



**SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI  
GETIN HOLDING S.A.  
i GRUPY KAPITAŁOWEJ  
GETIN HOLDING  
ZA 2019 ROK**

**Wrocław, 31 marca 2020 roku**

## Spis treści

I.	Opis Grupy Kapitałowej Getin Holding .....	3
1.	Informacja na temat skonsolidowanego sprawozdania za rok 2019 .....	3
2.	Informacje na temat Grupy Kapitałowej Getin Holding .....	3
a.	Podstawowe dane Emitenta .....	3
b.	Opis organizacji Grupy Kapitałowej Getin Holding .....	3
c.	Opis działalności Grupy Kapitałowej Getin Holding na rynku finansowym .....	4
d.	Schemat organizacji Grupy Kapitałowej Emitenta .....	5
e.	Wskazanie jednostek podlegających konsolidacji w ramach Grupy Kapitałowej .....	6
II.	Działalność Grupy Kapitałowej Getin Holding w 2019 r. ....	8
1.	Wynik finansowy Grupy Kapitałowej Getin Holding .....	8
2.	Sytuacja rynkowa i strategia Grupy Kapitałowej Getin Holding .....	11
a.	Kierunki i rezultaty działalności Grupy Kapitałowej Getin Holding .....	11
b.	Ważniejsze wydarzenia dla Emitenta w 2019 r. ....	12
c.	Czynniki ryzyka wspólne dla Grupy Kapitałowej Emitenta .....	13
d.	Przyjęta strategia rozwoju Emitenta i jego grupy kapitałowej, działania podjęte w ramach jej realizacji oraz opis perspektyw rozwoju działalności w najbliższym roku obrotowym .....	17
e.	Wpływ koronawirusa SARS-CoV-2 na działalność Grupy i wyniki finansowe .....	18
f.	Ważniejsze osiągnięcia w dziedzinie badań i rozwoju .....	19
3.	Działalność Grupy Kapitałowej Getin Holding w poszczególnych segmentach w 2019 roku .....	19
3.1.	Segment usług bankowych w Polsce .....	19
3.2.	Segment usług bankowych na Ukrainie .....	32
3.3.	Segment usług bankowych na Białorusi .....	37
3.4.	Segment usług leasingowo-finansowych w Rosji .....	41
3.5.	Segment usług bankowo-leasingowych w Rumunii .....	44
3.6.	Segment usług finansowych w Polsce .....	49
III.	Pozostałe informacje finansowe dotyczące działalności Grupy Kapitałowej Emitenta w 2019 roku .....	54
1.	Transakcje, w tym zawarte z podmiotami powiązаныmi .....	54
a.	Informacje o istotnych transakcjach zawartych przez Spółkę lub jednostkę od niej zależną z podmiotami powiązаныmi na warunkach innych niż rynkowe .....	54
b.	Informacje o udzielonych pożyczkach i kredytach, ze szczególnym uwzględnieniem pożyczek i kredytów udzielonych jednostkom powiązаныm ze Spółką .....	54
c.	Informacje o udzielonych i otrzymanych w 2019 roku poręczeniach i gwarancjach, ze szczególnym uwzględnieniem poręczeń i gwarancji udzielonych jednostkom powiązаныm z Emitentem .....	54
d.	Informacja o zaciągniętych i wypowiedzianych w 2019 roku umowach dotyczących kredytów i pożyczek .....	54
2.	Informacja dotycząca stanu posiadania akcji Emitenta przez osoby pełniące funkcje w organach Emitenta oraz zasady ich wynagradzania .....	55
a.	Określenie łącznej liczby i wartości nominalnej wszystkich akcji Spółki będących w posiadaniu osób zarządzających i nadzorujących Getin Holding .....	55
b.	Wartość wynagrodzeń, nagród, korzyści, w tym wynikających z programów motywacyjnych lub premiovania 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 .....	56
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 .....	57
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 .....	57
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 .....	57
f.	Informacja o systemie kontroli akcji pracowniczych .....	58
3.	Pozostałe istotne informacje .....	58
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 .....	58
b.	Objaśnienie różnic pomiędzy wynikami finansowymi wykazanymi w raporcie rocznym a wcześniej publikowanymi prognozami wyników za dany rok .....	58
c.	Opis istotnych pozycji pozabilansowych w ujęciu podmiotowym, przedmiotowym i wartościowym .....	59
d.	Informacje o umowach znaczących dla działalności spółek Grupy Kapitałowej, w tym znanych umowach zawartych pomiędzy akcjonariuszami (wspólnikami), umowach ubezpieczenia, współpracy lub kooperacji .....	59
e.	Zmiany w podstawowych zasadach zarządzania przedsiębiorstwem .....	59
f.	Informacja dotycząca nabycia akcji własnych .....	59
g.	Informacja na temat emisji papierów wartościowych przez podmioty z Grupy Kapitałowej Emitenta oraz opis wykorzystania wpływów z emisji .....	59
h.	Informacja o umowie Spółki z podmiotem uprawnionym do badania sprawozdań finansowych .....	59
i.	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 finansowania .....	60
j.	Istotne postępowania toczące się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej dotyczące zobowiązań oraz wierzytelności .....	60
IV.	Oświadczenie o stosowaniu ładu korporacyjnego .....	61
V.	Oświadczenie na temat informacji niefinansowych .....	78
VI.	Oświadczenia Zarządu .....	90

## **I. Opis Grupy Kapitałowej Getin Holding**

### **1. Informacja na temat jednostkowego i skonsolidowanego sprawozdania za rok 2019**

Jednostkowy raport roczny Getin Holding S.A. i skonsolidowany raport roczny Grupy Kapitałowej Getin Holding za okres sprawozdawczy od dnia 01.01.2019 r. do dnia 31.12.2019 r. zawiera:

- odpowiednio jednostkowe i skonsolidowane sprawozdanie finansowe za okres sprawozdawczy od 01.01.2019 r. do 31.12.2019 r. oraz na dzień 31.12.2019 r. sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej zatwierdzonymi przez UE, w tym (odpowiednio jednostkowe i skonsolidowane): 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 31.12.2018 r. oraz za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2018 r.,
- Sprawozdanie Zarządu z działalności Getin Holding S.A. i Grupy Kapitałowej Getin Holding za okres od 01.01.2019 r. do 31.12.2019 r.,
- oświadczenia, informacje i oceny właściwych organów Emitenta zgodnie z wymogami 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 („Rozporządzenie”),
- oświadczenie na temat informacji niefinansowych zgodnie z wymogami ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości oraz Rozporządzenia.

### **2. Informacje na temat Grupy Kapitałowej Getin Holding**

#### **a. Podstawowe dane Emitenta**

Getin Holding S.A.

ul. Gwiazdzista 66

53-413 Wrocław

Kapitał zakładowy 759.069.368 zł (w pełni wpłacony), NIP 895-16-94-236, KRS 0000004335, REGON 932117232

Podstawowym rodzajem działalności Spółki jest „Działalność holdingów finansowych”.

Podmiotem dominującym 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. Opis organizacji Grupy Kapitałowej Getin Holding**

Getin Holding jest podmiotem dominującym zdywersyfikowanej, dynamicznie rozwijającej się Grupy Kapitałowej działającej w sektorze usług finansowych w 5 krajach i w wielu 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, co zwiększa 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, wspomaga wzajemne uzupełnienie ofert świadczonych usług i produktów i w znacznym stopniu podnosi konkurencyjność Grupy Getin Holding na rynku usług finansowych na terenie Polski i Europy Wschodniej i Południowo-Wschodniej.

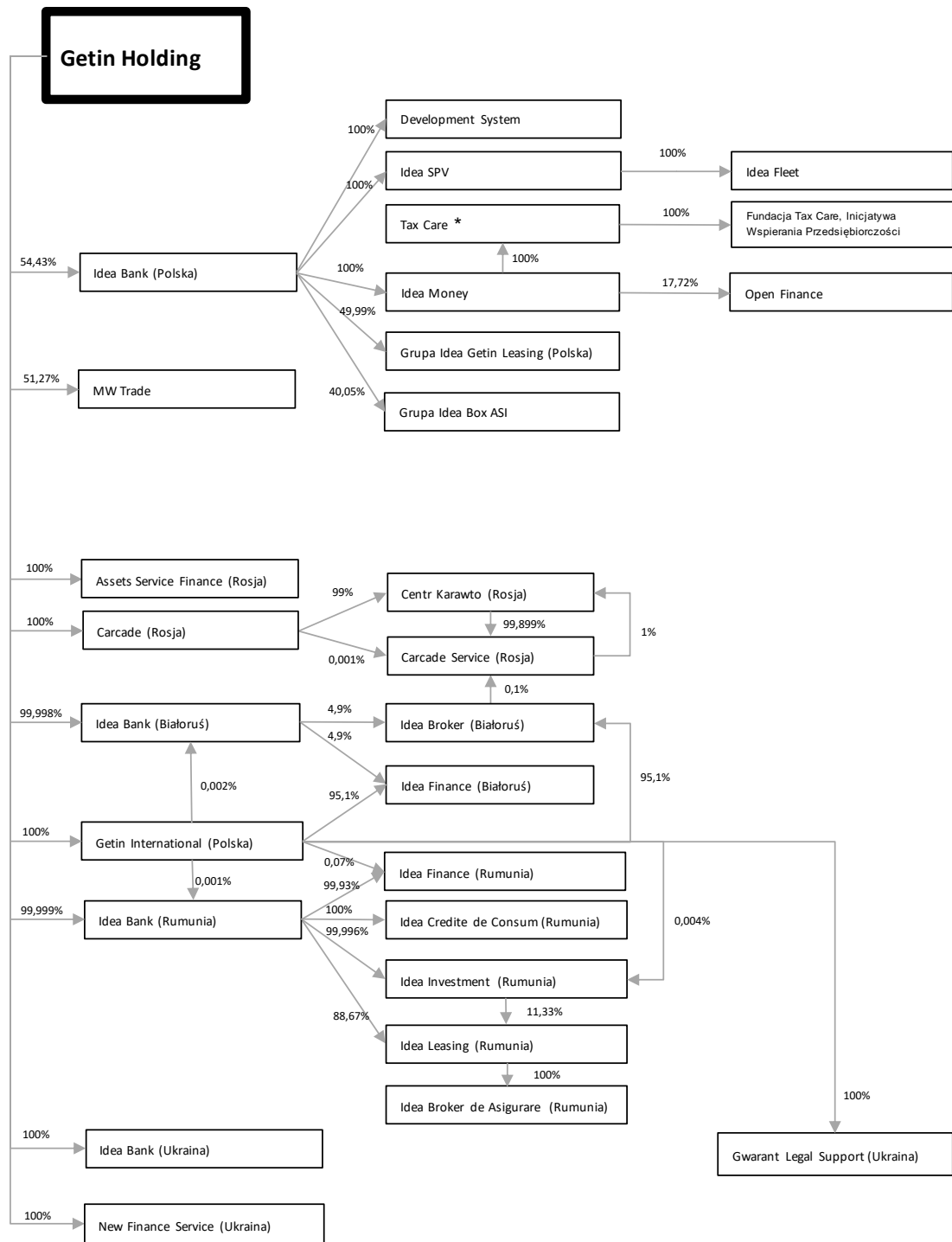
Grupa prowadzi działalność operacyjną za pośrednictwem sieci spółek i zatrudnia ponad 5 tysięcy pracowników.

### **c. Opis działalności Grupy Kapitałowej Getin Holding na rynku finansowym**

Getin Holding znajduje się w gronie firm wchodzących w skład indeksu mWIG40 Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. Spółka zajmuje się poszukiwaniem i realizacją 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 (Ukraina), Idea Bank (Białoruś) oraz Idea Bank (Rumunia). Ważnymi podmiotami w międzynarodowej strukturze Grupy Getin Holding są spółki leasingowe Carcade (Rosja), Idea Getin Leasing (Polska) i Idea Leasing IFN (Rumunia).

#### d. Schemat organizacji Grupy Kapitałowej Emitenta



\* w związku ze złożeniem w dniu 30.07.2019 r. przez spółkę Tax Care S.A. wniosku o ogłoszenie upadłości, Grupa Idea Bank (Polska) uznała, że utraciła kontrolę nad spółką i zaprzestała jej konsolidacji

**e. Wskazanie jednostek podlegających konsolidacji w ramach Grupy Kapitałowej**

W skład Grupy na dzień 31.12.2019 r. wchodził Getin Holding oraz następujące spółki:

**Jednostki zależne konsolidowane metodą pełną:**

Nazwa i siedziba	Rodzaj działalności	Efektywny udział w kapitale		Informacje uzupełniające
		31.12.2019	31.12.2018	
Idea Bank S.A. z siedzibą w Warszawie	usługi bankowe	54,43%	54,43%	Getin Holding S.A. posiada 54,43% akcji
Idea Money S.A. z siedzibą w Warszawie	pośrednictwo w zakresie usług finansowych i ubezpieczeniowych, usługi faktoringowe	54,43%	54,43%	Idea Bank S.A. (Polska) posiada 100% akcji
Tax Care S.A. z siedzibą w Warszawie	usługi rachunkowe - księgowość, doradztwo podatkowe	nd	54,43%	W dniu 30.07.2019 r. spółka Tax Care S.A. złożyła wniosek o ogłoszenie upadłości, w wyniku czego Grupa Idea Banku uznała, że utraciła kontrolę nad spółką Tax Care S.A. i zaprzestła jej konsolidacji
Fundacja Tax Care, Inicjatywa Wspierania Przedsiębiorczości z siedzibą w Warszawie	działalność fundacji	nd	54,43%	W dniu 30.07.2019 r. spółka Tax Care S.A. która posiada 100% udziałów w Fundacji Tax Care została dekonsolidowana
Idea Fleet S.A. z siedzibą w Wrocławiu	leasing, pozostała finansowa działalność usługowa	54,43%	54,43%	Idea SPV sp. z o.o. posiada 100% akcji
Idea SPV sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie	pozostała działalność finansowa	54,43%	54,43%	Idea Bank S.A. (Polska) posiada 100% udziałów
Development System S.A. z siedzibą w Wrocławiu	działalność związana z zarządzaniem nieruchomościami	54,43%	54,43%	Idea Bank S.A. (Polska) posiada 100% udziałów
MW Trade S.A. z siedzibą w Wrocławiu	usługi finansowe	51,27%	51,27%	Getin Holding S.A. posiada 51,27% akcji
Getin Investment sp. z o.o. w likwidacji sp. z o.o. z siedzibą w Wrocławiu	usługi finansowe	nd	100,00%	W dniu 05.02.2019 r. nastąpiła rejestracja likwidacji spółki
Getin International S.A. z siedzibą w Wrocławiu	działalność holdingowa dla jednostek zagranicznych Grupy	100,00%	100,00%	Getin Holding S.A. posiada 100% akcji

**Jednostki zależne konsolidowane metodą pełną (cd.):**

Nazwa i siedziba	Rodzaj działalności	Efektywny udział w kapitale		Informacje uzupełniające
		31.12.2019	31.12.2018	
Carcade sp. z o.o. z siedzibą w Kaliningradzie (Federacja Rosyjska)	leasing	100,00%	100,00%	Getin Holding S.A. posiada 100% udziałów
Carcade Service sp. z o.o. z siedzibą w Krasnodarze (Federacja Rosyjska)	pozostałe usługi	100,00%	100,00%	Centr Karawto sp. z o.o. posiada 99,899% udziałów, Idea Broker sp. z o.o. 0,1% udziałów oraz Carcade sp. z o.o. 0,001% udziałów
Centr Karawto sp. z o.o. z siedzibą w Moskwie (Federacja Rosyjska)	sprzedaż samochodów	100,00%	100,00%	Carcade sp. z o.o. posiada 99% udziałów, Carcade Service sp. z o.o. 1% udziałów
Assets Service Finance sp. z o.o. z siedzibą w Moskwie (Federacja Rosyjska)	usługi finansowe	100,00%	100,00%	Getin Holding S.A. posiada 100% udziałów
Idea Bank S.A. z siedzibą w Lwowie (Ukraina)	usługi bankowe	100,00%	100,00%	Getin Holding S.A. posiada 100% akcji
Idea Leasing sp. z o.o. z siedzibą w Lwowie (Ukraina)	leasing	nd	100,00%	w dniu 21.10.2019 nastąpiło połączenie ze spółką Gwarant Legal Support sp. z o.o.
Gwarant Legal Support sp. z o.o. z siedzibą w Lwowie (Ukraina)	usługi prawne	100,00%	100,00%	Getin International S.A. posiada 100% udziałów
Seret Invest sp. z o.o. z siedzibą w Kijowie (Ukraina)	doradztwo biznesowe i zarządcze	nd	100,00%	W dniu 15.03.2019 r. zarejestrowano połączenie New Finance Service sp. z o.o. i Seret Invest sp. z o.o.
New Finance Service sp. z o.o. z siedzibą w Kijowie (Ukraina)	usługi faktoringowe	100,00%	100,00%	Getin Holding S.A. posiada 100% udziałów
Idea Bank S.A. z siedzibą w Mińsku (Białoruś)	usługi bankowe	100,00%	100,00%	Getin Holding S.A. posiada 99,998% akcji, Getin International S.A. posiada 0,002% akcji
Idea Finance sp. z o.o. z siedzibą w Mińsku (Białoruś)	pośrednictwo w zakresie usług finansowych	100,00%	100,00%	Getin International S.A. posiada 95,1% udziałów, Idea Bank (Białoruś) posiada 4,9% udziałów
Idea Broker sp. z o.o. z siedzibą w Mińsku (Białoruś)	pośrednictwo w sprzedaży ubezpieczeń	100,00%	100,00%	Getin International S.A. posiada 95,1% udziałów, Idea Bank (Białoruś) posiada 4,9% udziałów
Idea Bank S.A. z siedzibą w Bukareszcie (Rumunia)	usługi bankowe	100,00%	100,00%	Getin Holding S.A. posiada 99,999% akcji, Getin International S.A. posiada 0,001% akcji
Idea Finance IFN z siedzibą w Bukareszcie (Rumunia)	leasing	100,00%	100,00%	Idea Bank (Rumunia) posiada 99,93% udziałów, Getin International S.A. 0,07% udziałów
Idea Investment S.A. z siedzibą w Bukareszcie (Rumunia)	pozostała działalność finansowa	100,00%	100,00%	Idea Bank (Rumunia) posiada 99,996% udziałów, Getin International S.A. 0,004% udziałów
Idea Leasing IFN S.A. z siedzibą w Bukareszcie (Rumunia)	leasing	100,00%	100,00%	Idea Bank (Rumunia) posiada 88,67% udziałów, Idea Investment posiada 11,33% udziałów
Idea Broker de Asigurare SRL z siedzibą w Bukareszcie (Rumunia)	pośrednictwo w sprzedaży ubezpieczeń	100,00%	100,00%	Idea Leasing IFN (Rumunia) posiada 100% udziałów
Idea Credite de Consum SRL z siedzibą w Bukareszcie (Rumunia)	pośrednictwo w sprzedaży kredytów	100,00%	100,00%	Idea Bank (Rumunia) posiada 100% udziałów

