty członków Zarządu wygasają z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie finansowe za ostatni pełny rok obrotowy pełnienia funkcji Członka Zarządu.

Członkowie Zarządu Getin Holding powoływani są przez Radę Nadzorczą, która uprawniona jest również do czasowego zawieszania Zarządu lub poszczególnych jego członków w czynnościach.

Uchwały Rady Nadzorczej w przedmiocie powołania lub odwołania członków Zarządu zapadają większością głosów oddanych w głosowaniu tajnym. W przypadku równej liczby głosów „za” i „przeciw” decydujący jest głos Przewodniczącego Rady Nadzorczej.

Poszczególni członkowie Zarządu mogą być odwołani w każdym czasie. W przypadku odwołania członka Zarządu w czasie trwania kadencji i powołania w to miejsce innej osoby, kadencja osoby nowo powołanej kończy się wraz z kadencją całego Zarządu. To samo dotyczy przypadku odwołania całego Zarządu w toku kadencji i powołania nowego składu Zarządu, a także w przypadku rozszerzenia składu Zarządu w toku kadencji o nowo powołanych członków.

b. Opis zasad zmiany statutu Spółki

Zmiana Statutu Spółki dokonywana jest zgodnie z przepisami Kodeksu spółek handlowych i leży w wyłącznej kompetencji Walnego Zgromadzenia Spółki. Walne Zgromadzenie może upoważnić Radę Nadzorczą do ustalenia tekstu jednolitego Statutu lub wprowadzenia innych zmian o charakterze redakcyjnym określonych w uchwale zgromadzenia. Do kompetencji Rady Nadzorczej należy również opiniowanie proponowanych zmian Statutu Spółki.

W celu dokonania zmiany Statutu Spółki w ogłoszeniu o zwołaniu Walnego Zgromadzenia powołać należy dotychczas obowiązujące postanowienia, jak również treść projektowanych zmian. Jeżeli jest to uzasadnione znacznym zakresem zamierzonych zmian, ogłoszenie może zawierać projekt nowego tekstu jednolitego Statutu wraz z wyliczeniem nowych lub zmienionych postanowień statutu.

Zmiana Statutu Spółki wymaga powzięcia uchwały większością 3/4 głosów. Zmiana Statutu Spółki wymaga wpisania do Krajowego Rejestru Sądowego.

c. Opis sposobu działania walnego zgromadzenia i jego zasadniczych uprawnień oraz praw akcjonariuszy i sposobu ich wykonywania

Walne Zgromadzenie Spółki działa zgodnie z przepisami Kodeksu spółek handlowych. W Spółce obowiązuje także Regulamin Walnego Zgromadzenia, który szerzej reguluje zasady działania Walnego Zgromadzenia w zakresie opisanym poniżej.

Walne Zgromadzenie zwołuje Zarząd Spółki. Rada Nadzorcza może zwołać Zwyczajne Walne Zgromadzenie, jeżeli Zarząd nie zwoła go najpóźniej w ciągu sześciu miesięcy po upływie roku obrotowego lub w terminie przewidzianym przepisami prawa, oraz Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie, jeżeli zwołanie go uzna za wskazane.

Akcjonariusze reprezentujący co najmniej połowę kapitału zakładowego lub co najmniej połowę ogółu głosów w Spółce mogą zwołać Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie. Akcjonariusze wyznaczają przewodniczącego tego zgromadzenia. Akcjonariusz lub akcjonariusze reprezentujący co najmniej jedną dwudziestą kapitału zakładowego mogą na zasadach i w terminach określonych przepisami prawa:

- a) żądać zwołania Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia i umieszczenia określonych spraw w porządku jego obrad,

- b) żądać umieszczenia określonych spraw w porządku obrad najbliższego Walnego Zgromadzenia,
- c) zgłaszać Spółce projekty uchwał dotyczące spraw wprowadzonych do porządku obrad Walnego Zgromadzenia lub spraw, które mają zostać wprowadzone do porządku obrad.

Żądania i zgłoszenia, o których mowa powyżej należy złożyć Zarządowi na piśmie lub w postaci elektronicznej. Akcjonariusze zamierzający korzystać ze środków komunikacji elektronicznej zobowiązani są do złożenia swoich żądań lub zgłoszeń przy wykorzystaniu formularzy do tego przeznaczonych i dostępnych na stronie internetowej Spółki oraz przesłania ich na adres wskazany na stronie internetowej Spółki.

Walne Zgromadzenie odbywa się w siedzibie Spółki lub w miejscowości będącej siedzibą giełdy, na której dopuszczone są do obrotu publiczne akcje Spółki (wyłącznie na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej). Walne Zgromadzenie Spółka zwołuje poprzez ogłoszenie dokonywane na stronie internetowej Spółki oraz warunkach wprowadzenia instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych. Ogłoszenie dokonywane jest co najmniej na dwadzieścia sześć dni przed planowanym terminem Walnego Zgromadzenia.

Odwołanie Walnego Zgromadzenia, w którego porządku obrad na wniosek uprawnionych podmiotów umieszczono określone sprawy lub które zwołane zostało na taki wniosek możliwe jest tylko za zgodą wnioskodawców. W innych przypadkach Walne Zgromadzenie może być odwołane, jeżeli jego odbycie napotyka na nadzwyczajne przeszkody lub jest oczywiście bezprzedmiotowe. Odwołanie następuje w taki sam sposób jak zwołanie, zapewniając przy tym jak najmniejsze ujemne skutki dla Spółki i akcjonariuszy, w każdym razie nie później niż na 13 dni przed pierwotnie planowanym terminem. Zmiana terminu odbycia Walnego Zgromadzenia następuje w tym samym trybie, co jego odwołanie, choćby proponowany porządek obrad nie ulegał zmianie.

W Walnym Zgromadzeniu mogą uczestniczyć osoby będące akcjonariuszami Spółki na szesnaście dni przed datą Walnego Zgromadzenia (dzień rejestracji uczestnictwa w Walnym Zgromadzeniu), które wystąpiły do podmiotu prowadzącego rachunek papierów wartościowych o wystawienie imiennego zaświadczenia o prawie uczestnictwa w Walnym Zgromadzeniu. Treść zaświadczenia powinna być zgodna z obowiązującymi w tym zakresie przepisami prawa. Na żądanie akcjonariusza w treści zaświadczenia powinna zostać wskazana część lub wszystkie akcje zarejestrowane na jego rachunku papierów wartościowych, z których akcjonariusz chce wykonywać prawo głosu na Walnym Zgromadzeniu.

Listę akcjonariuszy uprawnionych do uczestnictwa w Walnym Zgromadzeniu Spółka sporządza na podstawie wykazu udostępnionego Spółce przez podmiot prowadzący depozyt papierów wartościowych. Lista akcjonariuszy podpisana przez Zarząd, zawierająca nazwiska i imiona albo firmy (nazwy) uprawnionych, ich miejsce zamieszkania (siedzibę), liczbę, rodzaj akcji oraz liczbę przysługujących im głosów jest wyłożona w lokalu Zarządu Spółki przez 3 dni powszednie przed odbyciem Walnego Zgromadzenia. Na żądanie akcjonariusza lista akcjonariuszy zostanie mu przesłana nieodpłatnie pocztą elektroniczną na wskazany przez niego adres.

W Walnym Zgromadzeniu mogą uczestniczyć przedstawiciele mediów chyba, że przedmiot obrad jest tego rodzaju, że ich obecność mogłaby narazić Spółkę na szkodę. Wniosek o dopuszczenie przedstawicieli mediów jest poddawany pod głosowanie przez Przewodniczącą Walnego Zgromadzenia niezwłocznie po podpisaniu listy obecności.

Akcjonariusz może uczestniczyć w Walnym Zgromadzeniu oraz wykonywać prawo głosu osobiście lub przez pełnomocnika (pełnomocników). Pełnomocnictwo do uczestnictwa w Walnym Zgromadzeniu i wykonywania prawa głosu wymaga udzielenia na piśmie lub w postaci elektronicznej. Udzielenie pełnomocnictwa w postaci elektronicznej nie wymaga opatrzenia bezpiecznym podpisem elektronicznym. Akcjonariusz informuje Spółkę o udzieleniu pełnomocnictwa w formie elektronicznej przy pomocy formularza zamieszczonego na stronie internetowej Spółki w części dotyczącej Walnego Zgromadzenia, lub w sposób określony w ogłoszeniu o Walnym Zgromadzeniu. Wyżej wymienione zasady stosuje się odpowiednio do odwołania pełnomocnictwa.

Pełnomocnik wykonuje wszystkie uprawnienia akcjonariusza na Walnym Zgromadzeniu, chyba że co innego wynika z treści pełnomocnictwa. Pełnomocnik może udzielić dalszego pełnomocnictwa jeżeli wynika to z treści pełnomocnictwa. Pełnomocnik może reprezentować więcej niż jednego akcjonariusza i głosować odmiennie z akcji każdego akcjonariusza.

Akcjonariusz posiadający akcje zapisane na więcej niż jednym rachunku papierów wartościowych może ustanowić oddzielnych pełnomocników do wykonywania praw z akcji zapisanych na każdym z rachunków. Członkowie Zarządu i pracownicy Spółki mogą być pełnomocnikami na Walnym Zgromadzeniu na zasadach określonych przepisami prawa.

Walne Zgromadzenie otwiera Przewodniczący lub Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej, a w przypadku ich nieobecności inny Członek Rady Nadzorczej. W przypadku nieobecności członków Rady Nadzorczej Walne Zgromadzenie otwiera Prezes Zarządu lub osoba wyznaczona przez Zarząd, a następnie bez nieuzasadnionej zwłoki zarządza wybór Przewodniczącego Walnego Zgromadzenia, zwanego dalej Przewodniczącym.

Przewodniczącego wybiera się spośród osób uprawnionych do uczestnictwa w Walnym Zgromadzeniu. Otwierający Walne Zgromadzenie decyduje o kolejności udzielania głosu w sprawie zgłaszania kandydatów. Osoby, których kandydatury zostały zgłoszone, są wpisywane na listę kandydatów na Przewodniczącego, jeśli wyrażą zgodę na kandydowanie. Listę kandydatów sporządza otwierający Walne Zgromadzenie, przy czym liczba zgłoszonych kandydatów nie może przekroczyć 3 osób. Każdy z akcjonariuszy może oddać głos tylko na jednego kandydata. Przewodniczącym Walnego Zgromadzenia zostaje osoba, na którą oddano największą liczbę głosów.

Przewodniczący kieruje obradami zgodnie z ustalonym porządkiem obrad. Przewodniczący zapewnia sprawny przebieg obrad i poszanowanie praw i interesów wszystkich akcjonariuszy. Przewodniczący powinien przeciwdziałać w szczególności nadużywaniu uprawnień przez uczestników zgromadzenia i zapewniać respektowanie praw akcjonariuszy mniejszościowych. Przewodniczący nie powinien bez ważnych powodów składać rezygnacji ze swej funkcji, nie może też bez uzasadnionych przyczyn opóźniać podpisania protokołu Walnego Zgromadzenia. Do zadań Przewodniczącego należy w szczególności:

- a) dbanie o sprawny i prawidłowy przebieg obrad,
- b) udzielanie głosu,
- c) wydawanie stosownych zarządzeń porządkowych,
- d) zarządzanie głosowaniem oraz czuwanie nad jego prawidłowym przebiegiem,
- e) ogłaszanie wyników głosowań,
- f) rozstrzyganie wątpliwości regulaminowych.