**Jednostki stowarzyszone:**

Nazwa i siedziba	Rodzaj działalności	Efektywny udział w kapitale		Informacje uzupełniające
		31.12.2019	31.12.2018	
Grupa Idea Box ASI S.A. z siedzibą w Warszawie	pozostałe usługi finansowe	21,80%	22,71%	Idea Bank (Polska) posiada 40,05% akcji spółki
Open Finance S.A. z siedzibą w Warszawie	pośrednictwo w zakresie usług finansowych	9,64%	9,64%	Idea Money S.A. posiada 17,72% akcji spółki
Grupa Idea Getin Leasing S.A. z siedzibą w Wrocławiu	leasing	27,21%	27,21%	Idea Bank Polska posiada 49,99% akcji spółki
Idea 24/7 Inc. z siedzibą w Miami (Stany Zjednoczone)	działalność pożyczkowa oraz mikrofaktoring	nd	27,21%	W dniu 30.07.2019 Idea Money S.A. sprzedała posiadane udziały w spółce
Muse Finance z siedzibą w Wielkiej Brytanii	działalność faktoringowa oraz e-money	nd	25,85%	W dniu 26.04.2019 Idea Money S.A. sprzedała posiadane udziały w spółce

Na dzień 31.12.2019 r. i 31.12.2018 r. udział w ogólnej liczbie głosów posiadanych przez Grupę w podmiotach zależnych odpowiadał bezpośrednio udziałowi Grupy w kapitałach tych jednostek. Wyjątek stanowił udział Getin Holding S.A. w Idea Bank S.A. (Polska) - Getin Holding posiadał 54,43% udziału w kapitale zakładowym Idea Bank (Polska) oraz 55,04% w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu tej spółki.

## II. Działalność Grupy Kapitałowej Getin Holding w 2019 r.

### 1. Wynik finansowy Grupy Kapitałowej Getin Holding

Podstawowe dane bilansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding:

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ (w tys. PLN)

	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019
	(dane przekształcone)		struktura %
<b>AKTYWA</b>			
Kasa, środki w Banku Centralnym	1 291 249	1 519 579	5,6%
Należności od banków i instytucji finansowych	505 920	337 417	2,2%
Pochodne instrumenty zabezpieczające	24 154	10 289	0,1%
Pochodne instrumenty wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	109 530	68 222	0,5%
Kapitały i aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik	93 145	116 173	0,4%
Należności od klientów	15 088 135	17 413 840	65,8%
<i>Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg zamortyzowanego kosztu</i>	<i>15 088 059</i>	<i>17 413 638</i>	<i>65,8%</i>
<i>Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy</i>	<i>76</i>	<i>202</i>	<i>0,0%</i>
Należności z tytułu leasingu finansowego	2 126 130	1 735 801	9,3%
Pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	117 370	267 689	0,5%
Inwestycje (lokacyjne) papiery wartościowe, w tym:	2 433 622	2 343 025	10,6%
<i>Dłużne wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody</i>	<i>2 121 457</i>	<i>2 015 290</i>	<i>9,3%</i>
<i>Kapitały wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody</i>	<i>113 955</i>	<i>107 539</i>	<i>0,5%</i>
<i>Dłużne wyceniane wg zamortyzowanego kosztu</i>	<i>198 210</i>	<i>220 196</i>	<i>0,9%</i>
Inwestycje w jednostki stowarzyszone	236 716	298 575	1,0%
Wartości niematerialne	255 198	268 556	1,1%
Rzeczowe aktywa trwałe	218 761	211 677	1,0%
Nieruchomości inwestycyjne	54 231	63 876	0,2%
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	5 905	6 370	0,0%
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	73 162	87 791	0,3%
<i>Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego</i>	<i>3 899</i>	<i>7 873</i>	<i>0,0%</i>
<i>Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego</i>	<i>69 263</i>	<i>79 918</i>	<i>0,3%</i>
Inne aktywa	293 967	394 804	1,3%
<b>AKTYWA OGÓŁEM</b>	<b>22 927 195</b>	<b>25 143 684</b>	<b>100,0%</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY</b>			
<b>Zobowiązania</b>			
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	834 319	0,0%
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	1 261 040	883 420	5,5%
Pochodne instrumenty zabezpieczające	2 880	22 247	0,0%
Pochodne instrumenty wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	2 158	217	0,0%
Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik	1 035 512	1 278 680	4,5%
Zobowiązania wobec klientów	18 654 438	19 781 444	81,4%
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	474 791	797 298	2,1%
Pozostałe zobowiązania wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	150 601	168 019	0,7%
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych	8 222	4 276	0,0%
Pozostałe zobowiązania	313 490	415 275	1,4%
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	3	47 200	0,0%
Pozostałe rezerwy	26 510	32 634	0,1%
<b>ZOBOWIĄZANIA OGÓŁEM</b>	<b>21 929 645</b>	<b>24 265 029</b>	<b>95,6%</b>
<b>Kapitał własny (przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej)</b>			
Kapitał zakładowy	759 069	759 069	3,3%
Zysk (strata) netto	101 319	(958 504)	0,4%
Pozostałe kapitały	26 039	950 163	0,1%
<b>Udziały niekontrolujące</b>	<b>111 123</b>	<b>127 927</b>	<b>0,5%</b>
<b>Kapitał własny ogółem</b>	<b>997 550</b>	<b>878 655</b>	<b>4,4%</b>
<b>SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO</b>	<b>22 927 195</b>	<b>25 143 684</b>	<b>100,0%</b>



Podstawowe dane wynikowe oraz podstawowe wskaźniki efektywności Grupy Getin Holding przedstawiono w tabeli poniżej (w tys. PLN):

	01.01.2019 - 31.12.2019	01.01.2018 - 31.12.2018
<b>Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej</b>	<b>85 372</b>	<b>(1 751 912)</b>
<b>Zysk (strata) netto ogółem, w tym:</b>	<b>83 329</b>	<b>(1 827 864)</b>
Przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej	101 319	(958 504)
Przypadający na udziały niekontrolujące	(17 990)	(869 360)
Przychody operacyjne netto	1 231 271	261 839
Koszty administracyjne	(701 539)	(750 708)
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących	(450 480)	(862 696)
Marża odsetkowa <sup>(1)</sup>	4,16%	3,52%
ROA <sup>(2)</sup>	0,35%	-6,89%
ROE <sup>(3)</sup>	12,38%	-67,58%
C/I <sup>(4)</sup>	56,98%	286,71%

(1) wynik odsetkowy / [(suma aktywów odsetkowych na koniec roku bieżącego + suma aktywów odsetkowych na koniec roku poprzedniego)/2]

(2) wynik netto / [( Suma aktywów na koniec roku bieżącego + Suma aktywów na koniec roku poprzedniego)/2]

(3) wynik netto / [( Suma kapitału własnego ogółem na koniec roku bieżącego + Suma kapitału własnego ogółem na koniec roku poprzedniego)/2]

(4) ogólne koszty administracyjne / przychody operacyjne netto

Grupa Kapitałowa Emitenta zakończyła rok 2019 zyskiem w kwocie 83,3 mln PLN, wobec straty wygenerowanej rok wcześniej w kwocie 1 827,9 mln PLN. Na wyniki Grupy wpłynął zarówno proces autosanacyjny w Grupie Idea Bank (Polska), jak i rosnąca rentowność biznesów zagranicznych.

Przychody operacyjne netto Grupy wygenerowane w omawianym okresie osiągnęły wartość 1 231,3 mln PLN i wzrosły istotnie w stosunku do przychodów wypracowanych w 2018 roku (261,8 mln PLN) w związku ze wzrostem wyniku odsetkowego i prowizyjnego, a także spadkiem innych kosztów operacyjnych, obciążonych w 2018 roku odpisami wartości firmy podmiotów zależnych od Emitenta. Natomiast koszty administracyjne wyniosły w 2019 roku 701,5 mln PLN, co oznacza spadek o 49,2 mln PLN w porównaniu do 750,7 mln PLN kosztów poniesionych w okresie porównawczym.

Suma bilansowa Grupy w 2019 roku spadła o 8,8% z 25 143,7 mln PLN wykazanej na koniec 2018 roku do 22 927,2 mln PLN na koniec omawianego okresu. Miało to związek głównie ze zmniejszeniem o 13,4% należności od klientów (z 17 413,8 mln PLN do 15 088,1 mln PLN), a po stronie pasywnej – zobowiązań wobec klientów (z 19 781,4 mln PLN do 18 654,4 mln PLN).

Zobowiązania ogółem Grupy na koniec 2019 roku osiągnęły poziom 21 929,6 mln PLN i były o 9,6% niższe niż rok wcześniej. Skonsolidowane kapitały własne Grupy wzrosły w omawianym okresie o 13,5% do kwoty 997,6 mln PLN.

Szczegółowe dane wynikowe Grupy zostały przedstawione w skonsolidowanym sprawozdaniu Grupy Kapitałowej Getin Holding za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2019 r., a komentarz do wyników omawianego okresu poszczególnych segmentów operacyjnych wydzielonych przez Grupę przedstawiono w dziale II punkt 3 niniejszego sprawozdania.

Podstawowe dane wynikowe Getin Holding S.A. zaprezentowano poniżej (w tys. PLN):

JEDNOSTKOWY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT		
	01.01.2019 - 31.12.2019	01.01.2018 - 31.12.2018
Przychody z dywidend	108 853	34 154
Przychody z tytułu odsetek	650	15 541
Pozostałe przychody finansowe	2 496	983
Pozostałe przychody	14 388	13 757
<b>Przychody razem</b>	<b>126 387</b>	<b>64 435</b>
Strata z tytułu sprzedaży inwestycji	(135)	-
Koszty operacyjne	(18 318)	(17 148)
Koszty finansowe	(14 519)	(12 714)
Pozostałe koszty operacyjne	(10 366)	(716 053)
<b>Koszty razem</b>	<b>(43 338)</b>	<b>(745 915)</b>
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	(9 415)	(2 173)
Wynik na odpisach aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania pozabilansowe	8	14
<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>73 642</b>	<b>(683 639)</b>
Podatek dochodowy	(10 923)	(4 068)
<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>62 719</b>	<b>(687 707)</b>
<b>Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)</b>		
- podstawowy z zysku (straty) za rok obrotowy	0,33	(3,62)
- rozwnodniony z zysku (straty) za rok obrotowy	0,33	(3,62)

Podstawowe wskaźniki efektywności Getin Holding S.A. przedstawiono w poniższej tabeli:

lp.	Finansowy wskaźnik efektywności	Wartość wskaźnika wg. stanu na koniec 2019 r.	Wartość wskaźnika wg. stanu na koniec 2018 r.	Zmiana	Metoda obliczenia wskaźnika
1	Kapitał własny ogółem (tys. zł)	824 520	766 475	7,6%	-
2	Suma aktywów (tys. zł)	1 069 869	1 071 791	-0,2%	-
2	Zysk (strata) netto (tys. zł)	62 719	-687 707	-109,1%	-
3	ROA Wskaźnik rentowności aktywów	5,86%	-42,8%	48,7% pp	Zysk (strata) netto / [(Suma aktywów na koniec roku bieżącego + Suma aktywów na koniec roku poprzedniego)/2]
4	ROE Wskaźnik rentowności kapitału własnego	7,88%	-58,7%	66,5% pp	Zysk (strata) netto / [(Suma kapitału własnego ogółem na koniec roku bieżącego + Suma kapitału własnego ogółem na koniec roku poprzedniego)/2]

W 2019 roku Spółka wypracowała zysk netto w kwocie 62,7 mln PLN wobec straty w kwocie 687,7 mln PLN poniesionej rok wcześniej.

Na wynik wygenerowany przez Spółkę wpływ miała poprawa kondycji segmentu bankowości w Polsce i brak istotnych odpisów aktualizujących wartość inwestycji w jednostki zależne oraz poprawa wyników segmentów zagranicznych, a co za tym idzie wartość kwoty wypłaconych przez spółki kontrolowane dywidend.

Przychody Spółki w 2019 roku wyniosły 126,4 mln PLN wobec 64,4 mln PLN wygenerowanych rok wcześniej (niemal dwukrotny wzrost). Główną pozycją przychodową w 2019 roku były przychody z dywidend w kwocie 108,9 mln PLN, w 2018 roku wyniosły one 34,2 mln PLN.

Koszty działalności operacyjnej Emitenta nieznacznie wzrosły r/r i osiągnęły wartość 18,3 mln PLN. Koszty finansowe poniesione w 2019 r. wyniosły 14,5 mln PLN i były wyższe niż rok wcześniej o 14% m.in. w związku z nowym kredytem pozyskanym pod koniec 2018 roku od Getin Noble Bank. Główną pozycją kosztową wpływającą na zmianę wyniku r/r były pozostałe koszty operacyjne. Spadły one z poziomu 716,0 mln PLN do 10,4 mln PLN (w 2018 roku pozostałe koszty operacyjne obciążone były wysokimi odpisami aktualizującymi wartość inwestycji).

W wyniku powyższego koszty ogółem wygenerowane przez Spółkę w 2019 roku zostały znacząco obniżone i wyniosły 43,3 mln PLN (wobec 745,9 mln PLN w roku porównawczym).

Szczegółowe dane wynikowe Emitenta zostały przedstawione w jednostkowym sprawozdaniu finansowym Getin Holding S.A. za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2019 r.

## **2. Sytuacja rynkowa i strategia Grupy Kapitałowej Getin Holding**

### **a. Kierunki i rezultaty działalności Grupy Kapitałowej Getin Holding**

Getin Holding od lat inwestuje w nowoutworzone podmioty gospodarcze lub podmioty już istniejące pod warunkiem zakupu pakietu umożliwiającego aktywne zarządzanie i kształtowanie strategii tych organizacji. Rezultatem działalności Grupy Kapitałowej Getin Holding, będącym zarazem jednym z jej strategicznych celów, jest stworzenie na rynku polskim Grupy Idea Bank świadczącej kompleksowe usługi dla przedsiębiorców. Ponadto, 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. Grupa Getin Holding rozwija także działalność leasingową na terytorium Federacji Rosyjskiej za pośrednictwem Carcade i na rynku rumuńskim poprzez Idea Leasing IFN.

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

- 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 prowadzonych projektów w okresie gwarantującym maksymalizację stopy zwrotu, z wykorzystaniem lokalnego rynku kapitałowego lub poprzez sprzedaż inwestorowi strategicznemu. Dodatkowym źródłem przychodów Spółki są pożytki z posiadanych aktywów w postaci np. dywidend lub odsetek z tytułu udzielonych pożyczek.

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

Emitent realizuje strategię mającą na celu rozwój biznesowy Grupy oraz osiągnięcie wysokiej stopy zwrotu z inwestycji w podmioty zależne. Spółka aktywnie wpływa 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 Grupy z działalności zagranicznej, 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. Getin Holding koncentruje swoje działania w obszarze szeroko rozumianych usług finansowych, gdzie posiada (poprzez reprezentującą Grupę kadrę menedżerską) wysokie kompetencje, wiedzę i długoletnie doświadczenie.

Getin Holding, konsekwentnie realizuje strategię przyjętą w latach poprzednich, obejmującą dostosowanie mechanizmów zarządzania ryzykiem do sytuacji makroekonomicznej na rynkach, w tym przede wszystkim na utrzymaniu odpowiedniego bufora płynności, ograniczania ekspozycji na ryzyko kredytowe, bieżącej kontroli kosztów, jak również zapewnienia spełnienia wszelkich nowych lokalnych wymogów legislacyjnych przez spółki należące do Grupy Kapitałowej.

## **b. Ważniejsze wydarzenia dla Emitenta w 2019 r.**

### **Pozyskanie inwestorów zainteresowanych sprzedażą spółek w Rosji i na Ukrainie**

Rok 2019 Spółka sfinalizowała zawarciem istotnych transakcji sprzedaży zarządzanych w Rosji i na Ukrainie aktywów.

■ W związku ze znacznym rozwojem biznesu zarządzanego przez Getin Holding S.A. w Rosji i atrakcyjnością tych aktywów, Gazprombank Leasing JSC (Rosja) oraz Novfintekh LLC (Rosja) wyraziły zainteresowanie ich nabyciem.

W konsekwencji, 29.11.2019 r. zawarto warunkową umowę sprzedaży Carcade. Po dniu bilansowym, tj. 20.03.2020 r., Emitent, spełniwszy wszystkie warunki zawieszające umowę, podpisał z inwestorami umowę sprzedaży rosyjskich aktywów za cenę wynoszącą łącznie 2 933,4 mln RUB (co stanowi równowartość blisko 159,9 mln PLN wg średniego kursu NBP z dnia 20.03.2020 r.). Zapłata ceny odbyła się za pośrednictwem akredytyw otwartych przez inwestorów, a wypłata środków na rzecz Emitenta nastąpi po rejestracji przeniesienia własności udziału w Carcade we właściwym rejestrze. Rejestracja przeniesienia własności udziału miała miejsce 30.03.2020 r.

Część ceny w wysokości 800,0 mln RUB (co stanowi równowartość 43,6 mln PLN wg średniego kursu NBP z dnia zawarcia transakcji) zostanie przekazana na rachunek zastrzeżony celem zabezpieczenia ewentualnych roszczeń kupujących wynikających ze złożonych przez Emitenta gwarancji i zastrzeżeń.

■ Poprawa kondycji ukraińskiej gospodarki, przyczyniła się do zwiększonego zainteresowania inwestorów lokalnym rynkiem, w tym sektorem finansowym, który odnotowuje istotne wzrosty dochodowości.

W związku z zainteresowaniem zakupem aktywów na Ukrainie, 20.12.2019 r. Zarząd Getin Holding otrzymał zgodę Rady Nadzorczej na przyjęcie oferty nabycia 100% udziałów oraz akcji ukraińskich spółek. Emitent zawarł także tego dnia warunkowe umowy sprzedaży 100% akcji Idea Banku (Ukraina) oraz 100% udziałów w New Finance Service z:

- Dragon Capital Investments Limited (Cypr), Dragon Capital New Ukraine Fund L.P. (Jersey) i osobą fizyczną (umowa 1) oraz
- Napalor Holdings Limited (Cypr) - spółką wskazaną przez ww. inwestorów (umowa 2).

Zgodnie z warunkową umową sprzedaży Idea Bank (Ukraina) cena za akcje banku wyniesie 1 368,0 mln UAH (co stanowi równowartość blisko 224,8 mln PLN wg średniego kursu NBP z dnia transakcji) pomniejszone o: łączną kwotę dywidend wypłaconych lub przydzielonych przez spółki na rzecz Emitenta w okresie od 01.01.2020 r. do dnia zamknięcia transakcji i cenę za 100% udziału New Finance Service.

Zgodnie z warunkową umową sprzedaży New Finance Service cena za udział spółki wyniesie ponad 5,0 mln UAH (stanowiących równowartość przeszło 0,8 mln PLN wg średniego kursu NBP z 20.12.2019 r.).

Obecnie Zespół Getin Holding S.A. pracuje nad spełnieniem wszystkich warunków umownych i finalizacją transakcji sprzedaży spółek na Ukrainie.

Transakcja jest efektem silnej pozycji i atrakcyjnością aktywów zarządzanych przez Getin Holding na lokalnym rynku finansowym. Idea Bank (Ukraina) pozostaje jednym z liderów w segmencie kredytów gotówkowych na ukraińskim rynku bankowym. Ponadto bank jest zaliczany do najbardziej stabilnych i efektywnych banków na rynku ukraińskim.

#### **Scalenie akcji Emitenta w stosunku 4:1**

18.01.2019 r. Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych zarejestrował scalenie 759 069 368 akcji Emitenta w 189 767 342 akcji (tj. w stosunku 4:1) w związku ze zmianą wartości nominalnej akcji z 1,0 zł na 4,0 zł.

#### **Zakwalifikowanie akcji do indeksu mWIG40**

W wyniku rocznej rewizji indeksu po sesji 15.03.2019 r. Getin Holding stał się uczestnikiem indeksu mWIG40.

#### **Zmiany w składzie Rady Nadzorczej**

17.05.2019 r. Pan Marek Grzegorzewicz złożył oświadczenie o rezygnacji z pełnienia funkcji Członka Rady Nadzorczej Emitenta ze skutkiem na dzień odbycia Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Emitenta za rok 2018.

29.05.2019 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Spółki powołało na nową, wspólną kadencję następujących Członków Rady Nadzorczej Emitenta: Pana Leszka Czarneckiego, Pana Remigiusza Balińskiego, Pana Adama Maciejewskiego, Pana Stanisława Wlazło oraz Pana Bogdana Frąckiewicza – jako nowego niezależnego Członka Rady Nadzorczej.

Istotne wydarzenia dotyczące podmiotów zależnych Spółki zostały opisane w punkcie 3 niniejszego rozdziału.

#### **c. Czynniki ryzyka wspólne dla Grupy Kapitałowej Emitenta**

Emitent 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. Skala ryzyk prowadzonej przez Grupę Kapitałową Getin Holding działalności w znacznej mierze powiązana jest z koniunkturą gospodarczą. Słaba sytuacja gospodarek narodowych, gdzie dokonywane są - bądź będą dokonywane - inwestycje kapitałowe, wpływać może negatywnie na zwrot z tych przedsięwzięć. Wahania koniunktury ekonomicznej nie są w obecnej sytuacji łatwe do przewidzenia. Spółki Grupy Getin Holding na bieżąco dostosowują mechanizmy zarządzania ryzykiem do panującej sytuacji gospodarczej.

Getin Holding dodatkowo narażony jest na ryzyko płynności wynikające z finansowania aktywów inwestycyjnych instrumentami dłużnymi (emisje 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 zapobieżenie wystąpieniu sytuacji kryzysowych w przepływach pieniężnych i utrzymanie portfela zdywersyfikowanych aktywów oraz odpowiadających im stabilnych źródeł finansowania.

Niemniej Getin Holding narażony jest również na ryzyko koncentracji aktywów, spowodowane tym, że przeważającą część portfela Emitenta stanowi większościowy pakiet akcji Idea Bank (Polska). Spółki z Grupy Kapitałowej Getin Holding mają, lub mogą mieć, do czynienia przede wszystkim czynnikami ryzyka z zakresu poniższych kategorii:

- **Ryzyka dotyczące działalności bankowej**

*Ryzyko kredytowe*

Ryzyko kredytowe wynika z niewywiązywania się kredytobiorców ze zobowiązań kredytowych lub innych o podobnym charakterze (np. rozliczeń transakcji międzybankowych). Ryzyko to jest zarządzane poprzez wprowadzanie i przestrzeganie procedur udzielania kredytów oraz ustalania limitów kredytowych, a także zaleceń dotyczących monitorowania udzielonych kredytów oraz bieżące analizowanie spłat i sytuacji finansowej kredytobiorców i stron transakcji.

W związku z ograniczoną ekspozycją na produkty kredytowe wyrażone w walutach obcych Grupa w sposób znikomy narażona jest na dodatkowe ryzyko kredytowe związane z faktem braku zabezpieczenia ryzyka po stronie klientów w formie transakcji zabezpieczającej lub strumienia dochodów w przypadku detalicznych produktów kredytowych, które może wynikać z pozostałych zobowiązań klientów podmiotów z Grupy.

Również ewentualny wzrost bezrobocia może mieć negatywny wpływ na poziom ryzyka kredytowego. Skala tego ryzyka będzie zależna od zmian stopnia aktywności ekonomicznej oraz skali zatrudnienia w gospodarce i jest trudna do oszacowania.

*Ryzyko stopy procentowej*

W warunkach niedopasowania bilansu i pozycji pozabilansowych, zmiany stóp procentowych mogą wpływać na wartość aktywów i pasywów banków z Grupy oraz osiągnięty przez nie wynik finansowy. Ryzyko ograniczane jest poprzez użycie instrumentów pochodnych. Wzrost stóp procentowych na rynku międzybankowym może ponadto mieć znaczący wpływ na zmniejszenie atrakcyjności kredytów.

*Ryzyko walutowe*

Ryzyko walutowe generowane jest w wyniku transakcji zawieranych z klientami. Zarządzanie tym ryzykiem odbywa się na zasadzie zawierania transakcji przeciwstawnych na rynku międzybankowym oraz poprzez systemy limitów na otwarte pozycje.

*Ryzyko płynności*

Zarządzanie ryzykiem płynności polega na kształtowaniu struktury bilansu oraz pozycji pozabilansowych tak, aby realizowane były cele strategiczne, w tym maksymalizacja wartości rynkowej kapitału poprzez osiągnięcie założonego wyniku finansowego spółek z Grupy, przy jednoczesnym utrzymaniu ekspozycji na ryzyka finansowe na poziomie zaakceptowanym przez ich zarządy. Zarządzanie płynnością opiera się na zestawieniu aktywów i pasywów tych podmiotów według urealnionych terminów zapadalności, co pozwala na identyfikację ewentualnych niedopasowań.

Co więcej, w przypadku finansowania aktywów inwestycyjnych instrumentami dłużnymi, zwłaszcza w postaci emisji obligacji, jak również w przypadku pozyskiwania finansowania w postaci kredytów, ryzyko płynności może mieć większy wymiar. Ryzyko może zmaterializować się w przypadku

ewentualnego nieposiadania przez dany podmiot wystarczających środków pieniężnych na pokrycie bieżących zobowiązań lub braku możliwości pozyskania środków pieniężnych poprzez upłynienie posiadanych przez tę organizację aktywów lub zaciągnięcie nowego długu na pokrycie bieżących i zapadających w przyszłości zobowiązań.

#### *Ryzyko operacyjne*

Ryzyko operacyjne wyraża możliwość wystąpienia strat będących wynikiem niekorzystnego działania następujących czynników: pracownicy, technologia IT, relacje z klientami i osobami trzecimi, majątek trwały oraz zarządzanie projektami. W celu efektywnego zarządzania ryzykiem operacyjnym wdrożone zostały systemy kontroli wewnętrznej.

#### *Długoterminowe finansowanie akcji kredytowej*

Sprzedaż kredytów narażona jest na ryzyko związane z możliwością wystąpienia braku wystarczającej wysokości pozyskanego finansowania. W celu ograniczenia tego ryzyka w Grupie stosuje się zdywersyfikowane sposoby zdobycia kapitału. Środki pozyskiwane są zarówno od klientów sektora niefinansowego, jak również dzięki dynamicznie rozwijanej sieci placówek, jak i poprzez emisje bezpośrednie lub pośrednie średnioterminowych papierów dłużnych.

### ■ **Pozostałe ryzyka**

#### *Sytuacja na rynkach giełdowych*

Jednym z czynników ryzyka dla rozwoju spółek Grupy jest obecna sytuacja na rynku kapitałowym, która ma wpływ na ewentualne możliwości pozyskania przez spółki Grupy kapitału na finansowanie ich dalszego rozwoju.

#### *Ryzyko konkurencyjności*

Dodatkowym czynnikiem ryzyka, który może mieć w przyszłości istotny wpływ na wyniki finansowe Grupy, jest znaczący wzrost konkurencyjności rynku pośrednictwa finansowego. Jest to związane przede wszystkim z pojawieniem się na rynku dużej liczby nowych pośredników finansowych oraz firm inwestycyjnych.

#### *Ryzyko zmian przepisów prawa i ich interpretacji*

Działalność prowadzona przez spółki Grupy podlega obecnie, i będzie w przyszłości podlegać, wielu regulacjom prawnym, zarówno już obowiązującym, jak i wprowadzanym w przyszłości, z uwzględnieniem norm prawa Unii Europejskiej oraz przepisów prawa wewnętrznego. Regulacje prawne i interpretacje prawa, odnoszące się w szczególności do sektora finansowego, ulegają częstym zmianom. Zakres takich zmian, ich kierunek, a także wpływ na działalność podmiotów sektora finansowego jest trudny do przewidzenia. Zmiany przepisów dotyczących działalności instytucji finansowych oraz podmiotów współpracujących z takimi instytucjami, jak również produktów oferowanych przez takie instytucje, mogą dotyczyć spółek Grupy. Wprowadzane zmiany przepisów prawa i regulacji oraz zmiany interpretacji (w szczególności przez organy nadzoru) mogą skutkować dla spółek Grupy koniecznością spełnienia dodatkowych wymagań w zakresie prowadzonej działalności, co z kolei może spowodować wzrost kosztów prowadzenia działalności przez Grupę, zmniejszenie jej zyskowności lub będzie miało na nią inny niekorzystny wpływ. W szczególności znane są, pojawiające się w ostatnim czasie, zarówno w Unii Europejskiej, jak i w Polsce, inicjatywy zmierzające do objęcia nadzorem regulacyjnym podmiotów i osób zajmujących się doradztwem finansowym. Zmiany takie miałyby na celu zapewnienie większej ochrony nabywcom usług finansowych, w szczególności uregulowanie zasad ponoszenia odpowiedzialności wobec klientów za szkody wywołane nierzetelnymi poradami. Kierunek i zakres powyższych zmian przepisów prawa nie został jeszcze formalnie określony, w związku z czym trudne jest oszacowanie potencjalnego ich wpływu na działalność Grupy.

Dodatkowym ryzykiem, zwłaszcza dla spółek działających na terenie Polski, są ryzyka związane z interpretacją nowowprowadzonych przez ustawodawcę przepisów prawa podatkowego związanych z kompleksową reformą systemu podatkowego, która może wymagać podjęcia dodatkowych działań w celu zapobieżenia nowym ryzykom z tym związanym.

#### *Ryzyko regulacyjne*

Getin Holding, jako główny akcjonariusz i spółka dominująca nad podmiotami działającymi na rynku regulowanym w różnych państwach, jest narażony na ryzyko regulacyjne. 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 akcjonariusza, 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 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 poprawy rentowności.

#### *Ryzyko reputacyjne*

Utrata reputacji może negatywnie wpływać na działalność, osiągnięte wyniki i spadek wyceny walorów poszczególnych podmiotów. Doniesienia medialne związane ze spółką z Grupy działającą na jednym rynku 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.

#### *Ryzyko związane z inwestycjami i prowadzeniem działalności poza terytorium Polski*

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.

Spółki z Grupy są również narażone na niekorzystne zmiany prawne w państwach, w których takie spółki prowadzą działalność. Każda zmiana przepisów może wywołać wzrost kosztów działalności tych spółek i wpłynąć na ich wyniki finansowe oraz powodować trudności w ocenie skutków przyszłych zdarzeń i podejmowanych decyzji. Istotnym czynnikiem wpływającym na warunki działania na nowych rynkach jest w dużej mierze rozwój stosunków i relacji gospodarczych Polski z tymi rynkami, w tym regulacje w zakresie swobody przepływu kapitału, wiedzy oraz siły roboczej. Należy wskazać także na ryzyka związane z możliwością wprowadzenia ograniczeń i restrykcji wobec inwestorów zagranicznych w państwach, w których spółki z Grupy dokonały lub będą dokonywać inwestycji, a nawet ryzyka dokonania przez poszczególne państwa nacjonalizacji.

Szczegółowy opis zarządzania ryzykiem finansowym został przedstawiony w sprawozdaniach finansowych Emitenta i Grupy za okres 12 miesięcy zakończony dnia 31.12.2019 r.



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

Nadrzędnym celem Grupy Getin Holding jest wzrost wartości dla akcjonariuszy. Spółka realizuje go zarówno poprzez systematyczny rozwój spółek wchodzących w skład Grupy, jak i poprzez przemyślane, celowe akwizycje bądź tworzenie od podstaw kolejnych podmiotów działających w sektorze usług finansowych, a także sprzedaż aktywów. Strategia Spółki dopuszcza podejście oportunistyczne, tj. ograniczenie obecności na danym rynku, jeśli zainteresowanie inwestorów aktywami Spółki jest na poziomie pozwalającym uzyskać odpowiedni zwrot z inwestycji i pozyskanie środków na dynamiczny rozwój w obszarach, które wykazują duży potencjał wzrostu i zwrotu z inwestycji w kolejnych latach. Spółka przewiduje także możliwość ograniczenia działalności na rynkach o niskim potencjale wzrostu i wysokim stopniu ryzyka, w celu zapewnienia zrównoważonego rozwoju Grupy Kapitałowej Getin Holding i wyeliminowania potencjalnych zagrożeń.