Przewodniczący zapewnia, by obrady przebiegały bez zbędnych przerw oraz opóźnień. Krótkie przerwy w obradach, nie stanowiące przyczyny odroczenia obrad, zarządzane przez Przewodniczącego w uzasadnionych przypadkach, nie mogą mieć na celu utrudniania akcjonariuszom wykonywania ich praw.

Głosowania nad sprawami porządkowymi mogą dotyczyć tylko kwestii związanych z prowadzeniem obrad Zgromadzenia. Nie poddaje się pod głosowanie w tym trybie uchwał, które mogą wpływać na wykonywanie przez akcjonariuszy ich praw.

Niezwłocznie po wyborze, Przewodniczący sprawdza czy akcjonariusze podpisali listę obecności i złożyli wymagane pełnomocnictwa lub dokumenty upoważniające do reprezentowania akcjonariuszy w obradach Walnego Zgromadzenia. Akcjonariusze, którzy wcześniej nie podpisali listy obecności, uzupełniają swoje podpisy. Przewodniczący podpisuje listę obecności, która następnie zostaje wyłożona do wglądu uczestników Walnego Zgromadzenia. W przypadku zmian uczestników Walnego Zgromadzenia lista obecności ulega sprostowaniu i uzupełnieniu. Po podpisaniu listy obecności, Przewodniczący w porozumieniu ze sporządzającym protokół notariuszem, stwierdza prawidłowość zwołania Walnego Zgromadzenia i jego zdolność do powzięcia uchwał, a następnie ogłasza to zebraniem i przedstawia im porządek obrad.

W Walnym Zgromadzeniu uczestniczą Członkowie Rady Nadzorczej i Członkowie Zarządu.

Jeżeli przedmiotem obrad mają być sprawy finansowe na Walnym Zgromadzeniu powinien być obecny biegły rewident. Członkowie Rady Nadzorczej, Członkowie Zarządu oraz biegły rewident uczestniczący w Walnym Zgromadzeniu, w granicach swoich kompetencji i w zakresie niezbędnym dla rozstrzygnięcia spraw omawianych przez Walne Zgromadzenie przy zachowaniu przepisów Prawa o publicznym obrocie papierami wartościowymi powinni, udzielać uczestnikom Zgromadzenia wyjaśnień i informacji dotyczących Spółki.

Przewodniczący, biorąc pod uwagę sprawny przebieg obrad, może zarządzić wybór Komisji: Skrutacyjno - Mandatowej oraz Komisji Uchwał i Wniosków bądź osoby odpowiedzialnej za przeprowadzenie głosowania oraz obliczenie jego wyników. Do zadań Komisji Skrutacyjno – Mandatowej lub osoby odpowiedzialnej, o której mowa powyżej, należy czuwanie nad prawidłowym przebiegiem głosowania, ustalanie wyników głosowania i podawanie ich Przewodniczącemu oraz wykonywanie innych czynności związanych z prowadzeniem głosowania. W razie stwierdzenia nieprawidłowości w przebiegu głosowania Komisja (osoba odpowiedzialna) ma obowiązek niezwłocznego powiadomienia o tym Przewodniczącego. Dokumenty zawierające wyniki każdego głosowania podpisują wszyscy członkowie Komisji Skrutacyjno - Mandatowej oraz Przewodniczący Walnego Zgromadzenia. Do zadań Komisji Uchwał i Wniosków należy formułowanie wniosków zgłaszanych przez akcjonariuszy.

Komisja Skrutacyjno – Mandatowa składa się z 3 do 5 członków, których liczbę każdorazowo ustala Przewodniczący Walnego Zgromadzenia. Komisja Uchwał i Wniosków składa się z 3 członków. Członków Komisji wybiera się spośród akcjonariuszy uprawnionych do uczestnictwa w Walnym Zgromadzeniu. Jeżeli liczba kandydatów na członków Komisji jest równa liczbie członków, Przewodniczący może zarządzić wybór Komisji poprzez głosowanie na wszystkich kandydatów jednocześnie. W przypadku, gdy liczba kandydatów na członków komisji przewyższa liczbę członków, wyboru członków Komisji dokonuje się głosując kolejno na każdego ze zgłoszonych kandydatów. W skład Komisji wchodzi osoby, na które oddano największą liczbę głosów. W razie uzyskania tej samej liczby głosów przez więcej niż jednego kandydata będących na ostatnim miejscu mandatowym, Przewodniczący wybiera członka komisji poprzez losowanie. Komisje wybierają ze swego grona przewodniczącego i sekretarza.

Każdą sprawę umieszczoną w porządku obrad omawia Przewodniczący lub wskazana przez niego osoba. Po przedstawieniu każdej sprawy zamieszczonej w porządku obrad, Przewodniczący otwiera dyskusję, udzielając głosu w kolejności zgłaszania się. Przewodniczący może udzielić głosu poza kolejnością Członkom Zarządu i Rady Nadzorczej. Głos można zabierać jedynie w sprawach objętych porządkiem obrad i aktualnie

rozpatrywanych. Przewodniczący może ograniczyć czas wystąpień do 5 minut dla każdego uczestnika Walnego Zgromadzenia, któremu udzieli głosu. W dyskusji nad każdym punktem programu uczestnik może zabrać głos dwa razy. Powtórne wystąpienie nie może trwać dłużej niż 2 minuty. Zarządowi Spółki i Radzie Nadzorczej przysługuje prawo do udzielenia odpowiedzi na wnioski zgłoszone w trakcie dyskusji. Czas trwania odpowiedzi nie powinien przekroczyć 5 minut jednak w uzasadnionych przypadkach może zostać przedłużony przez Przewodniczącego. Przewodniczący sprawuje pieczę nad tokiem dyskusji. W przypadku, gdy mówca przekracza dozwolony czas wystąpienia lub odbiega od tematu dyskusji Przewodniczący może mu odebrać głos.

Uchwała o zaniechaniu rozpatrywania sprawy umieszczonej w porządku obrad oraz o zdjęciu jej z porządku obrad może zapaść jedynie w przypadku, gdy przemawiają za tym istotne i rzeczowe powody. Wniosek w sprawie zaniechania rozpatrywania sprawy powinien zostać przez zgłaszającego szczegółowo umotywowany. Nie jest dopuszczalne zaniechanie rozpatrywania sprawy lub podjęcie uchwały o zdjęciu z porządku obrad sprawy umieszczonej w porządku obrad przez akcjonariuszy.

Uchwała będąca przedmiotem głosowania powinna zostać tak sformułowana, aby każdy uprawniony, który nie zgadza się z meritem rozstrzygnięcia stanowiącym przedmiot uchwały miał możliwość jej zaskarżenia.

Przewodniczący udziela głosu poza porządkiem obrad lub w związku z dyskusją jedynie dla zgłoszenia wniosku formalnego. Wnioski formalne mogą dotyczyć wyłącznie spraw będących przedmiotem porządku obrad i przebiegu posiedzenia. Nie poddaje się pod głosowanie w tym trybie Uchwał, które mogą wpływać na wykonywanie przez akcjonariusza jego praw. Do wniosków formalnych zalicza się w szczególności wnioski o:

- a) przerywanie, odroczenie lub zamknięcie posiedzenia,
- b) zamknięcie dyskusji,
- c) przejście do porządku obrad,
- d) głosowanie bez dyskusji,
- e) zmianę w sposobie przeprowadzenia głosowania,
- f) ograniczenie czasu przemówień,
- g) sprawdzenie liczby obecnych na zgromadzeniu głosów.

Walne Zgromadzenie rozstrzyga o wniosku formalnym przez głosowanie zwykłą większością głosów oddanych, po wysłuchaniu wnioskodawcy i przeciwnika wniosku. Przez zwykłą większość głosów rozumie się większość głosów „za” lub „przeciw” bez uwzględnienia głosów „wstrzymujących się”. Przewodniczący przed poddaniem wniosku pod głosowanie precyzuje i ogłasza zebranym proponowaną treść wniosku. W pierwszej kolejności Przewodniczący poddaje pod głosowanie wniosek najdalej idący, który może wykluczyć potrzebę głosowania nad pozostałymi wnioskami. Odrzucony w głosowaniu wniosek formalny nie może być zgłoszony ponownie w toku dyskusji nad tą samą sprawą.

Walne Zgromadzenie dokonuje wyboru Członków Rady Nadzorczej spośród osób posiadających należyte wykształcenie, doświadczenie zawodowe oraz doświadczenie życiowe, reprezentujących wysoki poziom moralny, a także posiadających niezbędną ilość czasu pozwalającą mu w sposób właściwy wykonywać funkcje w Radzie Nadzorczej. Na wniosek akcjonariusza lub akcjonariuszy reprezentujących co najmniej jedną piątą kapitału zakładowego, wybór Rady Nadzorczej powinien być dokonany przez najbliższe Walne Zgromadzenie w drodze głosowania oddzielnymi grupami, nawet gdy Statut przewiduje inny sposób powołania Rady Nadzorczej. Wniosek, o którym mowa powyżej powinien być zgłoszony Zarządowi w takim terminie, aby

wyboru grupami można było dokonać na najbliższym Walnym Zgromadzeniu. Wniosek zgłoszony po tym terminie może być rozpatrywany dopiero na kolejnym Walnym Zgromadzeniu. Jeżeli w skład Rady Nadzorczej wchodzi osoba, powołana przez podmiot określony w odrębnej ustawie, wyborowi podlegają jedynie pozostali Członkowie Rady Nadzorczej. Osoby reprezentujące na Walnym Zgromadzeniu tę część akcji, która przypada z podziału ogólnej liczby reprezentowanych akcji przez liczbę członków rady, mogą utworzyć oddzielną grupę celem wyboru jednego członka Rady, nie biorą jednak udziału w wyborze pozostałych członków. Mandaty w Radzie Nadzorczej nieobsadzone przez odpowiednią grupę akcjonariuszy, obsadza się w drodze głosowania, w którym uczestniczą wszyscy akcjonariusze, których głosy nie zostały oddane przy wyborze członków Rady Nadzorczej, wybieranych w drodze głosowania oddzielnymi grupami. Jeżeli na Walnym Zgromadzeniu, nie dojdzie do utworzenia co najmniej jednej grupy zdolnej do wyboru Członka Rady Nadzorczej, nie dokonuje się wyborów, chyba że w porządku obrad Walnego Zgromadzenia był przewidziany nie tylko wybór grupami, ale również zmiany w składzie Rady Nadzorczej. Z chwilą dokonania wyboru co najmniej jednego Członka Rady Nadzorczej w drodze głosowania grupami, wygasają przedterminowo mandaty wszystkich dotychczasowych członków Rady Nadzorczej, z wyjątkiem mandatu osoby powołanej przez podmiot określony w odrębnej ustawie.