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. Grupa rozwija się poprzez powielanie sprawdzonego modelu biznesowego na skalę międzynarodową, koncentrując się na rynku finansowym.

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

Grupa 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 spółek z Grupy 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.

Podjęte działania mające na celu optymalizację obsługi zadłużenia, w tym zmiany warunków finansowania pozyskanego w latach poprzednich, pozwoliły dostosować harmonogram spłat do możliwości finansowych Spółki i skutkowały obniżeniem zadłużenia w 2019 roku. Także w kolejnych okresach Spółka planuje podejmować aktywności zmierzające do dalszego delewarowania, co powinno przełożyć się na niższe koszty z tego tytułu.

Grupa Getin Holding realizuje projekty mające za zadanie zwiększenie potencjału i rozwój usług dla obecnych, jak i nowych klientów. 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 ujęte zostały w wynikach za 2019 rok. Kolejne efekty realizowanych projektów, oczekiwane są także w kolejnych okresach.

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 Grupa 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 naprawy błędów zarządzania z poprzednich okresów i przywrócenia 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.

Niewątpliwie czynnikiem, który będzie miał istotne przełożenie na wyniki osiągnięte w kolejnych okresach na wszystkich rynkach działalności, będzie dalszy rozwój sytuacji związanej z rozprzestrzenieniem się koronawirusa SARS-CoV-2. Aktywność Grupy skupia się na dostosowywaniu strategii działania a także polityk wewnętrznych do bieżących wytycznych instytucji odpowiedzialnych za koordynację działań, mających na celu ograniczenie ryzyka negatywnych skutków biznesowych oraz społecznych. Grupa dokłada starań, aby zapewnić pracownikom jak i klientom spółek z Grupy poczucie bezpieczeństwa, wdrażając możliwość pracy zdalnej dla jak największej grupy pracowników i rozwój kanałów zdalnych dla łatwiejszego kontaktu z klientami w celu zapewnienia ciągłości procesów istotnych z punktu widzenia prowadzonej działalności biznesowej.

#### **e. Wpływ koronawirusa SARS-CoV-2 na działalność Grupy i wyniki finansowe**

Getin Holding zatrudnia ponad 30 pracowników, w dwóch biurach w Warszawie i Wrocławiu. Specyfika Spółki sprawia, że blisko 90% zadań wykonywanych przez pracowników, może być realizowane zdalnie. Pozwoliło to wprowadzić system pracy z domu dla wszystkich, bez ryzyka przerwania realizowanych projektów i innych procesów istotnych dla Spółki.

W dotychczasowej praktyce zarządzania, w Getin Holding zostały wypracowane metody współpracy na odległość, przy wykorzystaniu nowoczesnych rozwiązań teleinformatycznych, zapewniających najwyższe standardy poufności i bezpieczeństwa przekazywanych informacji.

W sytuacji rozwoju pandemii koronawirusa SARS-CoV-2, wprowadzenie pracy zdalnej w znaczącym stopniu ogranicza ryzyko utraty ciągłości realizowanych procesów związanych z zarządzaniem aktywami czy też bieżącym raportowaniem zarówno wewnętrznym, jak i zewnętrznym.

W ocenie Zarządu Spółki ewentualne ryzyka mogą powstać w sytuacji zmian regulacyjnych, spowodowanych dalszym negatywnym rozwojem sytuacji i konieczności reagowania odpowiednich instytucji w sytuacji zagrożenia rozprzestrzeniania się koronawirusa SARS-CoV-2.

Głównym ryzykiem dla Getin Holding mogą być ewentualne ograniczenia w wypłacie dywidend ze spółek zależnych, co może skutkować zakłóceniami w przepływach finansowych na poziomie Getin Holding.

Ewentualne negatywne zmiany otoczenia regulacyjnego – w ocenie Zarządu – mogą być traktowane przez kontrahentów jako Material Adverse Change i zagrażać możliwości sfinalizowania transakcji sprzedaży aktywów na Ukrainie, o której Spółka informowała w raporcie bieżącym 42/2019 (a także kolejnych dotyczących spełniania się warunków określonych w warunkowych umowach sprzedaży).

Pandemia koronawirusa SARS-CoV-2 jest obecna na wszystkich rynkach, na których Getin Holding prowadzi działalność biznesową. Skala pandemii jest oczywiście różna w poszczególnych krajach, różna jest także reakcja lokalnych władz, ich zalecenia, jak i ograniczenia dla poszczególnych sektorów gospodarki.

W reakcji na komunikaty i zalecenia wydawane przez instytucje odpowiedzialne za walkę z pandemią, na terytorium danego kraju, na poziomie spółek Grupy Getin Holding zostały wprowadzone lub dostosowane odpowiednie regulacje dotyczące zmian organizacji pracy i specjalne procedury zapewniające ciągłość pracy w warunkach pandemii.

Elementem wspólnym pozostaje umożliwienie jak najszerszemu gronu pracowników Grupy Getin Holding pracy z domu w celu zapewnienia jak najwyższego poziomu bezpieczeństwa i zminimalizowania ryzyka przenoszenia wirusa na kolejne osoby, a także zapewnienia ciągłości procesów na poziomie każdej organizacji.

Zarząd Getin Holding szacuje, że negatywne skutki ekonomiczne dotkną wszystkie rynki, na których prowadzona jest działalność biznesowa Grupy i sprowadzą się przede wszystkim do ograniczenia popytu na usługi finansowe, w szczególności kredyty a tym samym niższe dochody odsetkowe i prowizyjne. Oczekiwany jest także wyższy poziom NPL ze względu na obniżenie dyscypliny płatniczej zarówno osób fizycznych jak i firm.

Skala powyższych skutków ekonomicznych nie jest możliwa do oszacowania na dzień sporządzenia raportu ze względu na dynamiczne zmiany i zróżnicowane reakcje instytucji odpowiedzialnych za regulacje na poszczególnych rynkach.

Zarząd Emitenta spodziewa się wdrożenia przez rządy poszczególnych krajów pakietów pomocy ekonomicznej dla przedsiębiorstw łagodzących powyższe skutki. Na dzień sporządzania raportu ich kształt oraz wpływ jest nieznan.

#### **f. Ważniejsze osiągnięcia w dziedzinie badań i rozwoju**

Nie dotyczy spółek Grupy Kapitałowej Getin Holding.

### **3. Działalność Grupy Kapitałowej Getin Holding w poszczególnych segmentach w 2019 roku**

#### **3.1. Segment usług bankowych w Polsce**

##### **a. Działalność i model biznesowy segmentu**

Segment usług bankowych Grupy Kapitałowej Emitenta w Polsce reprezentują m.in.:

- Idea Bank S.A. – bank dla małych i średnich firm z bogatą ofertą produktów kredytowych, oszczędnościowych i depozytowych,
- Idea Money S.A. – operująca na rynku faktoringu i windykacji należności,
- Idea Getin Leasing S.A. – specjalizująca się w leasingu pojazdów i maszyn (podmiot stowarzyszony),
- Development System sp. z o.o. – spółka zajmująca się sprzedażą i zarządzaniem lokalami ulokowanymi w budynku Sky Tower we Wrocławiu,
- Open Finance S.A. – spółka zajmująca się doradztwem finansowym, oferuje klientom indywidualnym produkty kilkudziesięciu banków, funduszy inwestycyjnych i towarzystw ubezpieczeniowych (podmiot stowarzyszony),
- Idea Box Alternatywna Spółka Inwestycyjna S.A. – spółka, która pełni funkcję inkubatora dla wybranych przedsięwzięć finansowych (podmiot stowarzyszony).

Grupa Idea Bank (Polska) kieruje swoją ofertę produktową do klientów z segmentu małych i średnich firm, jak również osób prowadzących samodzielnie działalność gospodarczą.

Aktywność Grupy Idea Bank (Polska) koncentruje się na świadczeniu usług z zakresu:

- udzielania kredytów i pożyczek,
- gwarancji i poręczeń, akredytyw,
- przyjmowania depozytów,
- prowadzenia rachunków bankowych,
- pośrednictwa finansowego i usług konsultacyjno-doradczych w sprawach finansowych,
- świadczenia usług finansowych związanych z ubezpieczeniami i funduszami emerytalno-rentowymi,
- leasingu,
- faktoringu,
- obrotu nieruchomościami,
- obrotu papierami wartościowymi,
- zarządzania sekurytyzowanymi wierzytelnościami funduszy sekurytyzacyjnych.

Oferta kredytowa Idea Bank (Polska) stanowi odpowiedź na aktualne potrzeby przedsiębiorców w zakresie pozyskania finansowania niezbędnego do prowadzenia i rozwoju działalności gospodarczej oraz uwzględnia aktualne trendy na rynku kredytów dla firm. Celem Idea Bank (Polska) jest również wspieranie osób przedsiębiorczych rozpoczynających prowadzenie biznesu.

Dystrybucja oferty banku odbywała się w sieci tradycyjnych placówek oraz wszechstronnych platform bankowości internetowej i bankowości mobilnej, a także poprzez pośredników finansowych.

Grupa w 2019 roku prowadziła działalność w zakresie usług bankowych świadczonych przez podmiot dominujący, usług faktoringowych, księgowych oraz usług pośrednictwa finansowego, ubezpieczeniowego oraz sprzedaży nieruchomości świadczonych przez pozostałe podmioty zależne.

Grupa w 2019 roku opierała swoją działalność na koncepcji „Przedsiębiorcy dla Przedsiębiorców”, która kładzie szczególny nacisk na zrozumienie potrzeb klienta i przygotowanie dla niego oferty odpowiadającej jego bieżącym potrzebom i oczekiwaniom oraz dąży do budowania długotrwałych relacji ze swoimi klientami.

Grupa rozwijała się wraz ze swymi klientami, oferując im produkty finansowe adekwatne do etapu rozwoju firmy.

## b. Prezentacja wyniku segmentu, w tym czynniki i zdarzenia mające wpływ na osiągnięte rezultaty

Wyniki segmentu:

	kPLN		Zmiana %
	12M 2019	12M 2018	
Wynik z tytułu odsetek	549 295	526 025	4,4%
Przychody z tytułu odsetek	1 022 855	986 158	3,7%
Koszty z tytułu odsetek	(473 560)	(460 133)	2,9%
Wynik z tytułu prowizji i opłat	107 857	(247 767)	-
Przychody z tytułu prowizji i opłat	173 937	246 294	-29,4%
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(66 080)	(494 061)	-86,6%
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	(101 017)	(543 338)	-81,4%
Wynik z tytułu odpisów aktualizacyjnych	(313 644)	(776 709)	-59,6%
Koszty działania	(345 394)	(436 011)	-20,8%
Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych	12 238	26 225	-53,3%
Podatek dochodowy	55 433	(383 025)	-
<b>Zysk netto z działalności kontynuowanej</b>	<b>(35 232)</b>	<b>(1 834 600)</b>	<b>-98,1%</b>
<b>Zysk netto z działalności zaniechanej</b>	<b>(2 043)</b>	<b>(75 952)</b>	<b>-97,3%</b>
<b>Zysk netto</b>	<b>(37 275)</b>	<b>(1 910 552)</b>	<b>-98,0%</b>

Wybrane dane bilansowe:

	kPLN		Zmiana %
	31.12.2019	31.12.2018	
Suma bilansowa	17 323 307	20 389 564	-15,0%
Należności kredytów o-leasingowe	13 423 675	16 201 251	-17,1%
Depozyty	15 508 490	17 082 836	-9,2%

Kluczowe finansowe wskaźniki efektywności:

lp.	Finansowy wskaźnik efektywności	Wartość wskaźnika wg. stanu na koniec 2019 r.	Wartość wskaźnika wg. stanu na koniec 2018 r.	Metoda obliczenia wskaźnika
1	ROA Wskaźnik rentowności aktywów	-0,20%	-8,67%	Zysk netto / [(Suma aktywów na koniec roku bieżącego + Suma aktywów na koniec roku poprzedniego)/2]
2	ROE Wskaźnik rentowności kapitału własnego	-17,39%	-140,85%	Zysk netto / [(Suma kapitału własnego ogółem na koniec roku bieżącego + Suma kapitału własnego ogółem na koniec roku poprzedniego)/2]
3	NIM Wskaźnik marży odsetkowej netto	3,04%	2,56%	Wynik odsetkowy / [(Suma aktywów odsetkowych na koniec roku bieżącego + Suma aktywów odsetkowych na koniec roku poprzedniego)/2]
4	COF Wskaźnik kosztu finansowania	2,57%	2,27%	Koszty odsetkowy / [(Suma pasywów odsetkowych na koniec roku bieżącego + Suma pasywów odsetkowych na koniec roku poprzedniego)/2]
5	COR Wskaźnik kosztu ryzyka	2,11%	4,68%	Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości kredytów, pożyczek, należności leasingowych / [(Suma należności z tytułu pożyczek, kredytów, leasingu na koniec roku bieżącego + Suma należności z tytułu pożyczek, kredytów, leasingu na koniec roku poprzedniego)/2]
6	C/I Wskaźnik poziomu kosztów	62,11%	-164,48%	Ogólne koszty administracyjne / przychody operacyjne netto

W 2019 r. Bank przeprowadził kompleksową restrukturyzację, która obejmowała głębokie oszczędności w kosztach działania. Skutki tych decyzji w 2020 r. są szacowane na 100 mln zł rocznie.

W tym samym czasie zostały zmniejszone i ustabilizowane koszty ryzyka, a także nastąpiła transformacja biznesowa oraz organizacyjna, w tym przebudowa sieci sprzedaży. Dzięki tym już

wprowadzonym zmianom Idea Bank wypracował zyski w 3 kolejnych kwartałach. Ma to szczególne znaczenie obecnie, w obliczu zagrożeń związanych z sytuacją epidemiczną jak i ogromnych wyzwań, przed którymi stoi krajowa gospodarka.

W 2019 r. Grupa Idea Bank (Polska) wdrażał program naprawczy zakładający dogłębne zmiany modelu i skali aktywności. Działania restrukturyzacyjne podejmowane przez segment mają na celu poprawę rentowności i powrót biznesu na ścieżkę wzrostów.

Wynik odsetkowy Grupy Idea Bank (Polska) w 2019 r. osiągnął poziom 549,3 mln PLN i był wyższy od wyniku wygenerowanego w roku porównawczym o 4,4%.

Wynik prowizyjny z działalności bankowej w Polsce osiągnął poziom 107,9 mln PLN (wobec straty w wysokości 247,8 mln PLN rok wcześniej z tego tytułu). Na wysokość wyniku wpłynęły przede wszystkim wielokrotnie niższe koszty tej kategorii, głównie zwroty wynagrodzenia z tytułu pośrednictwa (sprzedaży produktów inwestycyjnych i ubezpieczeniowych).

W omawianym roku ujemny wynik netto odnotowany przez Grupę Idea Bank (Polska) wyniósł 37,3 mln PLN w porównaniu ze stratą w wysokości 1,9 mld PLN poniesioną w analogicznym okresie roku ubiegłego. Na tak znaczącą różnicę pomiędzy osiągniętymi wynikami w ww. latach miały wpływ przede wszystkim niższe odpisy z tytułu utraty wartości kredytów i pożyczek, niższe koszty prowizyjne oraz niższe pozostałe koszty operacyjne. Niższe o 59,6% koszty odpisów wynikają z utworzenia w 2018 roku dodatkowych odpisów dla portfela kredytowego wynikających z backtestingu modeli i zmiany modelu LGD. W zakresie spadku kosztów z tytułu prowizji i opłat spadek spowodowany jest niższą rezerwą na zwroty prowizji od produktów inwestycyjnych i ubezpieczeniowych w 2019 roku w porównaniu z wysokimi rezerwami na zwroty prowizji od produktów inwestycyjnych z UFK oraz rezerwą na zwroty prowizji od produktów ubezpieczeniowych powiązanych z umowami kredytu zawiązanymi w 2018 roku. Niższe pozostałe koszty operacyjne wynikają ze spisania wartości firmy spółki Tax Care S.A. i Idea Money S.A. oraz utworzenia odpisu aktualizującego należności od spółki GetBack S.A. w 2018 r.

Segment usług bankowych w Polsce istotnie ogranicza koszty funkcjonowania, także poprzez reorganizację sieci placówek. W efekcie odnotowano spadek kosztów działania w 2019 roku o 20,8% w porównaniu z kosztami poniesionymi w 2018 roku.

Portfel kredytowy segmentu w omawianym okresie obniżył się o 17,1% do poziomu 13,4 mld PLN, przy jednoczesnym (o 9,2%) spadku wartości portfela depozytowego (do kwoty 15,5 mld PLN). Suma bilansowa Grupy Idea Bank S.A. (Polska) na koniec raportowanego okresu wyniosła 17,3 mld PLN. Główną przyczyną spadku sumy bilansowej po stronie aktywów był spadek salda należności od klientów wynikający z niższej sprzedaży produktów kredytowych oraz ze wzrostu salda odpisów na skutek dojrzewiania portfela.