Głosowanie na Walnym Zgromadzeniu jest co do zasady jawne. Tajne głosowanie Przewodniczący zarządza w szczególności w sprawach osobowych, w sprawach dotyczących odpowiedzialności członków władz Spółki. Poza tym należy zarządzić tajne głosowanie na żądanie choćby jednego z akcjonariuszy obecnych lub reprezentowanych na Walnym Zgromadzeniu. W przypadku, gdy głosowanie jest tajne Przewodniczący, bądź Komisja Skrutacyjno-Mandatowa rozdają akcjonariuszom karty do głosowania, na których znajduje się pieczęć firmowa Spółki, data Walnego Zgromadzenia, liczba przysługujących akcji oraz głosów na Walnym Zgromadzeniu. Uchwały zapadają bezwzględną większością głosów, jeżeli postanowienia Statutu lub Kodeksu spółek handlowych nie stanowią inaczej. Akcjonariusz może głosować odmiennie z każdej z posiadanych akcji. Akcjonariusz może głosować jako pełnomocnik przy podjęciu uchwały dotyczącej jego osoby wyłącznie na zasadach określonych przepisami prawa. Uchwała jest powzięta, jeżeli liczba głosów oddanych „za” uchwałą jest większa od sumy głosów „przeciw” i głosów „wstrzymujących się”. Obliczenia głosów dokonuje Przewodniczący, Komisja Skrutacyjno-Mandatowa lub wybrana osoba. W przypadku, gdy liczenie głosów odbywa się przy pomocy Komisji Skrutacyjno-Mandatowej sporządza ona protokół głosowania, który przekazuje Przewodniczącemu. Przewodniczący po dokonaniu obliczenia głosów ogłasza wyniki głosowania. Głosowanie na Walnym Zgromadzeniu może odbywać się za pomocą elektronicznego urządzenia do liczenia głosów. Decyzję w tym zakresie podejmuje Przewodniczący.

Osoba głosująca przeciwko podjęciu Uchwały uprawniona jest do żądania zaprotokołowania sprzeciwu oraz jego krótkiego uzasadnienia.

Na żądanie uczestnika Walnego Zgromadzenia przyjmuje się do protokołu jego pisemne oświadczenie.

d. Informacja dotycząca polityki różnorodności

Spółka nie opracowała polityki różnorodności, jednakże dąży do zapewnienia, aby władze spółki oraz jej kluczowi menedżerowie byli zróżnicowani pod względem płci, kierunku wykształcenia, wieku i doświadczenia zawodowego. Ponadto Zarząd Spółki tworzy miejsce pracy, w którym wszyscy pracownicy są równo traktowani w zakresie nawiązania i rozwiązania stosunku pracy, warunków zatrudnienia, awansowania oraz dostępu do szkolenia w celu podnoszenia kwalifikacji zawodowych, w szczególności bez względu na płeć, wiek, niepełnosprawność, rasę, religię, narodowość, przekonania polityczne, przynależność związkową, pochodzenie etniczne, wyznanie, orientację seksualną, a także bez względu na zatrudnienie na czas określony

lub nieokreślony albo w pełnym lub w niepełnym wymiarze czasu pracy. Zarząd upatruje w zapewnieniu różnorodności władz spółki, jej kluczowych menedżerów i pozostałych pracowników przewagę konkurencyjną między innymi dzięki efektywnemu wykorzystaniu zróżnicowanego potencjału pracowników.

e. Skład osobowy i zasady działania organów zarządzających i nadzorczych spółki oraz ich komitetów

W 2018 roku nie nastąpiły żadne zmiany w składzie **Zarządu Spółki**

Na dzień 31.12.2018 skład Zarządu Getin Holding S.A. był następujący:

1. **Piotr Kaczmarek** – Prezes Zarządu
2. **Krzysztof Jarosław Bielecki** – I Wiceprezes Zarządu
3. **Izabela Lubczyńska** – Członek Zarządu
4. **Krzysztof Florczak** – Członek Zarządu

Do dnia przekazania Oświadczenia skład Zarządu nie uległ zmianie.

Bieżącą działalnością Spółki oraz pracami Zarządu kieruje Prezes Zarządu. Koordynuje on także zadania powierzone poszczególnym Członkom Zarządu oraz przewodniczy posiedzeniom Zarządu Spółki. Prezesa Zarządu podczas jego nieobecności zastępuje Członek Zarządu przez niego wyznaczony.

Każdy z Członków Zarządu jest uprawniony i zobowiązany do prowadzenia spraw Spółki. Zarząd może dokonać podziału kompetencji, pomiędzy poszczególnych Członków, związanego z obszarami zarządzania i nadzoru, za które dany Członek Zarządu będzie odpowiedzialny.

Członkowie Zarządu nadzorują działalność podległych im jednostek i komórek organizacyjnych Spółki w zakresie powierzonym przez właściwe organy Spółki w oparciu o obowiązujące w Spółce procedury wewnętrzne. Prezes Zarządu może także wyznaczyć jednego lub kilku Członków Zarządu do zajęcia się daną sprawą lub kategorią spraw. Każdy z Członków Zarządu jest uprawniony i zobowiązany do przyjmowania oświadczeń woli oraz pism kierowanych do Spółki zarówno w lokalu Spółki jak i poza nim.

Członek Zarządu, na którego ręce wpłynęło oświadczenie woli lub pismo kierowane do Spółki, jest zobowiązany niezwłocznie nadać bieg sprawie według procedur obowiązujących w Spółce.

Posiedzenia Zarządu zwołuje Prezes Zarządu lub wyznaczony przez niego Członek Zarządu, nie rzadziej niż dwa razy w miesiącu. Zawiadomienie o zwoływanym posiedzeniu, wraz ze wskazaniem porządku obrad, miejsca oraz godziny jego odbycia, winno nastąpić co najmniej na 24 godziny przed terminem posiedzenia, w dowolny sposób gwarantujący uzyskanie zawiadomienia przez adresata oraz potwierdzenia przez niego otrzymania zawiadomienia (listem poleconym, pocztą kurierską, faksem, pocztą elektroniczną, telefonicznie itp.). W przypadku kiedy termin posiedzenia Zarządu został z góry ustalony na wcześniejszym posiedzeniu, obowiązku zawiadomienia nie stosuje się.

Każdy z Członków Zarządu może złożyć wniosek do Prezesa Zarządu w przedmiocie zwołania posiedzenia w sprawach wymagających niezwłocznej decyzji Zarządu lub dla poinformowania o ważnych sprawach Spółki. Sprawy nieobjęte porządkiem obrad mogą być przedmiotem obrad Zarządu pod warunkiem, że na posiedzeniu obecni są wszyscy Członkowie Zarządu i wszyscy wyrażą na to zgodę.

Uchwały Zarządu mogą być powzięte, jeżeli wszyscy Członkowie Zarządu zostali prawidłowo zawiadomieni o zwołanym posiedzeniu. Głosowanie jest jawne. Głosowanie tajne zarządza się w sprawach osobowych. Uchwały Zarządu zapadają bezwzględną większością głosów, a każdy Członek Zarządu dysponuje tylko jednym

głosem. W przypadku równości głosów oddanych w głosowaniu decyduje głos Prezesa Zarządu. Z posiedzenia Zarządu sporządza się protokół, który podpisują wszyscy obecni na posiedzeniu Członkowie Zarządu. Członkowie Zarządu mogą brać udział w podejmowaniu Uchwał oddając swój głos na piśmie za pośrednictwem innego Członka Zarządu. Oddanie głosu na piśmie za pośrednictwem innego Członka Zarządu nie może dotyczyć spraw wprowadzonych do porządku obrad na posiedzeniu Zarządu oraz spraw osobowych. Dopuszczalne jest podejmowanie przez Zarząd Uchwał w trybie obiegowym lub przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość (np. telefon, telefaks, poczta elektroniczna, wideokonferencja). Uchwała jest ważna, gdy wszyscy Członkowie Zarządu zostali prawidłowo powiadomieni o treści projektu Uchwały. Przy podejmowaniu Uchwał w trybie obiegowym Członkowie Zarządu oddają swoje głosy poprzez złożenie, w odpowiednim miejscu podpisów na jednym egzemplarzu proponowanej Uchwały (egzemplarz obiegowy), bądź każdy z członków Zarządu składa podpis na przygotowanym dla niego odrębnym egzemplarzu proponowanej Uchwały (kurenda). Dopuszcza się również podejmowanie Uchwał w trybie mieszanym (obiegowo – kurendowym).

W przypadku podejmowania Uchwał przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość, Członkowie Zarządu oddają swoje głosy odpowiednio w formie słownej lub w formie tekstowej.

Prezes Zarządu przedstawia do wiadomości Członkom Zarządu, na najbliższym posiedzeniu Zarządu, wykaz Uchwał podjętych przez Zarząd w trybie obiegowym bądź przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość.

Każdy Członek Zarządu, który głosował przeciw Uchwale jest uprawniony do złożenia na piśmie zdania odrębnego, które powinno zawierać uzasadnienie. Zdanie odrębne zaznacza się protokole z posiedzenia Zarządu. Pozostali Członkowie Zarządu nie mogą sprzeciwić się przedstawieniu w protokole zdania odrębnego Członka Zarządu sprzeciwiającego się podjętej Uchwale.

Na dzień 31.12.2018 skład Rady Nadzorczej Getin Holding S.A. był następujący:

1. **Leszek Czarnecki** – Przewodniczący Rady Nadzorczej
2. **Remigiusz Baliński** – Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej
3. **Marek Grzegorzewicz** – Członek Rady Nadzorczej
4. **Wojciech Kostrzewa** – Członek Rady Nadzorczej
5. **Adam Maciejewski** – Członek Rady Nadzorczej
6. **Stanisław Wlazło** – Członek Rady Nadzorczej

W dniu 31.12.2018 roku Pan Wojciech Kostrzewa złożył rezygnację z funkcji Członka Rady Nadzorczej Emitenta.

Na dzień przekazania Oświadczenia skład Rady Nadzorczej kształtował się następująco:

1. **Leszek Czarnecki** – Przewodniczący Rady Nadzorczej
2. **Remigiusz Baliński** – Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej
3. **Marek Grzegorzewicz** – Członek Rady Nadzorczej
4. **Adam Maciejewski** – Członek Rady Nadzorczej
5. **Stanisław Wlazło** – Członek Rady Nadzorczej

Rada Nadzorcza składa się z pięciu do siedmiu osób, w tym Przewodniczącego oraz Wiceprzewodniczącego. Poszczególnych Członków Rady powołuje Walne Zgromadzenie na okres dwuletniej kadencji. Kadencja Członków Rady Nadzorczej jest wspólna. Rada Nadzorcza wybiera ze swojego grona Przewodniczącego i Wiceprzewodniczącego Rady.

Do Rady Nadzorczej mogą być powoływane osoby spośród akcjonariuszy oraz osoby spoza ich grona. Członkiem Rady Nadzorczej nie może być członek Zarządu, prokurent, likwidator, kierownik oddziału lub zakładu, zatrudniony w Spółce główny księgowy, radca prawny lub adwokat, inne osoby, które podlegają bezpośrednio Członkowi Zarządu lub likwidatorowi oraz Członek Zarządu i likwidator spółki zależnej. Członek Rady Nadzorczej nie powinien rezygnować z pełnienia funkcji w trakcie kadencji wówczas, gdy mogłoby to uniemożliwić działanie Rady Nadzorczej, a w szczególności, jeśli mogłoby to uniemożliwić terminowe podjęcie istotnej Uchwały. Członek Rady Nadzorczej przekazuje Zarządowi informację o pełnionych funkcjach, a także o osobistych, faktycznych i organizacyjnych powiązaniach Członka Rady Nadzorczej z akcjonariuszami a zwłaszcza z akcjonariuszem większościowym, a także o zmianach w tym zakresie celem ich publicznego udostępnienia. Członek Rady Nadzorczej przekazuje Zarządowi informacje o zbyciu lub nabyciu akcji Spółki lub też spółki wobec niej dominującej lub zależnej oraz o transakcjach z takimi spółkami, o ile są one istotne dla jego sytuacji materialnej lub jeżeli obowiązek opublikowania informacji o zawartych transakcjach wynika z właściwych przepisów w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych w taki sposób, by umożliwić Zarządowi przekazanie tej informacji w sposób publiczny i zgodny z przepisami prawa.

Posiedzenia Rady odbywają się w siedzibie Spółki lub w innym miejscu na terenie Rzeczypospolitej Polskiej wskazanym w zaproszeniu. Posiedzenia Rady Nadzorczej, z wyjątkiem spraw dotyczących bezpośrednio Zarządu lub jego Członków w szczególności: odwołania, odpowiedzialności oraz ustalania wynagrodzenia powinny być dostępne i jawne dla Członków Zarządu. Rada Nadzorcza może zapraszać na posiedzenia pracowników Spółki lub inne osoby spoza Spółki, jeżeli ich obecność uzasadniona jest przedmiotem omawianych spraw. Decyzję o zaproszeniu osób trzecich podejmuje osoba zwołująca posiedzenie lub przewodnicząca posiedzeniu.

Rada Nadzorcza podejmuje uchwały, jeżeli na posiedzeniu jest obecna większość jej Członków w tym Przewodniczący lub Wiceprzewodniczący Rady, a wszyscy jej Członkowie zostali zaproszeni na posiedzenie. Zaproszenie uważa się za skuteczne, jeżeli zostało dokonane w formie pisemnej, faxem na podany przez Członka Rady Nadzorczej numer faxu lub za pośrednictwem poczty elektronicznej. Zaproszenie powinno zawierać informacje o terminie i porządku obrad. Otrzymanie zaproszenia powinno być potwierdzone przez Członka Rady Nadzorczej poprzez pisemną adnotację na zaproszeniu, pisemnie, faxem lub za pośrednictwem poczty elektronicznej.

Członkowie Rady Nadzorczej mogą brać udział w podejmowaniu uchwał oddając swój głos na piśmie za pośrednictwem innego Członka Rady Nadzorczej. Oddanie głosu na piśmie nie może dotyczyć spraw wprowadzonych do porządku obrad na posiedzeniu Rady Nadzorczej. Dopuszczalne jest podejmowanie uchwał przez Radę Nadzorczą w trybie pisemnym lub przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość. Uchwała jest ważna, gdy wszyscy Członkowie Rady zostali powiadomieni o treści projektu uchwały. Nie można podejmować uchwał za pośrednictwem innego Członka Rady, bądź w trybie pisemnym przy wykorzystaniu środków bezpośredniego porozumiewania się na odległość, które dotyczą powołania Członka Zarządu oraz odwołania i zawieszania go w czynnościach.

W sytuacji zaistnienia konfliktu interesów Członek Rady Nadzorczej powinien poinformować o tym pozostałych Członków Rady Nadzorczej i powstrzymać się od zabierania głosu w dyskusji oraz od głosowania nad przyjęciem Uchwały w sprawie, w której zaistniał konflikt interesów.

Porządek posiedzenia Rady Nadzorczej jest ustalany na 7 dni przez planowaną datą posiedzenia i akceptowany przez Przewodniczącego. Zaproszenie wraz z terminem oraz przewidywanym porządkiem

obrad powinno zostać doręczone Członkom Rady przynajmniej na 3 dni robocze przed terminem posiedzenia. Do zaproszenia powinny być dołączone materiały informacyjne w sprawach będących przedmiotem porządku obrad. Termin, o którym mowa powyżej, może ulec skróceniu, jeżeli zachodzą nadzwyczajne okoliczności uzasadniające skrócenie tego terminu. Porządek obrad Rady Nadzorczej nie powinien być zmieniany lub uzupełniany w trakcie posiedzenia, którego dotyczy, chyba że na posiedzeniu obecni są wszyscy Członkowie Rady Nadzorczej i wyrażają oni zgodę na zmianę lub uzupełnienie porządku obrad, bądź gdy podjęcie określonych działań przez Radę Nadzorczą jest konieczne dla uchronienia Spółki przed szkodą, a także w przypadku Uchwały, której przedmiotem jest ocena czy istnieje konflikt interesów między Członkiem Rady Nadzorczej i Spółką.

Uchwały Rady Nadzorczej zapadają większością głosów oddanych chyba, że bezwzględnie obowiązujące przepisy Kodeksu Spółek Handlowych wymagają zachowania surowszych zasad głosowania. W przypadku równości głosów rozstrzyga głos Przewodniczącego Rady Nadzorczej. Głosowanie na posiedzeniach Rady jest jawne. Głosowanie w sprawach osobowych jest tajne. Głosowanie tajne Przewodniczący zarządza również na wniosek chociażby jednego z Członków Rady.

Rada Nadzorcza zwoływana jest przez Przewodniczącego Rady, a w przypadku jego nieobecności przez Wiceprzewodniczącego Rady. Rada Nadzorcza zwoływana jest w miarę potrzeb, co najmniej raz na kwartał. Zwołania Rady Nadzorczej mogą żądać również Zarząd lub Członek Rady Nadzorczej, podając proponowany porządek obrad. Przewodniczący, a w przypadku jego nieobecności Wiceprzewodniczący, zwołuje posiedzenie w terminie dwóch tygodni od dnia otrzymania wniosku. Jeżeli Przewodniczący lub Wiceprzewodniczący nie zwoła posiedzenia, wnioskodawca może je zwołać samodzielnie, podając datę, miejsce i proponowany porządek obrad. Uchwały Rady Nadzorczej oraz posiedzenia Rady są protokołowane przez protokolanta spoza grona Rady lub przez osobę wyznaczoną przez Przewodniczącego spośród Członków Rady Nadzorczej.

Rada Nadzorcza wykonuje swoje obowiązki kolegialnie, może jednak delegować swoich Członków do samodzielnego pełnienia określonych czynności nadzorczych. Rada Nadzorcza reprezentowana jest przez Przewodniczącego Rady Nadzorczej, a w przypadku jego nieobecności przez Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej. Pracami Rady Nadzorczej kieruje Przewodniczący, a w razie jego nieobecności Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej. Członek Rady Nadzorczej delegowany przez Radę Nadzorczą lub grupę do stałego pełnienia nadzoru powinien składać Radzie Nadzorczej szczegółowe, pisemne sprawozdania z pełnionej funkcji. Członkom Rady Nadzorczej przysługuje stosowne wynagrodzenie.

Komitety

a) Komitet ds. Wynagrodzeń i Zatrudnienia przy Radzie Nadzorczej Getin Holding S.A.

W Spółce od 2015 r. działa Komitet ds. Wynagrodzeń i Zatrudnienia pełniący funkcje konsultacyjno-doradcze na potrzeby Rady Nadzorczej Emitenta. Komitet ds. Wynagrodzeń i Zatrudnienia został powołany uchwałą Rady Nadzorczej Emitenta nr 1/2015 z dnia 15.01.2015 roku. W skład Komitetu powołano:

- Pana Remigiusza Balińskiego – Przewodniczący Komitetu,
- Pana Marka Grzegorzewicza – Członek Komitetu.

W tym składzie Komitet działał już w roku 2018, wykonując powierzone mu funkcje.

b) Komitet Audytu przy Radzie Nadzorczej Getin Holding S.A.

Komitet Audytu przy Radzie Nadzorczej Getin Holding S.A. został powołany zgodnie ze Statutem Spółki jako stały organ doradczy i opiniotwórczy Rady Nadzorczej Spółki w dniu 19 października 2017 r. na mocy

uchwały Rady Nadzorczej Getin Holding zgodnie z wymogami ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym i w tym dniu został ukonstytuowany składzie:

- Pan Stanisław Wlazło – Przewodniczący Komitetu Audytu,
- Pan Marek Grzegorzewicz – Członek Komitetu Audytu,
- Pan Adam Maciejewski – Członek Komitetu Audytu.

W okresie od 1 stycznia 2018 r. do 31 grudnia 2018 r. Komitet Audytu działał w wyżej wskazanym składzie osobowym.

Pan Stanisław Wlazło oraz Pan Adam Maciejewski spełniają kryteria niezależności stawiane członkom komitetów audytu jednostek zainteresowania publicznego przewidziane w art. 129 ust. 3 ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym, a także kryteria niezależności w rozumieniu Dobrych Praktyk Spółek notowanych na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.

Wszyscy Członkowie Komitetu Audytu posiadają duże i szerokie doświadczenie zawodowe oraz wszechstronne wykształcenie, legitymują się zatem kompetencjami w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdań finansowych 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.

Zgodnie z przeprowadzoną oceną i oświadczeniami biegłego rewidenta dotyczącymi spełnienia warunków niezależności biegłego rewidenta oraz wykonywania dozwolonych usług, innych niż związane z badaniem sprawozdań finansowych świadczonych na rzecz Spółki i Grupy Kapitałowej Getin Holding, firma audytorska Deloitte Audyt sp. z o.o. sp.k. oraz członkowie zespołu wykonującego badanie ksiąg Spółki za rok 2018 spełniają warunki do sporządzenia bezstronnego i niezależnego sprawozdania z badania rocznego sprawozdania finansowego zgodnie z obowiązującymi przepisami, standardami wykonywania zawodu i zasadami etyki zawodowej.

Firma audytorska nie świadczyła innych dozwolonych usług niebędących badaniem, ani przez podmioty powiązane z firmą audytorską oraz przez członka sieci firmy audytorskiej.