Łączny współczynnik kapitałowy, obliczony zgodnie z obowiązującymi przepisami CRR/CRD IV Grupy Idea Bank (Polska), na 31.12.2019 r. wyniósł na 1,46%, a współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 0,65%.

### **c. Istotne zdarzenia w 2019 roku, przyjęta strategia i perspektywy**

Rok 2019 był okresem intensywnych zmian w banku. Natychmiast po ogłoszeniu wysokiej straty za 2018 r., bank – równolegle z prowadzonymi rozmowami z potencjalnymi inwestorami (due diligence) – rozpoczął prace nad stworzeniem alternatywnego dla scenariusza inwestorskiego planu autosanacyjnego, którego głównym celem są odbudowa trwałej rentowności i stopniowe wzmocnienie kapitałowe. Wdrożenie tego planu przyniosło szybko pozytywne efekty i pozwoliło na

poprawę sytuacji ekonomicznej banku oraz uzyskanie obiecujących wyników finansowych począwszy już od II kwartału 2019 r. i następnie w kolejnych kwartałach.

Początek roku był okresem zmagania z konsekwencjami wpisania banku na listę ostrzeżeń KNF (w związku z uczestnictwem w procesie pozyskiwania inwestorów w obligacje GetBack S.A.), w tym z koniecznością odbudowy pozycji płynnościowej, co przełożyło się istotnie na wzrost kosztu pozyskiwania kapitału w I kwartale 2019 r. Jednak już II kwartał tego roku przyniósł zauważalne efekty kompleksowych działań naprawczych, mających na celu ustabilizowanie sytuacji Grupy Idea Bank (Polska). W ich efekcie, w II kwartale 2019 r. Bank zanotował pierwszą poprawę wskaźników kapitałowych oraz poprawił rentowność.

Wobec decyzji KNF z dnia 31.05.2019 r., oznaczającej odmowę wydania zezwolenia na połączenie Idea Banku z Getin Noble Bank S.A., działania banku zostały skoncentrowane na procesie autosanacji oraz poszukiwaniu inwestora dla banku działającego samodzielnie (scenariusz stand alone). Bank w bardzo szybkim tempie opracował oraz przedstawił KNF nową, alternatywną strategię postępowania naprawczego opartą m.in. o znaczne obniżenie skali prowadzonej działalności oraz zmniejszenie kosztów.

W ramach ograniczania kosztów przeprowadzono szereg kompleksowych a jednocześnie nietrywnych, działań restrukturyzacyjnych oraz uaktualniono model biznesowy, skupiając ofertę na produktach dla mikro, małych i średnich przedsiębiorstw. Wprowadzone zmiany w szczególności dotyczyły:

- Postępującej digitalizacji i wzmocnienia usług internetowych jako głównych kanałów komunikacji z klientami i świadczenia usług na ich rzecz. Strategiczne podejście banku w tym obszarze jest zgodne z najnowszymi globalnymi trendami, które wskazują na coraz większe zainteresowanie klientów bankowością mobilną oraz internetową;
- Zmiany modelu obsługi klientów w oddziałach oraz reorganizację sieci sprzedaży. W efekcie tych działań udało się ograniczyć liczbę kosztownych, a przez to mało efektywnych oddziałów tradycyjnych, a także ograniczyć liczbę usług cieszących się stosunkowo niskim zainteresowaniem klientów i równocześnie oznaczających ponoszenie wysokich kosztów przez bank.

W niezwykle szybkim tempie Bank wypracował i podpisał porozumienie z przedstawicielami pracowników w sprawie restrukturyzacji zatrudnienia. Od momentu ogłoszenia planu zwolnień grupowych w czerwcu 2019 r. stan zatrudnienia sukcesywnie się zmniejszał; do końca 2019 r. liczba zatrudnionych osób zmalała o 560 pracowników w stosunku do końca maja 2019 r. (w tym 261 pracowników otrzymało wypowiedzenia z przyczyn nie dotyczących pracownika). Zwalniane osoby, bez względu na formę prawną dotychczasowej współpracy, objęte zostały programem outplacement, którego celem była pomoc w znalezieniu nowego miejsca zatrudnienia.

Dzięki konsekwentnie i szybko wdrażanym działaniom autosanacyjnym, bank zakończył III kwartał 2019 r. z zyskiem – zarówno na poziomie skonsolidowanym, jak i samego banku. Była to kontynuacja pozytywnego trendu, jaki pojawił się w wynikach osiągniętych w II kwartale. Wypracowany zysk, w połączeniu ze stopniowym ograniczaniem sumy bilansowej, dopasowanym do tempa sanacji banku, umożliwił stopniową poprawę wskaźników kapitałowych.

Kontynuując poprawiające się wyniki z poprzednich kwartałów, Idea Bank (Polska) zakończył IV kwartał 2019 r. z zyskiem 5,5 mln zł na poziomie jednostkowym oraz 30,3 mln zł na poziomie skonsolidowanym.

Na wysokość pozytywnego rezultatu wpłynęły takie czynniki, jak:

- dalsze konsekwentne ograniczanie kosztów,
- spadek kosztu pozyskiwania kapitału oraz

- utrzymanie aktywności biznesowej zgodnie z przyjętą strategią działania.

Pomimo oferowania klientom stosunkowo niskiego oprocentowania lokat w stosunku do poziomu notowanego na początku 2019 r., bank utrzymał wysoką pozycję płynnościową.

W 2019 r. koszty administracyjne Grupy Idea Bank (Polska) spadły w ujęciu r/r o 76,4 mln PLN, czyli o 22,0% w ujęciu bazowym<sup>1</sup>, oraz 90,6 mln PLN, czyli 20,8% w ujęciu całościowym. Docelowy zannualizowany poziom obniżenia kosztów na poziomie ok. 100 mln PLN rocznie powinien zostać osiągnięty do połowy 2020 r.

Dzięki wdrażanym od 2018 roku zmianom w modelu zarządzania ryzykiem kredytowym, które przełożyły się na bardziej selektywną sprzedaż produktów, rok 2019 stał się również okresem niższych niż historyczne kosztów ryzyka. W wartościach bezwzględnych wynik netto z tytułu rezerw spadł o 463 mln PLN r/r.

Zgodnie z wcześniejszymi zapowiedziami, Idea Bank (Polska) całkowicie odszedł od oferowania produktów inwestycyjnych i skupia się na obsłudze klienta biznesowego (szeroka gama produktów) oraz indywidualnego (atrakcyjna oferta oszczędnościowa). W 2019 roku swoją działalność bank skupił na rozwoju oferty kredytowej oraz depozytowej, jak również finansowaniu działalności leasingowej. Pomimo bardzo szybkiego tempa zmian oraz licznych trudnych wyzwań, którym Idea Bank (Polska) musiał stawić czoła w 2019 r., oferta banku została pozytywnie oceniona przez opinię publiczną w różnych plebiscytach i zestawieniach.

Wśród zdobytych nagród są m.in.:

- tytuł Najbardziej Innowacyjnego Produktu przyznany przez Tygodnik Wprost kasoterminowi #ideapay,
- 1. miejsce w „Rankingu kont firmowych 2019” opracowanym przez portal Money.pl dla konta FIRMA TO JA oraz – pomimo głębokiej restrukturyzacji sieci sprzedaży –
- wysokie 5. miejsce w corocznym rankingu „Najbardziej przyjazny bank dla firm” organizowanym przez Magazyn Forbes (badanie prowadzone metodą Mystery Shopper).

W 2019 r. miały miejsce następujące istotne wydarzenia w ramach Grupy Idea Bank, które wpłynęły na aktualną sytuację segmentu:

- 14.01.2019 r. bank dokonał całkowitej przedterminowej spłaty kredytu refinansowego udzielonego przez Narodowy Bank Polski.
- 17.01.2019 r. Zarząd Banku oraz Zarząd Getin Noble Bank S.A. uzgodniły i podpisały Plan Połączenia tych instytucji. 31.05. 2019 r. bank otrzymał decyzję KNF w sprawie odmowy wydania zezwolenia na połączenie.
- 01.02.2019 r. Zarząd banku podjął decyzję o dopuszczeniu wybranych funduszy private equity do procesu due diligence oraz rozpoczęciu z nimi rokowań dotyczących struktury transakcji.
- 05.03.2019 r. do Idea Money S.A. dotarło wezwanie pełnomocników DNLD L.P. z siedzibą na Jersey (będącej spółką dominującą wobec DNLD Holdings S.à.r.l.–większościowego akcjonariusza GetBack S.A.) do rozpoczęcia rozmów ugodowych zmierzających do zaspokojenia bliżej nieokreślonej szkody DNLD L.P. wynikającej z zawartej 15.03.2016 r. pomiędzy Emest Investment sp. z o.o. i Idea Investment S.a.r.l. z siedzibą w Luksemburgu umowy sprzedaży wszystkich akcji

---

<sup>1</sup> bez uwzględnienia składek na BFG, podatku od aktywów, rezerw restrukturyzacyjnych i spisania należności z tyt. podatku VAT



GetBack S.A. Idea Money S.A. jest następcą prawnym Idea Investment S.a.r.l. po dokonaniu połączenia transgranicznego obu spółek.

- 18.03.2019 r. bank skierował do KNF i BFG zawiadomienie o wystąpieniu zagrożenia naruszenia wymogów określonych w art. 92 ust. 1 lit. c CRR. w związku ze stwierdzonymi wadami metodologicznymi w modelu szacowania strat wykorzystywanym przez bank do kalkulacji odpisów i rezerw z tytułu utraty wartości ekspozycji kredytowych. 27.03.2019 r. Zarząd banku przyjął uchwały w przedmiocie zmian „Metodyki kalkulacji odpisów na oczekiwane straty kredytowe zgodnie z MSSF 9”, zmian „Procedury księgowej rozpoznawania przychodów z tytułu prowizji od sprzedaży produktów ubezpieczeniowych i inwestycyjno-ubezpieczeniowych w Idea Bank S.A.” oraz zatwierdzenia zmian do dokumentacji oraz backtestingu modelu LGD. W konsekwencji dokonanych zmian modeli oraz przyjętych procedur zgodnie z wyliczeniami bank na poziomie skonsolidowanym dokonał utworzenia odpisów i rezerw z tytułu utraty wartości ekspozycji kredytowych w kwocie 407 mln zł oraz dotworzenia rezerw z tytułu oczekiwanego poziomu zwrotu wynagrodzenia z pośrednictwa w sprzedaży produktów ubezpieczeniowych w kwocie ok. 48 mln zł. Skutki powyższych zdarzeń zostały ujęte w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Idea Bank (Polska) oraz jednostkowym sprawozdaniu finansowym banku za 2018 rok.
- 27.03.2019 r. bank poinformował KNF i BFG o naruszeniu łącznego współczynnika kapitałowego, o którym mowa w art. 92 Rozporządzenia CRR oraz zaktualizował zawiadomienie w trybie art. 157f ust. Prawa bankowego.
- 08.05.2019 r. agencja ratingowa EuroRating sp. z o.o. obniżyła rating nadany bankowi z poziomu B+ do poziomu CCC; utrzymana została negatywna perspektywa ratingu.
- 15.05.2019 r. KNF ustanowiła kuratora w celu poprawy sytuacji banku, a funkcję kuratora powierzyła BFG.
- 05.06.2019 r. agencja ratingowa EuroRating sp. z o.o. obniżyła rating kredytowy nadany bankowi z poziomu CCC do poziomu CC; utrzymana została negatywna perspektywa ratingu.
- 19.06.2019 r. Zarząd Banku podjął uchwałę o zamiarze przeprowadzenia zwolnień grupowych i rozpoczęciu procedury konsultacji w sprawie zwolnień grupowych. Zamiarem Zarządu Banku jest rozwiązanie umowy o pracę z maksymalnie 750 pracownikami Banku, w okresie do 31.12.2019 r. Powodem planowanych zwolnień grupowych jest konieczność restrukturyzacji kosztów działania, w tym redukcja poziomu i kosztów zatrudnienia w banku. Bank oszacował wysokość kosztów redukcji zatrudnienia na ok. 9,2 mln PLN i z tego tytułu została utworzona stosowna rezerwa w księgach rachunkowych. W wynikach I półrocza 2019 roku bank ujął ponadto rezerwę związaną z restrukturyzacją sieci oddziałów w kwocie 25,9 mln PLN.
- 16.07.2019 r. bank otrzymał zawiadomienie o wszczęciu przez KNF z urzędu postępowania administracyjnego na podstawie art. 61 §4 ustawy z dnia 14.06.1960 r. Kodeks postępowania administracyjnego w związku z art. 11 ust. 5 ustawy z dnia 21.07.2006 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym w przedmiocie nałożenia kary pieniężnej, o której mowa w art. 138 ust. 3 pkt 3 a ustawy z dnia 29.08.1997 r. Prawo bankowe.
- 30.07.2019 r. Tax Care S.A. złożyła do Sądu Rejonowego dla m.st. Warszawy wniosek o ogłoszenie upadłości. W wyniku złożenia wniosku o ogłoszenie upadłości Grupa Idea Bank (Polska) uznała, że utraciła kontrolę nad spółką i dokonała jej dekonsolidacji. W wyniku utraty kontroli nad Tax Care S.A. i dekonsolidacji tej spółki Grupa Idea Bank (Polska) rozpoznała dodatni wynik na poziomie ok. 21,8 mln zł netto w ujęciu skonsolidowanym.

- 14.08.2019 r. spółka Tax Care S.A. złożyła do Sądu Rejonowego dla m.st. Warszawy wniosek o otwarcie postępowania restrukturyzacyjnego.
- 16.08.2019 r. bank otrzymał zawiadomienie o wszczęciu z urzędu przez KNF na podstawie art. 61 § 1 i § 4 ustawy z dnia 14.06.1960 r. Kodeks postępowania administracyjnego w związku z art. 11 ust. 5 oraz 12 ust. 1 ustawy z dnia 21.07.2006 r. o nadzorze nad rynkiem finansowym postępowania administracyjnego w przedmiocie zastosowania wobec banku środka nadzorczego określonego w art. 138 ust. 3 pkt 3 ustawy z dnia 29.08.1997 r. Prawo bankowe.
- 10.09.2019 r. został ustanowiony przez sąd tymczasowy nadzorca sądowy w postępowaniu o ogłoszeniu upadłości Tax Care S.A. Jednocześnie sąd postanowił o odmowie otwarcia przyspieszonego postępowania układowego. Postanowienie nie jest prawomocne, a spółka zamierza się od niego odwoływać.
- 28.10.2019 r. bank otrzymał od doradcy transakcyjnego reprezentującego bank w procesie pozyskiwania inwestora finansowego informację, że fundusz typu private equity po przeprowadzeniu badania due dilligence poinformował o rezygnacji z udziału w potencjalnej transakcji nabycia akcji banku.
- 11.12.2019 r. bank otrzymał wyniki kontroli celno-skarbowej przeprowadzonej przez organ kontroli celno-skarbowej w zakresie kontroli rzetelności deklarowanych podstaw opodatkowania oraz prawidłowości obliczania i wpłacania podatku dochodowego od osób prawnych za 2016 rok wobec podmiotów wchodzących w skład Podatkowej Grupy Kapitałowej Idea Bank. W wyniku kontroli stwierdzono nieprawidłowości w zakresie wykazanego przez tę grupę podatku dochodowego od osób prawnych za 2016 rok. Wedle stanowiska organu, zmianie powinna ulec kwota przychodów, dochodów oraz strat, które zostały przekazane, a które to kwoty stanowią podstawę sporządzenia deklaracji CIT-8A. W konsekwencji zmianie powinno ulec rozliczenie podatku dochodowego od osób prawnych grupy podatkowej za rok 2016. Kwota różnicy pomiędzy podatkiem dochodowym wykazanym w zeznaniu podatkowym za rok 2016 przez grupę podatkową a podatkiem należnym według organu wynosi 26,9 mln PLN. Po przeprowadzeniu analiz prawno-podatkowych grupa podatkowa nie skorzystała z prawa do złożenia korekty deklaracji CIT-8A za rok 2016. Podmioty, które wchodziły w skład grupy nie zgadzają się z ustaleniami zawartymi w wynikach kontroli, w związku z czym w postępowaniu podatkowym zamierzają kwestionować ustalenia kontroli. Bank nie wyklucza, iż w przyszłości wyniki kontroli, przy niekorzystnym dla banku rozstrzygnięciu, mogą wpłynąć na wyniki finansowe banku i Podatkowej Grupy Kapitałowej Idea Bank.

Ponadto bank na bieżąco reaguje na zmiany w sytuacji makroekonomicznej gospodarki i w związku z pandemią koronawirusa SARS-CoV-2, która z dużym prawdopodobieństwem będzie miała negatywne konsekwencje dla gospodarki, a tym samym dla kredytobiorców banku, wprowadził dodatkowe instrumenty pomocowe dla klientów, szczególnie dotkniętych skutkami pandemii. Wprowadzone działania to przede wszystkim możliwość skorzystania z wakacji kredytowych na okres do 6 miesięcy (przy jednoczesnym wydłużeniu okresu spłaty o analogiczny okres), jak również możliwość odnowienia limitu linii kredytowych o 6 miesięcy.

Szerszy opis działań podjętych przez władze banku i ich stanowisko dotyczące zagrożeń i ryzyk zawarto w dostępnym publicznie raportach okresowych (jednostkowym i skonsolidowanym) Idea Bank (Polska) za 2019 rok.

#### **d. Postępowania sądowe i administracyjne**

1. Postanowieniem z 10.10.2018 r. Prezes UOKiK wszczął wobec banku postępowanie w sprawie podejrzenia stosowania przez Bank praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów. Bankowi postawiono pięć zarzutów, które zasadniczo dzielą się na dwie grupy i dotyczą:

- wprowadzania konsumentów w błąd, że obligacje GetBack S.A. przyniosą gwarantowany zysk w skali roku lub że są równie bezpieczne jak lokata bankowa albo obligacje skarbowe i podawania klientom wprowadzających w błąd informacji, że dostęp do obligacji GetBack S.A. jest limitowy, a oferta ma charakter niepowtarzalny, i że będą one w sprzedaży tylko przez krótki czas, celem wywarcia presji na niezwłoczne ich nabycie;
- proponowania obligacji GetBack S.A. osobom, dla których pod względem akceptowalnego ryzyka inwestycyjnego były one nieodpowiednie.

01.08.2019 r. UOKiK wydał decyzję częściową w ww. sprawie, stwierdzając stosowanie praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów, tj. rozpowszechnianie nieprawdziwych lub wprowadzających w błąd informacji na temat obligacji GetBack S.A. Decyzja częściowa nie łączyła się z nałożeniem na bank kary finansowej.

02.09.2019 r. bank złożył odwołanie od decyzji do Sądu Ochrony Konkurencji i Konsumentów.

W toku dalszego postępowania 03.02.2020 r. UOKiK wydał decyzję stwierdzającą stosowane praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów, tj. proponowanie nabycia obligacji GetBack S.A. konsumentom, w sytuacji gdy warunki emisji tych obligacji w zakresie ryzyka inwestycyjnego nie odpowiadają tym konsumentom. W decyzji UOKiK nałożył na bank obowiązek usunięcia trwających naruszeń według następujących zasad:

- wypłaty rekompensaty publicznej w wysokości 20% liczonej od kwoty zainwestowanych środków w wysokości 50,0 tys. PLN, tj. maksymalnie 10,0 tys. PLN w stosunku do pojedynczego klienta, przy czym nie obejmie to klientów, którzy na dzień złożenia przez nich wniosku o wypłatę rekompensaty zawarli z bankiem ugodę, uzyskali prawomocne orzeczenie sądu, sądu polubownego lub innej instytucji uprawnionej do prowadzenia postępowania w sprawie pozasądowego rozstrzygnięcia sporów konsumenckich, w oparciu o inne zdarzenia uzyskali całkowity zwrot środków lub zwrot częściowy, w takiej wysokości, że zwrot ten wraz z kwotą rekompensaty przewyższyłby kwotę środków zainwestowanych;
- poinformowania obligatariuszy o gotowości wypłacenia rekompensaty w trybie określonym w decyzji,
- opublikowania oświadczenia o treści wskazanej w decyzji.

03.03.2020 r. Bank złożył odwołanie od ww. decyzji do Sądu Ochrony Konkurencji i Konsumentów. Bank podnosi wobec decyzji szereg zarzutów, dotyczących w szczególności:

- nieprawidłowego ustalenia roli banku w procesie dystrybucji GetBack S.A.,
- bezpodstawnego w ocenie banku uznania, że obligacje spółki GetBack S.A. były produktem nieodpowiadającym w zakresie ryzyka potrzebom klientów,
- nieuzasadnionego uznania, że obligacje to skomplikowany instrument finansowy oraz
- bezpodstawnego uznania, że decyzja Prezesa UOKiK ma charakter prejudykatu.

Biorąc pod uwagę powyższe okoliczności Bank nie zdecydował się na utworzenie rezerwy na wypłatę rekompensat.

Wydanie drugiej częściowej decyzji oznacza, że postępowanie administracyjne prowadzone przez UOKiK przeciwko Idea Bank (Polska) w zakresie oferowania obligacji GetBack S.A. zostało zakończone, jednak obie decyzje nie są prawomocne.

Bank wstępnie szacuje, że w przypadku uprawomocnienia się decyzji z 03.02.2020 r., co skutkować będzie wykonaniem przez Bank zobowiązań z niej wynikających, kwota rekompensaty publicznej może kształtować się na poziomie ok. 42 mln PLN.

2. Pismem z 18.06.2019 r. Prezes UOKiK poinformował o wszczęciu postępowania w sprawie o uznanie postanowień wzorców umownych stosowanych przez bank za niedozwolone. Kwestionowane przez UOKiK postanowienia dotyczą klauzul modyfikacyjnych w regulaminach oraz umowach stosowanych przez bank w relacjach z konsumentami.

Bank nie zgadza się z przedstawionymi zarzutami i ustosunkował się do nich w piśmie wysłanym do UOKiK. W toku dalszej wymiany pism, zarówno UOKiK jak i Bank podtrzymały swoje stanowisko. Postępowanie jest w toku.

3. Pismem z 16.07.2019 r. KNF zawiadomiła bank o wszczęciu z urzędu postępowania administracyjnego w przedmiocie nałożenia kary pieniężnej, o której mowa w art. 138 ust. 3 pkt 3 a ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe. Postępowanie zostało wszczęte w związku z podejrzeniem naruszenia przez bank postanowień Statutu oraz przepisów:

- ustawy Prawo Bankowe,
  - Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 06.03.2017 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach,
  - Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 24.09.2012 r. w sprawie trybu i warunków postępowania firm inwestycyjnych, banków, o których mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, oraz banków powierniczych,
  - Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 25.04.2017 r. w sprawie szczegółowych warunków technicznych i organizacyjnych dla firm inwestycyjnych, banków, o których mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, i banków powierniczych
- oraz w związku ze stworzeniem przez Bank zagrożenia dla interesów uczestników obrotu instrumentami finansowymi.

W przypadku stwierdzenia przez KNF ww. naruszeń Komisja ma prawo nałożyć na bank karę pieniężną w wysokości do 10% przychodu wykazanego w ostatnim zbadanym sprawozdaniu finansowym, a w przypadku braku takiego sprawozdania - karę pieniężną w wysokości do 10% prognozowanego przychodu określonego na podstawie sytuacji ekonomiczno-finansowej banku. KNF, ustalając wysokość kary pieniężnej, uwzględnia w szczególności wagę naruszenia oraz czas jego trwania, przyczyny naruszenia, sytuację finansową banku, na który nakładana jest kara, oraz uprzednie naruszenia przez bank przepisów.

Postępowanie jest w toku, a bank na żądanie KNF udostępnia wszelkie wymagane informacje i materiały.

4. Pismem z 16.08.2019 r. KNF zawiadomiła bank o wszczęciu z urzędu postępowania administracyjnego w przedmiocie zastosowania wobec Banku środka nadzorczego określonego w art. 138 ust. 3 pkt 3 ustawy z dnia 29.08.1997 r. Prawo bankowe. Przedmiotem postępowania administracyjnego ma być ocena, czy ewentualne zastosowanie środka nadzorczego w postaci możliwości ograniczenia zakresu działalności banku może przyczynić się do zmniejszenia ryzyka prowadzonej działalności i tym samym wspomóc działania naprawcze prowadzone przez Bank. Tego typu środek może dotyczyć zarówno możliwości wykonywania niektórych czynności przez bank, jak również warunków ich wykonywania. Postępowanie jest w toku.

5. Pismem z dnia 30.12.2019 r. UOKiK poinformował bank o wszczęciu postępowania w sprawie praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów w wyniku uprzednio prowadzonego postępowania wyjaśniającego mającego na celu wstępne ustalenie, czy w związku z emisją lub oferowaniem konsumentom certyfikatów inwestycyjnych funduszy inwestycyjnych tworzonych, zarządzanych lub reprezentowanych przez Trigon TFI S.A., nastąpiło naruszenie przepisów prawa uzasadniających wszczęcie postępowania ws. stosowania praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów lub podjęcie działań określonych w odrębnych ustawach. UOKiK zarzucił bankowi działania polegające na informowaniu o cechach produktu w sposób mogący wprowadzać konsumentów w błąd, oraz proponowaniu konsumentom nabycia certyfikatów Trigon Profit NS FIZ pomimo tego, że warunki emisji tych certyfikatów w zakresie akceptowalnego ryzyka inwestycyjnego nie odpowiadają potrzebom tych konsumentów. Bank, nie zgadzając się z przedstawionymi zarzutami, ustosunkował się do nich w piśmie do UOKiK. Postępowanie jest w toku. Bank nie może wykluczyć, że w przyszłości niekorzystne dla banku rozstrzygnięcie może mieć wpływ na wyniki finansowe banku, jednak na obecnym etapie nie jest możliwe prognozowanie w tym zakresie jakichkolwiek kwot.

6. Pismem z 30.12.2019 r. UOKiK poinformował bank o wszczęciu przez Prezesa UOKiK postępowania w sprawie praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów w wyniku uprzednio prowadzonego postępowania wyjaśniającego w zakresie oferowaniem przez bank ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym. UOKiK zarzucił bankowi działania polegające na nierzetelnym przekazywaniu informacji o ryzykach wynikających z inwestowania środków, związanych z możliwością utraty środków, opóźnień w realizacji wykupu, a także nieuzyskania zysku. Zarzucane praktyki dotyczą oferowania ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym, których środki były inwestowane w certyfikaty niestandardyzowanych funduszy inwestycyjnych zamkniętych. Bank, nie zgadzając się z przedstawionymi zarzutami, ustosunkował się do nich w piśmie do UOKiK. Postępowanie jest w toku. Bank nie może wykluczyć, że w przyszłości niekorzystne dla banku rozstrzygnięcie może mieć wpływ na wyniki finansowe banku, jednak na obecnym etapie nie jest możliwe prognozowanie w tym zakresie jakichkolwiek kwot.

7. 04.03.2020 r. bank otrzymał pismo Prezesa UOKiK z wezwaniem do przekazania szeregu nowych informacji i dokumentów w toku prowadzonego od 2017 roku postępowania w sprawie podejrzenia stosowania przez bank praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów związanych z lokatami strukturyzowanymi. Zarzuty UOKiK dotyczyły treści dokumentacji produktowej i koncentrują się wokół zarzutów takich jak: (i) warunki lokaty przedstawione w dokumentach przekazanych klientowi przed zawarciem umowy mogą się różnić od ostatecznych warunków umowy, (ii) z dokumentów banku nie wynika, że klient może nie otrzymać odsetek oraz ryzyka związane z lokatami nie są należycie wyeksponowane, (iii) bank dokonał wyłączenia odpowiedzialności banku za udzielone informacje i wyniki lokat, (iv) bank wprowadzał klientów w błąd co do zakresu gwarancji BFG dla lokat, (v) bank zobowiązywał klienta do zasięgnięcia informacji w kwestiach podatkowych od doradcy podatkowego. Bank, nie zgadzając się z przedstawionymi zarzutami, ustosunkował się do nich w piśmie do UOKiK. Postępowanie jest w toku. Bank zwraca uwagę, że informacje i dokumenty żądane w ww. piśmie wykraczają poza dotychczas badane kwestie, co w ocenie banku może prowadzić do rozpoczęcia badania przez Prezesa UOKiK innych niż dotychczas aspektów dotyczących lokat strukturyzowanych.

8. W 2019 roku bank nie był stroną w żadnym pojedynczym postępowaniu sądowym o charakterze istotnym, dotyczącym zobowiązań lub wierzytelności banku. Natomiast wartość przedmiotu sporu w sprawach sądowych, których bank był stroną, na 31.12.2019 r. wynosiła łącznie 71,4 mln PLN, z czego kwota 64 mln PLN przypadała na wartość przedmiotu sporu w sprawach

cywilnych o zapłatę, wniesionych przeciwko bankowi, przez klientów, którzy nabyli obligacje GetBack S.A. Na dzień zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego kwoty te stanowiły odpowiednio ok. 98 mln PLN w ujęciu łącznym, z tego 87 mln PLN sprawy dotyczące obligacji GetBack S.A.

Obecnie (zdecydowana większość spraw znajduje się na etapie postępowania I instancji) i biorąc pod uwagę przedstawiany w nich materiał dowodowy oraz uprawomocnienie się układu zawartego przez spółkę GetBack S.A. z wierzycielami, bank nie zdecydował się na zawiązanie rezerw na żadną z ww. spraw. W prowadzonych postępowaniach sądowych, bank każdorazowo weryfikuje całość okoliczności faktycznych sprawy i na tej podstawie indywidualnie szacuje prawdopodobieństwo niekorzystnego rozstrzygnięcia i związaną z tym konieczność zawiązania rezerwy. W prowadzonych postępowaniach bank uwzględnia fakt, że zasadniczo stan faktyczny każdej sprawy jest odmienny i wynika zarówno z okoliczności związanych z procesem zakupu produktu, jak i indywidualnych cech osoby nabywającej instrument. Bank monitoruje stan wszystkich spraw związanych z obligacjami GetBack S.A. i w przypadku zmiany okoliczności, dokonywać będzie analizy w zakresie konieczności tworzenia rezerw.

Bank prowadzi również przed sądem sprawy z odwołania od decyzji organów administracji, tj. z odwołania od decyzji Prezesa UOKiK 17.12.2015 r. nakładającej na bank karę pieniężną w wysokości 413,0 tys. PLN oraz skargi na decyzję Rzecznika Finansowego z 01.07.2019 r. nakładającej na Bank karę pieniężną w wysokości 100,0 tys. PLN. Powyższe dane nie obejmują postępowań sądowych o charakterze windykacyjnym.

Naczelnik Dolnośląskiego Urzędu Celno-Skarbowego wszczął upoważnieniem z 19.04.2018 r. kontrolę wobec Podatkowej Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A. (w zakresie rzetelności deklarowanych podstaw opodatkowania oraz prawidłowości obliczania i wpłacania podatku dochodowego od osób prawnych za rok podatkowy 2016. Kontrola dotyczy grupy podatkowej Idea Bank istniejącej w latach 2013-2016. W jej skład wchodziły: Idea Bank (Polska), Idea Money S.A. (daw. Idea Expert S.A.), Tax Care S.A., Idea Leasing S.A., Idea SPV sp. z o.o. (daw. Elisa Investment sp. z o.o. i Carlise Investment sp. z o.o.), Development System sp. z o.o. (daw. Lion's House sp. z o.o. i LC Corp Sky Tower sp. z o.o.). Spółką reprezentującą tę grupę był Idea Bank (Polska).

11.12.2019 r. Idea Bank (Polska) otrzymał od Naczelnika Dolnośląskiego Urzędu Celno-Skarbowego informację o wyniku przeprowadzonej kontroli. Stwierdzono nieprawidłowości w zakresie wykazanego przez grupę podatkową podatku dochodowego od osób prawnych za 2016 rok. Wedle stanowiska organu, zmianie powinna ulec kwota przychodów, dochodów oraz strat, które zostały przekazane do grupy podatkowej przez poszczególne podmioty ją tworzące, a które to kwoty stanowią podstawę sporządzenia deklaracji CIT-8A. W konsekwencji zmianie powinno ulec rozliczenie podatku grupy podatkowej, a kwota różnicy pomiędzy podatkiem dochodowym wykazanym w zeznaniu podatkowym za rok 2016 przez grupę podatkową a podatkiem należnym według organu wynosi 26,9 mln PLN.

Zarząd Idea Bank (Polska), jako podmiot reprezentujący grupę podatkową, po przeprowadzeniu analiz prawnopodatkowych, nie skorzystał z prawa do złożenia korekty deklaracji CIT-8A, tj. zeznania o wysokości osiągniętego dochodu (poniesionej straty za rok podatkowy trwający w okresie od 01.01.2016 r. do 31.12.2016 r. Podmioty, które wchodziły w skład grupy podatkowej nie zgadzają się z ustaleniami zawartymi w wynikach kontroli, w związku z czym w postępowaniu podatkowym zamierzają kwestionować jej ustalenia. Bank nie wyklucza, że przy niekorzystnym dla grupy podatkowej rozstrzygnięciu, rezultaty kontroli mogą wpłynąć na wyniki finansowe Banku. Niemniej na dzień 31.12.2019 r. Bank nie identyfikuje podstaw utworzenia rezerwy na ewentualne negatywne rozstrzygnięcie sporu z organami podatkowymi. Do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania bank

nie otrzymał decyzji Dyrektora Izby Administracyjno-Skarbowej określającej wysokość zobowiązania podatkowego grupy podatkowej za 2016 r.