W roku obrotowym 2018 Komitet Audytu odbył 6 protokołowanych posiedzeń i podjął 7 uchwał, a w posiedzeniach uczestniczyli wszyscy Członkowie Komitetu Audytu. Komitet Audytu działał w sposób efektywny z poszanowaniem obowiązujących go przepisów prawa, pozostając w stałych relacjach z Zarządem oraz Radą Nadzorczą Spółki oraz firmą audytorską w zakresie określonym przepisami prawa. W Spółce są przestrzegane obowiązujące przepisy związane z rotacją firmy audytorskiej i kluczowego biegłego rewidenta oraz obowiązkowymi okresami karencji przy czym firma audytorska Deloitte Audyt sp. z o.o. sp.k. została wyłoniona w dniu 13 czerwca 2017 roku uchwałą Rady Nadzorczej Getin Holding S.A. nr 28/2017 jako podmiot dokonujący badania i przeglądu sprawozdań finansowych jednostkowych i skonsolidowanych za rok 2017 i rok 2018, tj. na podstawie przepisów obowiązujących przed dniem wejścia w życie ustawy z dnia 11 maja 2017 roku o biegłych rewidentach. Firma audytorska Deloitte Audyt sp. z o.o. sp.k. dokonuje przeglądu i badania sprawozdań finansowych jednostkowych i skonsolidowanych począwszy od roku 2014 (wybór uchwałą Rady Nadzorczej Spółki nr 35/2014 z dnia 17 czerwca 2014 roku, do dokonania badania i przeglądu sprawozdań finansowych za I półrocze 2014 i za rok 2014, a następnie wybór uchwałą Rady Nadzorczej Spółki nr 39/2015 z dnia 12 czerwca 2015 roku - na lata 2015 i 2016). Zatem łączny czas trwania zleceń badań ustawowych wynosi 5 lat, co wyczerpuje maksymalny okres trwania tychże zleceń wynikający z normy art. 134 ustawy o biegłych rewidentach.

W Spółce obowiązuje Polityka wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzenia badania sprawozdań finansowych oraz świadczenia dozwolonych usług niebędących badaniem sprawozdań finansowych w Getin

Holding S.A. i Procedura wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzenia badania sprawozdań finansowych oraz świadczenia dozwolonych usług niebędących badaniem sprawozdań finansowych w Getin Holding S.A.

Nadrzędnym celem Polityki wyboru firmy audytorskiej oraz świadczenia dozwolonych usług ustanowiono wzmocnienie roli Komitetu Audytu w procesie wyboru firmy audytorskiej, co sprzyja bardziej świadomemu podejmowaniu decyzji przez Radę Nadzorczą i Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Spółki, a jej głównymi założeniami są:

- sposób wyboru firmy audytorskiej w drodze konkursu ofert (postępowanie przetargowe) z możliwością dodatkowych negocjacji;
- wybór firmy audytorskiej dokonywany jest przez Radę Nadzorczą Spółki na bazie rekomendacji Komitetu Audytu;
- o dokonaniu wyboru decydują posiadane doświadczenie zespołu wykonującego badanie w badaniu sprawozdań finansowych instytucji finansowych i spółek notowanych na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. oraz doświadczenie w obszarach: zarządzania ryzykiem (finansowym i kredytowym), wymogów ostrożnościowych obowiązujących instytucje finansowe, kontroli wewnętrznej, Corporate Governance oraz społecznej odpowiedzialności biznesu;
- wybór jest dokonywany z uwzględnieniem zasad bezstronności i niezależności firmy audytorskiej oraz analizy prac realizowanych przez nią w Spółce lub Grupie Kapitałowej GH, a wykraczających poza zakres badania lub przeglądu sprawozdań finansowych Spółki lub Grupy Kapitałowej GH, celem uniknięcia konfliktu interesów;
- Komitet Audytu oraz Rada Nadzorcza kierują się zasadą rotacji kluczowego biegłego rewidenta;
- poziom wynagrodzenia firmy audytorskiej otrzymywanego od Spółki oraz struktura tego wynagrodzenia nie mogą zagrozić niezależności biegłego rewidenta lub firmy audytorskiej.

V. Oświadczenie Getin Holding zawierające informacje niefinansowe

Przedstawiamy oświadczenie Getin Holding S.A. (Spółka) oraz Grupy Kapitałowej Getin Holding (Grupa, Grupa Getin Holding), sporządzone zgodnie z przepisami art. 49 b ust. 2-8 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz.U. 2019 poz. 351, t.j. z dnia 22.02.2019 r.), a także § 70 ust. 1 pkt 4 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. 2018 poz. 757, tj. z dnia 20.04.2018 r.), które opisuje kwestie niefinansowe dotyczące zrównoważonego rozwoju oraz społecznej odpowiedzialności biznesu (ang. Corporate Social Responsibility). Podane dane niefinansowe opracowaliśmy w oparciu o wybrane wytyczne Global Reporting Initiative (GRI G4).

Nasze oświadczenie zawiera wyjaśnienie dotyczące polityk stosowanych przez Spółkę i podmioty wchodzące w skład Grupy w odniesieniu do zagadnień:

- społecznych,
- pracowniczych,
- środowiska naturalnego,
- poszanowania praw człowieka oraz
- przeciwdziałania korupcji (antykorupcyjnych).



Poniższą informację przekazujemy w ujęciu globalnym (uniwersalnym), na poziomie ogólnym (syntetycznym). Tworząc całość, działamy w odmiennych systemach prawnych, kulturowych i biznesowych. Prowadzimy odmienne (uzupełniające się) działalności. Reprezentujemy różnorodność. Dążymy do spójności, ceniąc i szanując indywidualność.

Dlatego opisane poniżej polityki na poziomie różnych spółek mogą funkcjonować w nieco innym wymiarze czy zakresie, różne mogą być także środki, cele i wyniki realizacji zasad.

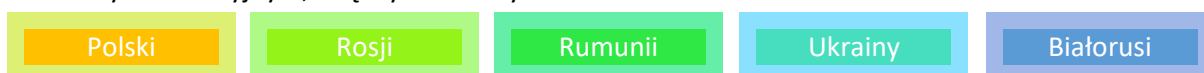
Moc różnorodności

Wspólnie tworzymy różnorodną Grupę Kapitałową. Nasza aktywność skupia się na zarządzaniu działalnością podmiotów zależnych i realizacji projektów inwestycyjnych oraz budowaniu wartości w spółkach portfelowych.

Wykorzystujemy:

- unikatowe know-how,
- nowatorskie metody organizacji oraz
- doświadczenie i potencjał tkwiący w ludziach.

Działamy w atrakcyjnym, międzynarodowym środowisku na terenie:



Świadczymy komplementarne wobec siebie usługi:



Twarde efekty miękkich działań

Dbamy nie tylko o stabilne podstawy ekonomiczne, ale także o jakość aspektów pozafinansowych. Dążymy do prowadzenia działalności w sposób harmonijny w zgodzie z normami etycznymi i potrzebami społeczeństwa. Dlatego w 2018 roku wdrożyliśmy Politykę Grupy Getin Holding dotyczącą społecznej odpowiedzialności biznesu i zrównoważonego rozwoju.

Zgodnie z filozofią CSR chcemy:

- wspierać rozwój przedsiębiorczości w regionie,
- zwiększać atrakcyjność i dostępność usług/produktów finansowych dla firm,
- legitymować się wzorowym compliance, tj. zgodnością działań z przepisami prawa, normami etycznymi i dobrymi praktykami,
- budować wiarygodność,
- stawiać na ciągły wzrost jakości produktów i obsługi, satysfakcji klientów, bezpieczeństwa odpowiedzialności, otwartości,
- poszerzać ofertę o produkty innowacyjne,
- przyjaźnie edukować i wspierać rozwój świadomości ekonomicznej,
- integrować różnorodny zespół w atmosferze zaangażowania, zadowolenia i szacunku.

rys. Miękkie wskaźniki – twarde efekty





Przyjaźni społecznościom

U podstaw naszych założeń leży wzbogacanie społeczności lokalnych i – szerzej - społeczeństwa poprzez tworzenie miejsc pracy, a także współudział w poprawie warunków gospodarczych i rozwoju ekonomicznym na rynkach lokalnych. Dlatego nasze spółki nie tylko dążą do maksymalizacji zadowolenia klientów i inwestorów, ale i aktywnie podejmują działalność charytatywną, sponsoringową oraz wspierają szlachetne inicjatywy oddolne mające na celu promowanie wartości wspólnych dla Grupy Getin Holding, w szczególności aktywności fizycznej, zdrowego trybu życia i sportu.

Ważnym aspektem naszych działań jest dialog i komunikacja z otoczeniem. Zdefiniowaliśmy krąg zainteresowanych, wypracowaliśmy standardy informacyjne. Na poziomie każdej ze spółek zdecydowaliśmy o dopasowanym do danej działalności modelu komunikacji ze środowiskiem. Przyjęliśmy zarówno dialog tradycyjny, jak i – gdy odpowiada to konkretnemu biznesowi danej spółki - prowadzony poprzez media społecznościowe (w tym Facebook, Instagram).

Socjoodpowiedzialnie stosujemy dobre praktyki rynkowe, zasady i postulaty dotyczące poszanowania praw człowieka, uczciwe procedury operacyjne i najwyższe standardy konsumenckie.

Nasza ideologia prospołeczna skupia się na:

- wsparciu mikro-, małych i średnich firm (w tym start-upów) poprzez dokapitalizowanie ich przedsięwzięć; promocji edukacji biznesowej (szkoleń z zakresu zarządzania finansami i projektami) czy organizacji wydarzeń tematycznych (dni otwarte),
- działalności charytatywnej (obejmującej m.in.: pomoc osobom o ograniczonej zdolności do pracy i rodzinom w trudnej sytuacji ekonomicznej, aranżację programów promujących inicjatywy podnoszące jakość życia dzieci i osób starszych, propagowanie krwiodawstwa, kooperację z organizacjami pozarządowymi),
- działaniach sponsoringowych w obszarze sportu (np. hokej, piłka nożna).

Skuteczność stosowanej przez nas polityki w obszarach społecznych potwierdzają:

- wzrost przedsiębiorczości w regionach aktywności Grupy,
- nasza renoma jako wiarygodnego pracodawcy,
- wysoki poziom satysfakcji klientów z obsługi w procesie sprzedaży i jakości oferty depozytowej, kredytowej i kartowej,
- wysokie pozycje podmiotów w zagranicznych rankingach branżowych,
- prestiżowe nagrody, szczególnie w kategoriach cyfryzacji i zaawansowanych technologii, bankowości internetowej i e-usług, internetu mobilnego.

Sfera relacji z klientami i ich satysfakcja jest dla nas kluczową kwestią. Mimo że dokładamy należytej staranności, 2018 rok pokazał, że promowane przez nas systemy wartości oraz metody ich krzewienia oraz egzekwowania niekiedy zawiodły. Kwestię polityki społecznej (klienckiej) w segmencie polskim opisaliśmy szerzej w działach 3.1 Sprawozdania z działalności Grupy Getin Holding. Dołożymy wszelkich starań, by sytuacje kryzysowe w obszarach CSR nie miały w przyszłości miejsca. Wiemy bowiem, że utrata zaufania do nas jako Grupy przekłada się na utratę klientów i inwestorów, a więc na wskaźniki finansowe i ogólną koniunkturę ekonomiczną.



Siła różnorodności

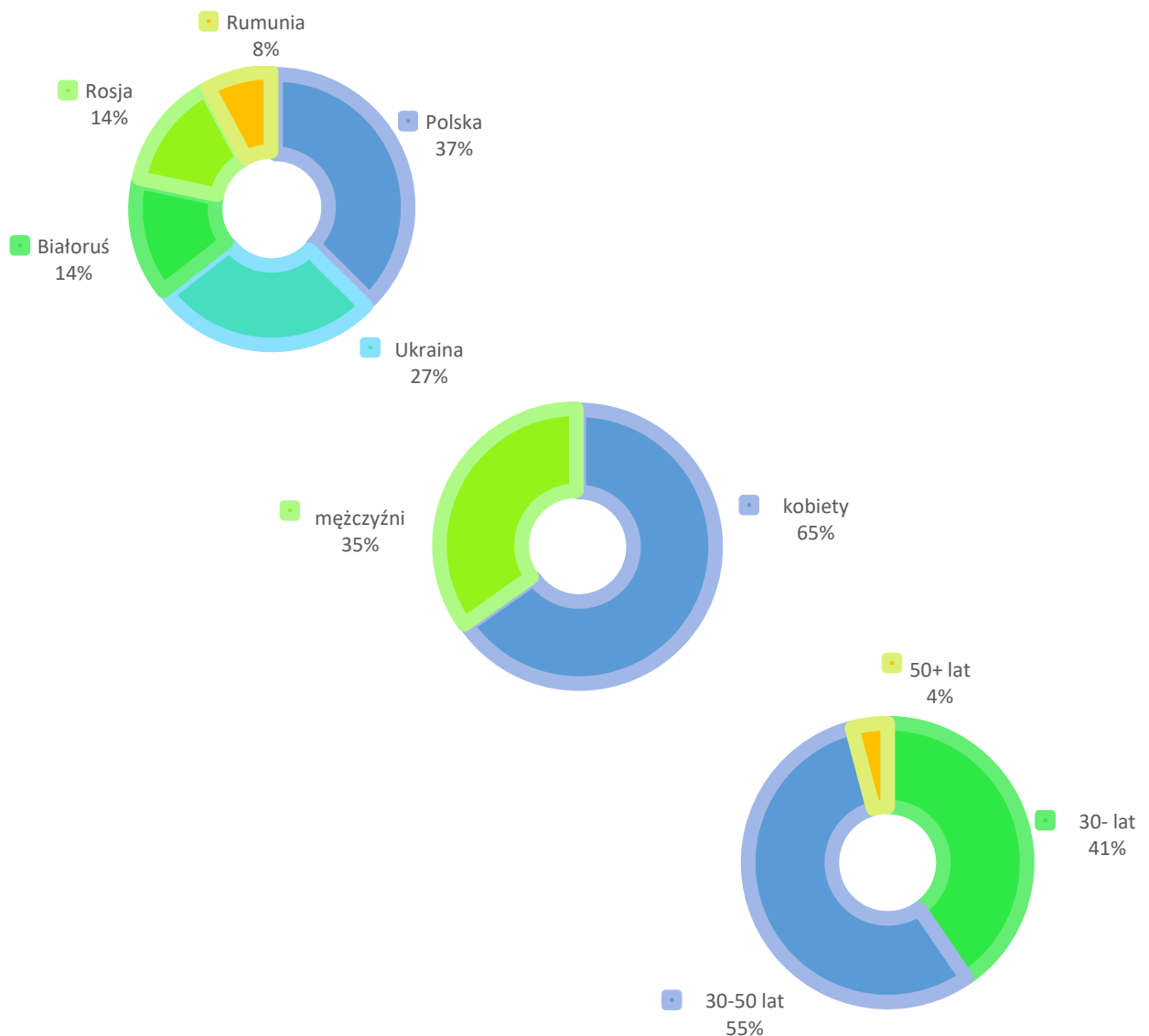
W Grupie stosujemy odgórne wytyczne wynikające z Europejskiej Konwencji Praw Człowieka, Międzynarodowego Paktu Praw Obywatelskich i Politycznych, Międzynarodowego Paktu Praw Gospodarczych, Społecznych i Kulturalnych.

Na niższym szczeblu kwestie związane z zarządzaniem kapitałem ludzkim w Grupie Getin Holding określiliśmy w wewnętrznych, oddzielnych dla każdej spółki, politykach personalnych, kadrowych, dotyczących różnorodności oraz regulaminach szczegółowych.

Kierujemy się zasadą poszanowania indywidualności, promowania stabilności zatrudnienia i wspierania modelu work-life balance.

Ze względu na skupienie działalności Grupy na kilku rynkach nasza działalność ma międzynarodowy i multikulturowy charakter. Dążymy do tworzenia przyjaznych, różnorodnych i niedyskryminujących miejsc pracy oraz promowania talentów i potencjałów mających źródło w heterogeniczności zespołu.

W 2018 roku tworzyliśmy wielobarwną ponad 6-tysięczną grupę jednostek:



Pragniemy odpowiadać na rzeczywiste potrzeby rozwojowe pracowników. Dlatego oferujemy im wyspecjalizowane szkolenia branżowe (dotyczące technik sprzedaży, obsługi klienta, nowych produktów, ryzyk biznesowych) i z zakresu kompetencji miękkich, kursy językowe (w tym e-learning), coaching, mentoring i rozmowy motywacyjne.

Zbieramy ich opinie, by jak najlepiej dopasować pozafinansowe narzędzia motywacji do indywidualnych ścieżek rozwoju zawodowego i kompetencyjnego.

Działając w różnorodnym środowisku, staramy się zbudować przyjazne warunki pracy, oparte na przejrzystej komunikacji, kooperacji, szacunku, partnerstwie i zaufaniu. Dbamy o atmosferę wzajemnej pomocy. Doceniamy inicjatywę i pomysłowość zespołu. Dążymy do tworzenia zgranych grup ludzi lubiących swoją pracę i kolegów.

Zapewniamy atrakcyjne benefity, zróżnicowane w zależności od kontekstu kulturowego i potrzeb jednostkowych.

Należą do nich:

- pakiety medyczne,
- pakiety sportowe (kluby sportowe),
- ubezpieczenie grupowe,
- systemy szkoleniowe (w tym wyjazdy edukacyjne, e-learning),
- elastyczne godziny pracy,
- home office,
- wolny czas na lunch,
- vouchery lunchowe,
- dodatkowe dni wolne w sytuacjach specjalnych,
- biblioteki online,
- dofinansowanie do pakietów kulturalnych.

Ponadto w ramach inicjatyw oddolnych nasi pracownicy angażują się w różne przedsięwzięcia (wolontariat, zawody sportowe) wpływające na integrację i wzrost zaangażowania zespołu.

Wierzymy, że zmotywowani pracownicy podnoszą efektywność, a więc zapewniają przewagę konkurencyjną naszych firm. W atmosferze zgranej kooperacji wspólnie tworzymy unikatową kulturę organizacyjną, co pomaga znacząco w osiągnięciu celów biznesowych Grupy.

Dlatego w jednostkach cenimy:

- zdolność do budowania trwałych relacji i efektywnej kooperacji (poprzez szacunek dla innych, życzliwość, pozytywne nastawienie, kulturę osobistą),
- zaangażowanie i inicjatywę,
- nastawienie na realizację celów i zadań,
- usprawnianie działania organizacji,
- identyfikację z firmą, dbanie o jej dobry wizerunek,
- otwartość na zmiany, elastyczność, zainteresowanie nowymi rozwiązaniami.

W założeniach w politykach HR poszczególnych spółek określamy:

- ściśle zdefiniowane ścieżki kariery,
- systemy szkoleniowe,
- klarowne programy motywacyjne,

- sprawiedliwą ocenę pracowniczą,
- zasady awansów i migracji (awansów poziomych).

Efektom spójnej strategii w obszarze potencjału zasobów ludzkich jest wzrost wartości firmy. Przed kadrami menedżerskimi naszych spółek stoi zatem niełatwe zadanie takiego doboru personelu, by jego kwalifikacje służyły zarówno wyzwaniom teraźniejszości, jak i przyszłości.



W zgodzie ze środowiskiem naturalnym

Nasza działalność, ze względu na swoją specyfikę, ma znikomy wpływ na środowisko naturalne. Jednak zgodnie z obowiązującymi trendami staramy się długofalowo zwiększać poczucie ekoodpowiedzialności.

Bioidea służy promocji:

- wrażliwości ekologicznej,
- inicjatyw proekologicznych angażujących nasz zespół do działań na rzecz ochrony zasobów Ziemi.

W skali mikro (codziennej, oddolnej) może to dotyczyć między innymi świadomego, ekologiczno-ekonomicznego wykorzystania materiałów biurowych, segregacji odpadów, bio-diety/-odżywiania czy wyboru proekologicznych środków komunikacji w drodze do pracy (takich jak rower, hulajnoga elektryczna czy samochody hybrydowe). W tym roku podejmujemy nowe inicjatywy np. w celu zmniejszenia zużycia plastiku w biurach, będziemy promować takie postawy w spółkach zależnych.

Na poziomie makro (strategicznym) intensyfikujemy stopień cyfryzacji w ofercie. Ma to (ukryte, ale) niebagatelne znaczenie dla środowiska naturalnego.



Prawa człowieka - bezkompromisowo

W 2018 roku zaimplementowaliśmy Politykę poszanowania praw człowieka Grupy Getin Holding. Wytyczne nadrzędne dokumentu dyktują propagowanie różnorodności i multikulturowego środowiska zakładającego współpracę z osobami o rozmaitych przymiotach, takich jak płeć, wiek, narodowość, pochodzenie oraz wyznanie i światopogląd. W myśl tych zasad przeciwdziałamy wszelkim przejawom dyskryminacji, tworząc przestrzeń do dialogu i otwartej komunikacji.

Podstawą do rekrutacji, zatrudnienia, rozwoju, szkolenia, poziomu wynagradzania i rozwoju każdej jednostki zatrudnionej w Grupie Getin Holding czynimy jej kwalifikacje, umiejętności, doświadczenie i profil „miękki”. Przyjęta polityka stanowi dla nas kanwę procedur stosowanych indywidualnie przez spółki z naszej Grupy.

Powszechnie i bezsprzecznie respektujemy prawa człowieka w atmosferze uczciwości i odpowiedzialności.

Szczególnie poważnie odnosimy się do:

- sprawiedliwego traktowania, zapobiegania dyskryminacji ze względu na wiek, niepełnosprawność, pochodzenie etniczne, płeć (w tym status matki), rasę, przekonania polityczne, religię,
- realizacji działań mających na celu poszanowanie godności człowieka, w tym eliminacji jakichkolwiek praktyk molestowania czy mobbingu.

Przestrzegamy zasady określone w międzynarodowych konwencjach oraz deklaracjach, jak również (odpowiednio) w przepisach lokalnych.

Kodeks postępowania każdego pracownika Grupy winien opierać się na filarach legislacyjnych, takich jak:

- konstytucje poszczególnych krajów,
- Europejskiej Konwencji Praw Człowieka i Podstawowych Wolności,
- Powszechnej Deklaracji Praw Człowieka,
- zasadach zgodnych z Celami Zrównoważonego Rozwoju zdefiniowanymi przez ONZ (ang. Sustainable Development Goals),
- Międzynarodowym Pakcie Praw Obywatelskich i Politycznych,
- Międzynarodowym Pakcie Praw Gospodarczych, Społecznych i Kulturalnych,

ale przede wszystkim na powszechnie przyjętych wartościach poszanowania drugiego człowieka.