W 2019 r. w Idea Bank S.A. oraz w spółkach wchodzących w skład Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A. Naczelnik Dolnośląskiego Urzędu Celno-Skarbowego we Wrocławiu, upoważnieniem z dnia 30.08.2019 r. wszczął kontrolę celno-podatkową w zakresie przestrzegania przepisów prawa podatkowego w podatku dochodowym od osób prawnych za 2018 r. wobec Idea Bank S.A., Idea Money S.A., Idea SPV sp. z o.o. oraz Development System sp. z o.o. Przedmiotowe kontrole do dnia sporządzenia sprawozdania finansowego nie zostały zakończone.

19.07.2019 r. Bank zwrócił się do Naczelnika Drugiego Mazowieckiego Urzędu Skarbowego w Warszawie z wnioskiem o stwierdzenie i zwrot nadpłaty z tytułu PDOP za okres podatkowy trwający od 01.11.2013 r. do 31.01.2014 r. i złożył korektę deklaracji CIT-8A w imieniu Podatkowej Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A. za ww. okres rozliczeniowy. Naczelnik Drugiego Mazowieckiego Urzędu Skarbowego (Organ I instancji) i Dyrektor Izby Administracji Skarbowej w Warszawie (Organ II instancji), odmówił wszczęcia postępowania podatkowego w przedmiocie stwierdzenia i zwrotu nadpłaty w PDOP za 2013/2014 r. Nie zgadzając się z ww. rozstrzygnięciem Organu I i Organu II instancji Bank złożył w dniu 13.02.2020 r. skargę do Wojewódzkiego Sądu Administracyjnego. Niezależnie od powyższego, równolegle, w dniu 23.12.2019 r. do Organu I instancji, bank wspólnie z innymi spółkami tworzącymi grupę podatkową w przedmiotowym okresie, wniósł ponownie wniosek o stwierdzenie i zwrot nadpłaty z tytułu PDOP. Na podstawie złożonego wniosku Naczelnik Drugiego Mazowieckiego Urzędu Skarbowego w Warszawie wszczął postępowanie podatkowe. Na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego postępowanie podatkowe nie zostało zakończone.

#### **e. Istotne czynniki i ryzyka mające wpływ na przyszłą sytuację segmentu**

W opinii Emitenta czynnikami decydującymi o wynikach segmentu w Polsce (usługi bankowe) w przyszłych okresach będą:

- ryzyko kredytowe,
- ryzyko rynkowe,
- ryzyko płynności,
- ryzyko kontrahenta z tytułu korekty wyceny kredytowej instrumentów pochodnych,
- ryzyko koncentracji dużych zaangażowań,
- ryzyko stopy procentowej,
- ryzyko walutowe,
- ryzyko operacyjne,
- ryzyko modeli,
- ryzyko inwestycji w spółki zależne,
- ryzyko związane z pochodnymi instrumentami finansowymi,
- ryzyka związane z adekwatnością kapitałową,
- konieczność pozyskania kapitału,
- ryzyko reputacyjne, w tym zwłaszcza związane z sytuacją wokół GetBack S.A. i Tax Care S.A.,
- wszczęcie postępowań przez KNF,
- decyzja UOKiK nakładająca na Idea Bank (Polska) obowiązek wypłaty rekompensat tym konsumentom, którzy nabyli obligacje GetBack za pośrednictwem banku,
- sytuacja ekonomiczna, polityczna oraz prawna w kraju,

- ewentualna dekonjunktura gospodarcza na rynkach europejskich,
- zdolność kredytowa klientów,
- skłonność do realizowania inwestycji przez klientów,
- potencjalne zagrożenie wycofaniem depozytów przez klientów,
- ryzyko regulacyjne, wynikające z naruszeń wskaźników kapitałowych oraz wszczęcie postępowania przez Komisję Nadzoru Finansowego i możliwość uruchomienia Resolution Plan,
- ryzyko związane z jakością portfela kredytowego,
- ryzyko compliance.

#### **f. Zmiany w strukturze segmentu w 2019 roku**

W 2019 r. odnotowano następujące zmiany w strukturze segmentu:

- 30.04.2019 r. nastąpiło scalenie akcji Open Finance S.A. w stosunku 6:1,
- 04.03.2019 r. Sąd Rejonowy dla Miasta Stołecznego Warszawy zarejestrował zmianę nazwy spółki Idea Box S.A. na Idea Box Alternatywna Spółka Inwestycyjna S.A.,
- 26.04.2019 r. Idea Money S.A. dokonała sprzedaży całości posiadanych udziałów w spółce stowarzyszonej MuSE Finance Ltd.,
- 28.06.2019 r. Idea Money S.A. podpisała warunkową umowę sprzedaży całości posiadanych udziałów w spółce stowarzyszonej Idea 24/7 Inc., 30.07.2019 r. spełniły się warunki zawieszające – transakcja została sfinalizowana,
- 30.07.2019 r. Tax Care S.A., w wykonaniu obowiązków wynikających z przepisów prawa upadłościowego, złożyła wniosek o ogłoszenie upadłości, Grupa Idea Bank uznała, że utraciła kontrolę nad spółką i dokonała jej dekonsolidacji,
- 21.08.2019 r. zostało zarejestrowane podwyższenie kapitału zakładowego spółki Idea Box ASI S.A. Po rejestracji zmiany udział Idea Bank (Polska) w kapitale spółki obniżył się do 40,05%,
- (po dniu bilansowym) 31.01.2020 r. Idea Getin Leasing S.A. nabyła 100% akcji Idea Fleet S.A. od spółki Idea SPV sp. z o.o. (99,99% akcji) oraz Idea Bank S.A. (1 akcja).

### **3.2. Segment usług bankowych na Ukrainie**

#### **a. Działalność i model biznesowy segmentu**

Segment usług bankowych Grupy Kapitałowej Emitenta na Ukrainie reprezentują:

- Idea Bank S.A. (Ukraina) oferująca produkty i usługi bankowe skierowane do osób fizycznych,
- New Finance Service sp. z o.o., której aktywność obejmuje zakup, obrót, windykację wierzytelności oraz pośrednictwo kredytowe i ubezpieczeniowe,
- Gwarant Legal Support sp. z o.o.

Idea Bank (Ukraina) prowadzi działalność w obszarze biznesu detalicznego skoncentrowaną na oferowaniu produktów i usług dla osób fizycznych. Podstawowymi produktami banku są kredyty gotówkowe, karty kredytowe i debetowe, depozyty oraz rachunki bieżące. Idea Bank (Ukraina) oferuje kompleksowy zakres usług dla osób fizycznych, kontynuując rozwój usług świadczonych za pośrednictwem bankowości internetowej.

Idea Bank (Ukraina) świadczy również usługi na rzecz przedsiębiorców – oferuje kredyty dla firm, produkty depozytowe, a także obsługę kasowo-rozliczeniową.



Bank prowadzi sprzedaż produktów poprzez własne oddziały i kanały internetowe oraz za pośrednictwem banków partnerskich, a także New Finance Service sp. z o.o.

New Finance Service sp. z o.o. oprócz windykacji wierzytelności własnych i świadczenia usług z zakresu obsługi wierzytelności, oferuje także usługi w zakresie pośrednictwa w sprzedaży produktów kredytowych banków partnerskich oraz produktów ubezpieczeniowych (we własnych punktach obsługi).

Gwarant Legal Support sp. z o.o. specjalizuje się w świadczeniu usług prawnych i finansowych, w tym factoringu, udzielaniu gwarancji i poręczeń, pośrednictwa.

## b. Prezentacja wyniku segmentu, w tym czynniki i zdarzenia mające wpływ na osiągnięte rezultaty

Wyniki segmentu:

	kPLN			kUAH		
	12M 2019	12M 2018	Zmiana %	12M 2019	12M 2018	Zmiana %
Wynik z tytułu odsetek	215 239	148 099	45,3%	1 432 619	1 113 457	28,7%
Przychody z tytułu odsetek	294 364	200 687	46,7%	1 959 270	1 508 830	29,9%
Koszty z tytułu odsetek	(79 125)	(52 588)	50,5%	(526 652)	(395 374)	33,2%
Wynik z tytułu prowizji i opłat	78 460	41 955	87,0%	522 225	315 431	65,6%
Przychody z tytułu prowizji i opłat	90 978	48 744	86,6%	605 544	366 473	65,2%
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(12 518)	(6 789)	84,4%	(83 319)	(51 042)	63,2%
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	9 917	8 964	10,6%	66 007	67 394	-2,1%
Wynik z tytułu odpisów aktualizacyjnych	(94 916)	(53 366)	77,9%	(631 756)	(401 223)	57,5%
Koszty działania	(94 142)	(67 359)	39,8%	(626 604)	(506 427)	23,7%
Podatek dochodowy	(22 645)	(14 342)	57,9%	(150 724)	(107 828)	39,8%
<b>Zysk netto</b>	<b>91 913</b>	<b>63 951</b>	<b>43,7%</b>	<b>611 768</b>	<b>480 804</b>	<b>27,2%</b>

Wybrane dane bilansowe:

	kPLN			kUAH		
	31.12.2019	31.12.2018	Zmiana %	31.12.2019	31.12.2018	Zmiana %
Suma bilansowa	877 769	594 830	47,6%	5 479 207	4 383 419	25,0%
Kredyty i pożyczki	665 328	457 015	45,6%	4 153 109	3 367 833	23,3%
Depozyty	667 768	444 387	50,3%	4 168 340	3 274 775	27,3%

Kluczowe finansowe wskaźniki efektywności segmentu:

lp.	Finansowy wskaźnik efektywności	Wartość wskaźnika wg. stanu na koniec 2019 r.	Wartość wskaźnika wg. stanu na koniec 2018 r.	Zmiana	Metoda obliczenia wskaźnika
1	ROA Wskaźnik rentowności aktywów	12,48%	11,87%	0,62 p.p.	Zysk netto / [(Suma aktywów na koniec roku bieżącego + Suma aktywów na koniec roku poprzedniego)/2]
2	ROE Wskaźnik rentowności kapitału własnego	70,43%	86,79%	-16,37 p.p.	Zysk netto / [(Suma kapitału własnego ogółem na koniec roku bieżącego + Suma kapitału własnego ogółem na koniec roku poprzedniego)/2]
3	NIM Wskaźnik marży odsetkowej netto	31,29%	29,46%	1,83 p.p.	Wynik odsetkowy / [(Suma aktywów odsetkowych na koniec roku bieżącego + Suma aktywów odsetkowych na koniec roku poprzedniego)/2]
4	COF Wskaźnik kosztu finansowania	13,56%	11,70%	1,86 p.p.	Koszty odsetkowe / [(Suma pasywów odsetkowych na koniec roku bieżącego + Suma pasywów odsetkowych na koniec roku poprzedniego)/2]
5	COR Wskaźnik kosztu ryzyka	16,91%	13,14%	3,77 p.p.	Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości kredytów, pożyczek, należności leasingowych / [(Suma należności z tytułu pożyczek, kredytów, leasingu na koniec roku bieżącego + Suma należności z tytułu pożyczek, kredytów, leasingu na koniec roku poprzedniego)/2]
6	C/I Wskaźnik poziomu kosztów	31,01%	33,85%	-2,84 p.p.	Ogólne koszty administracyjne / przychody operacyjne netto

Działalność Grupy na Ukrainie w 2019 roku charakteryzował dalszy znaczący wzrost skali działania i konsekwentna poprawa rentowności. W omawianym okresie sprzedaż segmentu na Ukrainie wzrosła o 32,7% i wyniosła 594,5 mln PLN wobec 448,0 mln PLN z analogicznego okresu roku ubiegłego. Odnotowano istotny wzrost zarówno wyniku prowizyjnego (o 87,0%), jak i odsetkowego (o 45,3%) - wyniosły one odpowiednio 78,5 mln PLN i 215,2 mln PLN.

Wynik netto segmentu ukraińskiego wypracowany w 2019 roku wyniósł 91,9 mln PLN i był o 43,7% wyższy od wyniku segmentu w analogicznym okresie roku ubiegłego.

Dobra koniunktura na rynku ukraińskim, przełożyła się na wzrost sumy bilansowej segmentu o 47,6% w stosunku do wykazanej na koniec 2018 r.

Wypracowana od początku roku marża odsetkowa (NIM) osiągnęła na koniec omawianego okresu poziom 31,29% i była o 1,83 p.p. wyższa niż rok wcześniej, przy wskaźniku kosztu finansowania (COF) wynoszącym 13,56% (wobec 11,70% na ostatni dzień okresu porównywalnego). Wskaźnik kosztów ryzyka (COR) w raportowanym okresie osiągnął poziom 16,91%. Wskaźnik C/I wyniósł natomiast 31,01% i był niższy niż rok wcześniej (33,85%).

Na osiągnięcie wskazanych wyżej wyników finansowych w okresie rozliczeniowym, wpłynęły głównie znaczący wzrost sprzedaży oraz wysoki poziom NIM, osiągnięte mimo polityki finansowo-kredytowej Narodowego Banku Ukrainy, nakierowanej na dalsze obniżanie stóp procentowych, co przełożyło się na poziom oprocentowania depozytów i kredytów. Jednocześnie osiągnięte marże banku dyktuje duża konkurencja na rynku.

### **c. Istotne zdarzenia w 2019 roku, przyjęta strategia i perspektywy**

Poprawa kondycji ukraińskiej gospodarki, przyczyniła się do zwiększonego zainteresowania inwestorów lokalnym rynkiem, w tym sektorem finansowym, który odnotowuje istotne wzrosty dochodowości.

W dniu 20.12.2019 r., Zarząd Getin Holding otrzymał zgodę Rady Nadzorczej na przyjęcie oferty nabycia 100% udziałów oraz akcji ukraińskich aktywów. Tego dnia Emitent zawarł warunkowe umowy sprzedaży 100% akcji Idea Banku (Ukraina) oraz 100% udziałów w New Finance Service:

- Dragon Capital Investments Limited (Cypr), Dragon Capital New Ukraine Fund L.P. (Jersey) i osobą fizyczną (umowa 1) oraz
- Napalor Holdings Limited (Cypr) - spółką wskazaną przez ww. inwestorów (umowa 2).

Zgodnie z warunkową umową sprzedaży Idea Bank (Ukraina) cena za akcje banku wyniesie 1 368,0 mln UAH (co stanowi równowartość blisko 224,8 mln PLN wg średniego kursu NBP z dnia transakcji) pomniejszone o: łączną kwotę dywidend wypłaconych lub przydzielonych przez spółki na rzecz Emitenta w okresie od 01.01.2020 r. do dnia zamknięcia transakcji i cenę za 100% udziału New Finance Service.

Zgodnie z warunkową umową sprzedaży New Finance Service cena za udział spółki wyniesie ponad 5,0 mln UAH (stanowiących równowartość przeszło 0,8 mln PLN wg średniego kursu NBP z 20.12.2019 r.).

Obecnie Zespół Getin Holding S.A. pracuje nad spełnieniem wszystkich warunków umownych i finalizacją transakcji sprzedaży spółek w Rosji i na Ukrainie.

Transakcja jest efektem silnej pozycji i atrakcyjnością aktywów zarządzanych przez Getin Holding na lokalnym rynku finansowym. Idea Bank (Ukraina) pozostaje jednym z liderów w segmencie kredytów gotówkowych na ukraińskim rynku bankowym. Ponadto bank jest zaliczany do najbardziej stabilnych i efektywnych banków na rynku ukraińskim.

Idea Bank (Ukraina) pracuje konsekwentnie nad wdrożeniem nowych rozwiązań w obszarze bankowości internetowej. W 2019 r. uruchomiono cyfrowy bank pod marką O.Bank. Aplikacja mobilna wyznaczyła nowy model komunikacji między konsumentem i bankiem bez potrzeby fizycznej obecności klientów w oddziałach. Docelowo O.Bank zapewni użytkownikom dostęp do pełnej gamy produktów banku, wszystkich usług i serwisów Idea Bank (Ukraina).

Strategia rozwoju Idea Bank (Ukraina) ma na celu stałą poprawę efektywności i koncentrację sprzedaży poprzez kanały zdalne, wykorzystując do tego nową platformę stworzoną od podstaw w Banku, na potrzeby O.Bank. Docelowo strategia Banku zakłada także wejście w segment smart (O.Bank) oraz dotarcie do nowej grupy klientów, o niższym profilu ryzyka.

Idea Bank (Ukraina) po raz kolejny otrzymał wysoką ocenę w badaniu przeprowadzonym przez Narodowy Bank Ukrainy, dotyczącym:

- oceny jakości aktywów,
- oceny adekwatności kapitałowej,
- oceny adekwatności kapitałowej na podstawie wyników analizy scenariuszy awaryjnych (testy w warunkach niekorzystnych scenariuszy makroekonomicznych).

Ocena stabilności dokonana przez Bank Centralny potwierdziła wysoką jakość aktywów banku oraz wysoki poziom adekwatności kapitałowej w dowolnych scenariuszach rozwoju gospodarki krajowej, w tym w sytuacjach kryzysowych. Zatem bank spełnia wszystkie wymogi określone przez regulatora dotyczące poziomu adekwatności kapitałowej, ustalonych standardów płynności (natychmiastowej, bieżącej, krótkoterminowej) i wymogów oceny ryzyka kredytowego.