Wymienione wyżej kwestie uwzględniliśmy w różnych wewnętrznych dokumentach spółek:

- politykach personalnych,
- procedurach zatrudnienia i rekrutacji,
- kodeksach etyki,
- kodeksach dobrych praktyk,
- procedurach antymobbingowych,
- procedurach whistleblowing (sygnalizacji).

Posiadamy różnorakie (pośrednie, w tym anonimowe, oraz bezpośrednie) kanały zgłaszania nieprawidłowości (dedykowane skrzynki mailowe, powiadomienia telefoniczne i osobiste) kierowane do komórek/działów/departamentów/osób reprezentujących obszary HR, Compliance, audytu wewnętrznego, biura Zarządu oraz nadzoru korporacyjnego.



Nie dla korupcji

W Grupie Getin Holding przeciwdziałamy wszelkiej nieuczciwości, kierując się jednoznaczną, naczelną ideą: „Zero tolerancji dla nadużyć”.

Jako najważniejsze elementy składowe systemu zapobiegania nadużyciom (w tym korupcji), w zależności od wielkości spółki, sektora jej działań, zidentyfikowanych ryzyk operacyjnych, scharakteryzowaliśmy:

Uregulowania formalne

- (ogólnogrupowa) Polityka przeciwdziałania nadużyciom i polityki jednostkowe
- procedury przeciwdziałania nadużyciom
- procedury whistleblowing
- procedury zarządzania konfliktem interesu
- procedury ws. przeciwdziałania praniu brudnych pieniędzy i finansowaniu terroryzmu
- polityki ws. reputacji
- regulaminy organizacyjne
- regulaminy pracy
- kodeksy etyki/etyczne/postępowania
- kodeksy dobrych praktyk
- zasady ładu korporacyjnego
- pracownicze zakresy obowiązków

	■ kodeksy zachowania (gdzie za przestrzeganie i wykazywanie kultury zarządzania ryzykiem oraz dawanie przykładu organizacji odpowiedzialne są rada nadzorcza i zarząd podmiotu)
Kanały komunikacji/ zgłaszania/ whistleblowing	– bezpośrednio: ■ rozmowy face2face ■ e-maile ■ rozmowy telefoniczne (w tym infolinie) ■ rozmowy przez komunikatory i in. – pośrednio: ■ intranet ■ formularze zgłoszeniowe ■ adresy e-mail (w tym dedykowane) ■ możliwość nagrania wiadomości głosowych ■ strony internetowe
Odbiorców komunikacji	■ członkowie rad nadzorczych i członkowie zarządów ■ bezpośredni przełożeni ■ departamenty (komórki) audytu/ bezpieczeństwa/ kontroli wewnętrznej ■ departamenty (komórki)/ kancelarie prawne ■ departamenty (komórki) compliance
Edukację	■ szkolenia ■ spotkania tematyczne/ profilowane ■ intranet ■ platformy e-learningowe ■ bezpośrednie rozmowy pracowników z przełożonymi czy kadrą kierowniczą powodujące wzrost świadomości zespołu
Działania	■ identyfikacja i ocena ryzyka ■ systemowe rozwiązania kontrolne ■ prewencja i detekcja ■ weryfikacja ew. zgłoszeń ■ ew. postępowania wyjaśniające

Do końca 2018 roku w Grupie funkcjonowały oddolne (indywidualne) systemy regulacji w obszarze nieuczciwości. Obecnie objęliśmy parasolowo większość spółek uniwersalną, bo uwzględniając odmienne systemy wartości, Politykę Przeciwdziałania Nadużyciom w Grupie Getin Holding. Poprzez przyjęcie pisanych zasad promujemy (już formalnie) środowisko pracy wolne od jakichkolwiek przejawów

nadużyć. Kładziemy nacisk na prewencję, wykrywanie i karanie nieuczciwości oraz minimalizację negatywnych skutków zachowań niepożądanych.

W spółkach Grupy mogą funkcjonować (i w części funkcjonują) indywidualne regulacje w tym zakresie. Chcielibyśmy, aby w każdej ze spółek realizowano politykę antykorupcyjną m.in. poprzez:

- prowadzenie działań edukacyjnych (przeciwdziałanie),
- identyfikację zagrożeń korporacyjnych,
- ustalenie ścieżek postępowania w przypadku ew. materializacji nadużyć,
- wyodrębnienie w ramach organizacji stosownych komórek kontrolnych,
- monitorowanie funkcjonowania systemów i procesów nadzorczych,
- uszczelnianie mechanizmów poprzez wprowadzanie procedur ograniczających zagrożenia,
- udostępnienie kanałów zgłaszania podejrzeń nadużycia gwarantujących poufność, anonimowość i ochronę.

Wszystkie zgłoszenia konfliktu interesów, korupcji, umyślnego działania na szkodę spółki czy niezgodnych z prawem działań kontrahentów winny być niezwłocznie weryfikowane z zachowaniem należytej staranności.

Bezpieczniki CSR

W zakresie identyfikacji ryzyk CSR i zarządzania nimi stosujemy nadrzędną zasadę „Zapobiegać”. Wierzymy, że łatwiej przeciwdziałać pożarom niż je gasić. Koordynujemy ryzyka korporacyjne poprzez:

- określenie zagrożeń,
- prewencyjne usuwanie przesłanek do wystąpienia niekorzystnych zdarzeń,
- ew. niwelację niebezpiecznych incydentów.

Mimo wdrożenia polityk, procedur, narzędzi CSR, działań audytu w porę nie zadziałał bezpiecznik chroniący przed błędem ludzkim, co wykryto w 2018 roku. O ziszczeniu się niepomyślnego dla Grupy scenariusza w segmencie polskim pisaliśmy w dziale 3.1 Sprawozdania z działalności Grupy Getin Holding. Niezidentyfikowanie w porę naruszeń związanych z zarządzaniem na poziomie merytorycznym i operacyjnym, etyką oraz sposobem (jakością) obsługi i doinformowania klienta pociągnęło za sobą konsekwencje wizerunkowe.

Uszczerbek reputacyjny może przekładać się na utratę potencjalnych nabywców produktów i usług oferowanych przez spółki Grupy (w segmencie polskim), a w konsekwencji na pogorszenie koniunktury tak dla spółek, w których ryzyka się zmaterializowały, jak i dla Grupy Getin Holding.

Dokładamy wszelkich starań, by jak najszybciej odzyskać straty wizerunkowe.

Sytuacja kryzysowa wymusiła na nas bardziej restrykcyjne podejście do przeciwdziałania jakimkolwiek odstępstwom od przyjętych polityk i systemów wartości oraz do skupienia się na bardziej szczegółowej identyfikacji ryzyk, z których najważniejsze przedstawiamy poniżej.

Ryzyko	Opis	Bezpieczniki
	Interesariusze: – klienci – pracownicy – dostawcy – kontrahenci – inwestorzy/akcjonariusze – analitycy instytucji rynku kapitałowego – nadzorcy – media Ryzyka: – ryzyko reputacyjne (straty wizerunkowe) – ryzyko wycieku danych – ryzyko związane z systemami informatycznymi – ryzyko złego postrzegania spółek z Grupy, przekładające się na wizerunek Holdingu – ryzyko spadku kursów na giełdzie Opis źródła ryzyk: – błędy biznesowe kadry kierowniczej i pracowników – nieuczciwe działania kadry kierowniczej i pracowników, nadużycia	– szkolenia tematyczne skierowane do pracowników (prewencja), z zakresu: – standardów obsługi klienta – bezpieczeństwa informatycznego – akcje komunikacyjne i edukacyjne – systemy motywacyjne – monitoring adekwatności stosowanych mechanizmów zabezpieczeń – tworzenie backupu przechowywanych danych – szyfrowanie danych wrażliwych – firewall i bramy bezpieczeństwa – polityki, regulaminy, procedury i instrukcje, m.in.: – kodeksy etyki – Kodeks Dobrych Praktyk Spółek Grupy Kapitałowej – księgi standardów obsługi klienta – kodeksy branżowe – polityki ws. reputacji – instrukcje zarządzania systemami informatycznymi – polityki bezpieczeństwa informacji – polityki zarządzania ryzykiem operacyjnym – dobre praktyki bankowe – kanony dobrych praktyk rynku finansowego – polityki bezpieczeństwa RODO – zasady przyznawania i kontrolowania dostępu do informacji – procedury przechowywania, ochrony, użycia i ujawniania poufnych informacji

	– nieetyczna, nieodpowiednia, nieprofesjonalna obsługa klientów – niewłaściwie skonstruowane systemy motywacyjne – wyciek danych (dane klienckie, wyniki, tajemnica przedsiębiorstwa, informacja poufna) – niewłaściwe zabezpieczenie systemów informatycznych	– polityka zapewniania bezpieczeństwa informacji – polityka zakupowe – procedury dokonywania zakupów towarów i usług – aktualizacje listy dostawców kwalifikowanych na podstawie oświadczeń dotyczących kwestii etycznych, środowiskowych i społecznych (w jednej ze spółek z Grupy) – tworzenie komórek weryfikujących, w tym: – departamentów bezpieczeństwa wewnętrznego – departamentów audytu – departamentów compliance – kooperacja z nadzorem właścicielskim firmy – współpraca z organami administracji publicznej – prowadzenie otwartej komunikacji nt. bieżącej działalności Grupy
	Interesariusze: – pracownicy Ryzyka: – niezadowolenie zatrudnionych – zmniejszenie lojalności i motywacji zespołu – ograniczenie potencjału posiadanych zasobów ludzkich – migracja kadry – rotacja pracowników – pozostanie zespołu mniej doświadczonego i wykwalifikowanego	– wdrożenie i aktywne egzekwowanie przepisów płynących z: – polityki personalne – polityki kadrowe/HR – polityki wynagrodzeń – polityki różnorodności – odpowiedniki ww. w postaci regulaminów i procedur – przeprowadzanie ocen okresowych (pozaaniowych) – benefity (opieka medyczna, dofinansowanie zajęć sportowych, ubezpieczenie grupowe) – badanie satysfakcji i opinii zespołu – prowadzenie i analiza rozmów typu exit interview – opracowanie i wyjaśnienie systemów motywowania i premiowania pracowników

	– zwiększenie nakładów na szkolenia – zwiększenie przypadków (nieświadomych) nadużyć – opóźnienie (zaniechanie) realizacji projektów – ograniczenie przychodów Opis źródła ryzyk: – niewłaściwe systemy zarządzania HR – nieodpowiednie mechanizmy motywacyjne – brak otwartej komunikacji z pracownikami – brak ścieżek rozwoju i awansu oraz szkoleń	– otwarta komunikacja z zespołem – szkolenia, systemowy rozwój kompetencji zatrudnionych – relokacja pracowników – awanse wewnątrzorganizacyjne – możliwość przekwalifikowania – organizacja imprez integracyjnych – dofinansowanie uczestnictwa pracowników w zewnętrznych imprezach, np. zawodach sportowych – bieżące monitorowanie klimatu społecznego – budowa systemu zarządzania wiedzą w celu efektywnego jej przekazywania i dzielenia się nią – programy rozwoju kadry menedżerskiej – budowanie angażującego środowiska pracy – tworzenie przestrzeni dla rozwoju i innowacji
	Interesariusze: – środowisko naturalne – społeczności lokalne – ew. organizacje proekologiczne Ryzyka: – działania pracowników niezgodne z przyjętymi politykami – przeszkody w implementacji polityki cyfryzacyjnej systemów obsługi klienta w spółkach z Grupy	– wprowadzenie Polityki Getin Holding dotyczącej ochrony środowiska naturalnego – długofalowe zwiększanie poczucia ekoodpowiedzialności i wrażliwości w zakresie poszanowania zasobów Ziemi – dążenie do ekoświadomego zużycia materiałów biurowych – propagowanie inicjatyw oddolnych angażujących biodziałania pracowników, w tym krzewienie świadomości ekologicznej, wybór przyjaznych środowisku środków komunikacji (w drodze do biura), segregacja śmieci, propagowanie biodiet

	– ew. sankcje Opis źródła ryzyk: – znikomy wpływ na środowisko w skali globalnej	
	Interesariusze: – (głównie) pracownicy Ryzyka: – utrata reputacji – sankcje – utrata wartościowej kadry Opis źródła ryzyk: – możliwość wystąpienia dyskryminacji – ew. przypadki mobbingu	– implementacja Polityki poszanowania praw człowieka Grupy Getin Holding – stosowanie przyjętych jednostkowo polityk i procedur opartych na Powszechnej Deklaracji Praw Człowieka i Europejskiej Konwencji Praw Człowieka: – polityki personalne – polityki różnorodności – regulaminy pracy i wynagrodzenia – kodeksy etyki – procedury whistleblowing – procedury antymobbingowe – polityki bezpieczeństwa danych osobowych – szkolenia dotyczące aspektów miękkich (zarządzanie HR, motywowanie, coaching)
	Interesariusze: – pracownicy – klienci – kontrahenci Ryzyka: – utrata reputacji	– promowanie nadrzędnej Polityki Przeciwdziałania Nadużyciom w Grupie Getin Holding oraz wdrażanie przez poszczególne spółki: – kodeksy etyki – procedury przeciwdziałania nadużyciom – zasady przyjmowania prezentów – kodeksy dobrych praktyk

	– sankcje prawne i finansowe Opis źródła ryzyk: – pracownicy niesubordynowani, niestosujący procedur, kodeksów, polityk – konflikty interesów – korupcja – nadużycia finansowe – naruszenia przepisów o ochronie danych osobowych	– procedury przeciwdziałania konfliktom interesów – polityki antykorupcyjne – procedury whistleblowing – procedury walki z legalizacją dochodów z przestępstw (pranie brudnych pieniędzy) i finansowaniem terroryzmu – polityki zapobiegania oszustwom – polityki zarządzania ryzykiem – kolektywne podejmowanie decyzji (komitety inwestycyjne czy kredytowe) – systemy kontroli wewnętrznej (w segmencie wschodnim zarządzane przez RN) – audyt wewnętrzny i zewnętrzny (badanie poszczególnych komórek, systemów) – szkolenia z zakresu nadużyć, korupcji, compliance, konfliktu interesu – monitoring wizyjny
--	--	--

Piotr Kaczmarek
Prezes Zarządu

Krzysztof Jarosław Bielecki
I Wiceprezes Zarządu

Krzysztof Florczak
Członek Zarządu

Izabela Lubczyńska
Członek Zarządu

SZCZEGÓŁOWY SPIS TREŚCI

Przegląd treści	2
I. Opis Spółki Getin Holding	3
1. Informacja na temat jednostkowego sprawozdania za rok 2018.....	3
2. Informacje na temat Getin Holding	3
a. Podstawowe dane Emitenta.....	3
b. Opis działalności operacyjnej Getin Holding na rynku finansowym	4
c. Schemat organizacji Grupy Kapitałowej Emitenta	5
II. Działalność Getin Holding w 2018 r.	6
1. Wynik finansowy Getin Holding	6
2. Sytuacja rynkowa i strategia Getin Holding	7
a. Kierunki i rezultaty działalności Getin Holding	7
b. Ważniejsze wydarzenia dla Emitenta w 2018 r.	8
c. Czynniki ryzyka dla Emitenta	11
d. Perspektywy rozwoju Emitenta. Charakterystyka zewnętrznych i wewnętrznych czynników istotnych dla rozwoju Emitenta, z określeniem stopnia wpływu tych czynników lub nietypowych zdarzeń na osiągnięty wynik.....	12
e. Ważniejsze osiągnięcia w dziedzinie badań i rozwoju	13
III. Pozostałe informacje finansowe dotyczące działalności Emitenta w 2018 roku.....	14
1. Transakcje z podmiotami powiązanymi, udzielone kredyty, poręczenia i gwarancje.....	14
a. Informacje o istotnych transakcjach zawartych przez Spółkę lub jednostkę od niej zależną z podmiotami powiązanymi na warunkach innych niż rynkowe	14
b. Informacje o udzielonych pożyczkach i kredytach, ze szczególnym uwzględnieniem pożyczek i kredytów udzielonych jednostkom powiązanym ze Spółką.	14
c. Informacje o udzielonych i otrzymanych w 2018 roku poręczeniach i gwarancjach, ze szczególnym uwzględnieniem poręczeń i gwarancji udzielonych jednostkom powiązanym z Emitentem	14
d. Informacja o zaciągniętych i wypowiedzianych w 2018 roku umowach dotyczących kredytów i pożyczek	14
2. Informacja stanu posiadania akcji Emitenta przez osoby pełniące funkcje w organach Emitenta oraz zasady ich wynagradzania	15
a. Określenie łącznej liczby i wartości nominalnej wszystkich akcji Spółki będących w posiadaniu osób zarządzających i nadzorujących Getin Holding – wg stanu na dzień 31.12.2018	15
b. Wartość wynagrodzeń, nagród, korzyści, w tym wynikających z programów motywacyjnych lub premiowania opartych na kapitale Spółki wypłaconych lub należnych Członkom Zarządu i Rady Nadzorczej Emitenta oraz informacja o wartości wynagrodzeń tych osób z tytułu pełnienia funkcji we władzach spółek zależnych. Informacja na temat polityki wynagrodzeń.	15
c. Informacje o wszelkich zobowiązaniach wynikających z emerytur i świadczeń o podobnym charakterze dla byłych osób zarządzających, nadzorujących albo byłych członków organów administrujących oraz o zobowiązaniach zaciągniętych w związku z tymi emeryturami	17
d. Umowy zawarte między Emitentem a osobami zarządzającymi, przewidujące rekompensatę w przypadku ich rezygnacji lub zwolnienia z zajmowanego stanowiska bez ważnej przyczyny lub gdy ich odwołanie lub zwolnienie następuje z powodu połączenia Emitenta przez przejęcie.	17
e. Informacje o znanych Emitentowi umowach (w tym również zawartych po dniu bilansowym), w wyniku których mogą w przyszłości nastąpić zmiany w proporcjach posiadanych akcji przez dotychczasowych akcjonariuszy i obligatariuszy.	17
f. Informacja o systemie kontroli akcji pracowniczych.	18
3. Zarządzanie zasobami finansowymi	18
a. Zarządzanie zasobami finansowymi oraz ocena możliwości realizacji zamierzeń inwestycyjnych, w tym inwestycji kapitałowych, w porównaniu do wielkości posiadanych środków, z uwzględnieniem możliwych zmian w strukturze finansowania tej działalności.....	18
b. Objasnienie różnic pomiędzy wynikami finansowymi wykazanymi w raporcie rocznym, a wcześniej publikowanymi prognozami wyników za dany rok.	18
c. Instrumenty finansowe.	18
d. Informacje o umowach znaczących dla działalności Emitenta, w tym znanych umowach zawartych pomiędzy akcjonariuszami (wspólnikami), umowach ubezpieczenia, współpracy lub kooperacji.	18
e. Zmiany w podstawowych zasadach zarządzania przedsiębiorstwem Spółki.	18
f. Informacja dotycząca nabycia akcji własnych	18
g. Opis wykorzystania przez Spółkę wpływów z emisji.....	18
h. Wskazanie postępowań toczących się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej.....	19
i. Informacja o umowie Spółki z podmiotem uprawnionym do badania sprawozdań finansowych.....	19

j. Informacja o powiązaniach organizacyjnych i kapitałowych Spółki oraz określenie głównych inwestycji krajowych i zagranicznych Grupy Kapitałowej (papiery wartościowe, instrumenty finansowe, wartości niematerialne i prawne oraz nieruchomości), w tym inwestycji kapitałowych dokonanych poza jej grupą jednostek powiązanych oraz opis metod ich finansowania19

IV. Stosowanie zasad ładu korporacyjnego..... 20

1. Informacja dotycząca obowiązujących zasad ładu korporacyjnego 20

a. Wskazanie zbioru zasad ładu korporacyjnego, któremu podlega Spółka oraz miejsca gdzie tekst zbioru zasad jest publicznie dostępny.....20

b. Wskazanie zasad ładu korporacyjnego, od których stosowania Emitent odstąpił wraz z określeniem zakresu tego odstąpienia i wyjaśnieniem okoliczności i przyczyny odstąpienia20

i) Rekomendacje.....20

ii) Zasady.....21

2. Opis podstawowych cech stosowanych w spółce systemów kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem w odniesieniu do procesu sporządzania sprawozdań finansowych 21

a. Opis systemu kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem21

b. Sporządzanie sprawozdań finansowych23

3. Informacja dotycząca akcjonariatu Emitenta oraz informacja na temat papierów wartościowych Emitenta..... 23

a. Wskazanie akcjonariuszy posiadających, bezpośrednio lub pośrednio przez podmioty zależne, co najmniej 5% w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu Spółki23

b. Wskazanie posiadaczy wszelkich papierów wartościowych, które dają specjalne uprawnienia kontrolne w stosunku do Spółki, wraz z opisem tych uprawnień24

c. Wskazanie wszelkich ograniczeń dotyczących przenoszenia prawa własności papierów wartościowych Spółki oraz wszelkich ograniczeń w zakresie wykonywania prawa głosu przypadających na akcje Spółki24

4. Informacja dotycząca organów Emitenta oraz zagadnień korporacyjnych 24

a. Zasady dotyczące powoływania i odwoływania osób zarządzających oraz uprawnienia osób zarządzających, w szczególności prawo do podjęcia decyzji o emisji lub wykupie akcji24

b. Opis zasad zmiany statutu Spółki25

c. Opis sposobu działania walnego zgromadzenia i jego zasadniczych uprawnień oraz praw akcjonariuszy i sposobu ich wykonywania.....25

d. Informacja dotycząca polityki różnorodności.....30

e. Skład osobowy i zasady działania organów zarządzających i nadzorczych spółki oraz ich komitetów31

V. Oświadczenie Getin Holding zawierające informacje niefinansowe 36