Dobra sytuacja finansowa segmentu na Ukrainie pozwala na regularne wypłaty dywidend.

#### **d. Istotne czynniki i ryzyka mające wpływ na przyszłą sytuację segmentu**

Strategia rozwoju Idea Bank (Ukraina) ukierunkowana jest na utrzymanie wysoce efektywnego modelu biznesowego oraz dalsze wzmacnianie stabilności banku. W celu realizacji strategii Idea Bank (Ukraina) kontynuuje:

- podnoszenie efektywności sprzedaży, w tym zwłaszcza poprzez kanały online,
- zwiększenie jakości obsługi klientów,
- optymalizację procesów biznesowych,
- dalsze wzmocnienie procesu zarządzania ryzykiem.

Idea Bank (Ukraina) rozwija nowoczesną platformę bankowości cyfrowej umożliwiającą całkowitą obsługę online.

W perspektywie kolejnych okresów bank planuje utrzymać pozycję jednego z liderów w sektorze pożyczek detalicznych, utrzymując niskie koszty funkcjonowania i wysoki wskaźnik rentowności kapitału własnego.

W związku z dużą konkurencją oraz ograniczonym rynkiem usług dochodzenia należności, w II kwartale 2019 r. przeniesiono 90% działalności windykacyjnej New Finance Service sp. z o.o. do Idea Banku (Ukraina). W kolejnych okresach New Finance Service planuje dalszy rozwój działalności w zakresie pośrednictwa w sprzedaży produktów kredytowych, jak również w zawieraniu umów ubezpieczenia do umów kredytowych.

Istotnymi czynnikami nadal determinującymi wynik segmentu w kolejnym okresie jest m.in. sytuacja polityczna Ukrainy, szczególnie nastroje na wschodzie kraju i ryzyko eskalacji konfliktu.

Sytuacja geopolityczna Ukrainy zwiększa ryzyko płynności oraz odpływu depozytów z systemu bankowego. Warunkuje ona również możliwości pozyskania pożyczki od Międzynarodowego Funduszu Walutowego.

Ponadto istotnymi czynnikami wpływającymi na wyniki segmentu ukraińskiego będą stawki depozytów i kredytów na rynku międzybankowym, jak również stopy procentowe ustalane przez Narodowy Bank Ukrainy oraz ogólny poziom płynności ukraińskiego systemu bankowego.

Sektor bankowy na Ukrainie oczekuje decyzji w kontekście ewentualnego ustanowienia maksymalnych stawek kredytowych, które mogą mieć przełożenie na osiągnięte wyniki finansowe w przyszłych okresach.

Wpływ na działalność Idea Banku (Ukraina) może mieć również rozwijająca się konkurencja na lokalnym rynku bankowym w obszarze detalicznych kredytów gotówkowych i depozytowym, zwłaszcza ze strony dużych podmiotów bankowych.

Podmioty z segmentu, podobnie jak pozostałe podmioty prowadzące działalność bankową z Grupy Kapitałowej Emitenta, narażone są na czynniki ryzyka zwłaszcza w zakresie ryzyka kredytowego, zakłóceń przepływów środków pieniężnych oraz utraty płynności finansowej swoich kontrahentów.

Ponadto zmiana praktyk sądowych czy ewentualne zmiany w przepisach dotyczących działalności windykacyjnej mogą mieć wpływ na osiągnięte wyniki segmentu na Ukrainie w tym obszarze.

Istotnym ryzykiem w kolejnych okresach raportowych będzie sytuacja związana z rozprzestrzenianiem się epidemii koronawirusa SARS-CoV-2 i jej skutki dla sektora finansowego, a także całej gospodarki. Czynniki wpływającymi na uwarunkowania biznesowe będą decyzje organów państwowych, odpowiedzialnych za wdrażanie procedur oraz obostrzeń, mających na celu ograniczenie ryzyka dalszego niekontrolowanego rozprzestrzeniania się koronawirusa SARS-CoV-2.

Ewentualne negatywne zmiany otoczenia regulacyjnego – w ocenie Zarządu – mogą być traktowane przez kontrahentów jako Material Adverse Change i zagrażać możliwości sfinalizowania transakcji sprzedaży aktywów na Ukrainie. Na obecnym etapie, skutki epidemii są trudne do oszacowania i będą zależne od dalszego rozwoju sytuacji.

#### **e. Zmiany w strukturze segmentu w 2019 roku**

W dniu 15.03.2019 r. zarejestrowano połączenie New Finance Service sp. z o.o. i Seret Invest sp. z o.o. w drodze przejęcia tej drugiej.

W dniu 03.07.2019 r. rozpoczął się proces reorganizacji Idea Leasing sp. z o.o. (Ukraina) i połączenie jej z Gwarant Legal Support sp. z o.o., a w dniu 12.09.2019 r. działania formalnie zostały sfinalizowane. Wpis do rejestru sądowego o wykreśleniu Idea Leasing sp. z o.o. nastąpił 21.10.2019 r.

### 3.3. Segment usług bankowych na Białorusi

#### a. Działalność i model biznesowy segmentu

Segment usług bankowych Grupy Kapitałowej Emitenta na Białorusi reprezentują:

- Idea Bank S.A. (Białoruś) – uniwersalny bank obsługujący sektor detaliczny, specjalizujący się w kompleksowej obsłudze firm, sprzedaży kredytów gotówkowych, kredytów dla małych i średnich przedsiębiorstw oraz kart kredytowych),
- Idea Broker sp. z o.o. – pośrednik ubezpieczeniowy,
- Idea Finance sp. z o.o. – pośrednik finansowy.

Idea Bank S.A. (Białoruś) jest uniwersalną instytucją finansową koncentrującą się na obsłudze klientów indywidualnych oraz małych i średnich przedsiębiorstw.

Bank systematycznie rozwija ofertę produktową z zakresu kredytów dla osób fizycznych, będąc jednym z liderów białoruskiego rynku detalicznych usług bankowych. Podmiot skutecznie wzmacnia także swoją pozycję w segmencie kart kredytowych, rozszerzając dotychczasowy zakres usług bankowości transakcyjnej we współpracy z międzynarodowymi instytucjami płatniczymi oraz partnerami na rynku lokalnym.

Ofertę Idea Bank S.A. (Białoruś) uzupełnia szeroki wachlarz usług dla przedsiębiorców.

Konsekwentnie jednym z głównych celów banku jest dalszy rozwój obszaru bankowości internetowej.

#### b. Prezentacja wyniku segmentu, w tym czynniki i zdarzenia mające wpływ na osiągnięte rezultaty

Wyniki segmentu:

	kPLN			kBYN		
	12M 2019	12M 2018	Zmiana %	12M 2019	12M 2018	Zmiana %
Wynik z tytułu odsetek	41 651	44 892	-7,2%	22 644	25 278	-10,4%
Przychody z tytułu odsetek	88 694	78 869	12,5%	48 219	44 410	8,6%
Koszty z tytułu odsetek	(47 043)	(33 977)	38,5%	(25 575)	(19 132)	33,7%
Wynik z tytułu prowizji i opłat	13 680	13 095	4,5%	7 437	7 374	0,9%
Przychody z tytułu prowizji i opłat	26 834	23 243	15,4%	14 588	13 088	11,5%
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(13 154)	(10 148)	29,6%	(7 151)	(5 714)	25,1%
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	40 233	32 593	23,4%	21 873	18 353	19,2%
Wynik z tytułu odpisów aktualizacyjnych	(7 352)	(2 365)	210,9%	(3 997)	(1 332)	200,1%
Koszty działania	(64 338)	(65 411)	-1,6%	(34 978)	(36 832)	-5,0%
Podatek dochodowy	(6 950)	(7 311)	-4,9%	(3 778)	(4 117)	-8,2%
<b>Zysk netto</b>	<b>16 924</b>	<b>15 493</b>	<b>9,2%</b>	<b>9 201</b>	<b>8 724</b>	<b>5,5%</b>

Wybrane dane bilansowe:

	kPLN			kBYN		
	31.12.2019	31.12.2018	Zmiana %	31.12.2019	31.12.2018	Zmiana %
Suma bilansowa	919 036	789 815	16,4%	510 434	448 376	13,8%
Kredyty i pożyczki	630 389	518 845	21,5%	350 119	294 547	18,9%
Depozyty	709 111	588 320	20,5%	393 841	333 988	17,9%

## Kluczowe finansowe wskaźniki efektywności:

lp.	Finansowy wskaźnik efektywności	Wartość wskaźnika na koniec 2019 r.	Wartość wskaźnika na koniec 2018 r.	Zmiana	Metoda obliczenia wskaźnika
1	ROA Wskaźnik rentowności aktywów	1,98%	2,11%	-0,13 p.p.	Zysk netto / [( Suma aktywów na koniec roku bieżącego + Suma aktywów na koniec roku poprzedniego)/2]
2	ROE Wskaźnik rentowności kapitału własnego	10,92%	10,47%	0,45 p.p.	Zysk netto / [( Suma kapitału własnego ogółem na koniec roku bieżącego + Suma kapitału własnego ogółem na koniec roku poprzedniego)/2]
3	NIM Wskaźnik marży odsetkowej netto	5,29%	6,75%	-1,46 p.p.	Wynik odsetkowy / [( Suma aktywów odsetkowych na koniec roku bieżącego + Suma aktywów odsetkowych na koniec roku poprzedniego)/2]
4	COF Wskaźnik kosztu finansowania	6,77%	5,86%	0,92 p.p.	Koszty odsetkowy / [( Suma pasywów odsetkowych na koniec roku bieżącego + Suma pasywów odsetkowych na koniec roku poprzedniego)/2]
5	COR Wskaźnik kosztu ryzyka	1,28%	0,52%	0,76 p.p.	Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości kredytów, pożyczek, należności leasingowych / [( Suma należności z tytułu pożyczek, kredytów, leasingu na koniec roku bieżącego + Suma należności z tytułu pożyczek, kredytów, leasingu na koniec roku poprzedniego)/2]
6	C/I Wskaźnik poziomu kosztów	67,32%	72,21%	-4,89 p.p.	Ogólne koszty administracyjne / przychody operacyjne netto

Wyniki Grupy na Białorusi w 2019 roku charakteryzowała poprawa rentowności, co było efektem zmiany modelu biznesowego ukierunkowanego na cyfryzację procesów w banku i inwestycji w nowe kanały sprzedaży, przy redukcji kosztów związanych z tradycyjną siecią sprzedaży. Zysk segmentu białoruskiego w omawianym okresie wyniósł 16,9 mln PLN, co oznacza 9,2% wzrost w stosunku do rezultatu osiągniętego w 2018 r.

Sprzedaż banku w omawianym okresie osiągnęła poziom 536,2 mln PLN i wzrosła tym samym o 16,8% w stosunku do wygenerowanej w poprzednim roku. Idea Bank (Białoruś) w 2019 roku odnotował wynik z tytułu odsetek na poziomie 41,7 mln PLN, a więc niższy w ujęciu r/r o 7,2%, przy rosnącym wskaźniku kosztu finansowania (6,77% vs 5,86%) i spadającej marży odsetkowej (5,29% vs 6,75%), co było efektem kolejnych zmian regulacyjnych na rynku białoruskim.

Niższa marża została podyktowana wprowadzeniem przez Bank Narodowy Białorusi nowych limitów, które doprowadziły do znaczącego obniżenia spreadu pomiędzy maksymalnie dopuszczalnym oprocentowaniem kredytów i depozytów w walucie krajowej (z 3,6% do 0,2%).

Wynik prowizyjny segmentu osiągnięty w 2019 roku wyniósł 13,7 mln PLN i był wyższy o 4,5% od wyniku roku poprzedniego.

Przy wzroście zysku r/r, koszty działania na Białorusi spadły wobec poniesionych w okresie porównawczym o 1,6% do 64,3 mln PLN. Osiągnięto to dzięki zmianie modelu funkcjonowania banku i zwiększając stopień cyfryzacji kolejnych procesów.

Portfel kredytowy segmentu wzrósł do 630,4 mln PLN na 31.12.2019 r., czyli o 21,5% wobec wartości zanotowanej na koniec 2018 r., przy jednoczesnym równie znaczącym wzroście zgromadzonych depozytów do kwoty 709,1 mln PLN, tj. o 20,5%.

Wskaźnik kosztów ryzyka (COR) na koniec omawianego okresu osiągnął poziom 1,28% vs 0,52% rok wcześniej.

### c. Istotne zdarzenia w 2019 roku, przyjęta strategia i perspektywy

Idea Bank (Białoruś) jest w trakcie transformacji modelu działalności z bankowości tradycyjnej do modelu online. Bank reorganizuje sieć sprzedaży, redukując liczbę oddziałów, przy jednoczesnym

rozwoju funkcjonalności bankowości internetowej. Implementacji rozwiązań bankowości online sprzyja wzrost popytu na usługi zdalne oraz większa dostępność urządzeń mobilnych.

Klienci banku internetowego mają również dostęp do internetowego kantora wymiany walut za pośrednictwem internetowego systemu wymiany walut NEMBO, uruchomionego w październiku 2019 r. System NEMBO posiada interfejs w postaci strony internetowej i umożliwia przeprowadzenie transakcji zakupu i sprzedaży waluty w dowolnej kombinacji BYN, EUR, USD, PLN, RUB.

Rozwój nowych kanałów sprzedaży ma służyć zarówno zwiększeniu portfela udzielonych kredytów, jak i liczby rachunków bieżących i wartości depozytów małych i średnich przedsiębiorstw.

W 2019 roku Idea Bank (Białoruś) kontynuował sprzedaż w obszarze consumer finance. Oferta w tym obszarze dedykowana jest głównie klientom sklepów internetowych – osobom fizycznym. Produkt charakteryzuje szybka procedura weryfikacji klienta i decyzja kredytowa. Proces (w tym identyfikacja kontrahenta oraz weryfikacja danych) odbywa się całkowicie online (poprzez międzybankowy system identyfikacji) i nie wymaga generowania dokumentacji w formie papierowej.

W 2019 roku bank wciąż budował bazę umów partnerskich dotyczącą consumer finance. Obecna oferta banku dostępna jest za pośrednictwem 489 jednostek współpracujących, w porównaniu z 24 na początku roku.

Średnia miesięczna sprzedaż w consumer finance online w omawianym okresie osiągała poziom 2,0 mln BYN w porównaniu ze średnią miesięczną sprzedażą na poziomie 0,9 mln BYN w 2018 roku.

Jednocześnie bank oferuje online standardowe kredyty oraz karty kredytowe, z ograniczeniem formalności i konieczności wizyty w placówce. Działając w ramach strategii „online-bank”, Idea Bank (Białoruś) w 2019 roku zwiększał sprzedaż zdalną produktów kredytowych i depozytowych.

Udział sprzedaży depozytów online w ogólnej sprzedaży depozytów dla osób fizycznych na koniec 2019 roku wynosił 54,3% wobec 31,5% na koniec 2018 roku, a udział kredytów sprzedawanych online w sprzedaży kredytów dla osób fizycznych ogółem wynosił 28,4% vs 12,6%.

W 2019 r. bank zanotował wzrost portfela depozytowego o 20,5% przy znacząco mniejszej sieci tradycyjnych oddziałów niż w latach ubiegłych.

Strategia Banku zakłada model funkcjonowania, jako uniwersalna instytucja finansowa, koncentrując się na rozwoju (przede wszystkim w zakresie technologicznym) istniejących linii biznesowych i transformacji modelu online.

Do kluczowych założeń strategii Idea Bank (Białoruś) należą:

- zmniejszenie liczby punktów sprzedaży,
- rozwój funkcjonalności bankowości internetowej,
- zwiększenie udziału sprzedaży nowych kredytów dla osób fizycznych za pośrednictwem kanałów online (do 50% w latach 2020-2021),
- wzrost sprzedaży kredytów dla MŚP.

#### **d. Istotne czynniki i ryzyka mające wpływ na przyszłą sytuację segmentu**

W opinii Emitenta czynnikami decydującymi o wynikach segmentu Białoruś w przyszłych okresach będą:

- wprowadzenie przez Bank Narodowy Białorusi nowych limitów (wskaźniki szacowanej wartości standardowego ryzyka), regulacja doprowadziła do znaczącego obniżenia spreadu pomiędzy maksymalnie dopuszczalnym oprocentowaniem kredytów i depozytów w walucie krajowej (3,6% do 0,2%),
- dalsze obniżenie marży odsetkowej w walucie krajowej,
- zmiana wprowadzona przez regulatora w styczniu 2020 roku dotycząca zakazu zawarcia w umowie kredytowej wszelkich warunków, które umożliwiłyby bankom zmianę wysokości oprocentowania kredytu,
- zmiana wprowadzona przez regulatora w styczniu 2020 roku ograniczająca maksymalną kwotę prowizji płaconej z góry przez sklepy internetowe bankom kredytującym zakupy w tych sklepach,
- deficyt płynności w walucie narodowej w systemie bankowym kraju (wpływający na koszty środków w rublu),
- niska dynamika PKB,
- małe rezerwy walutowe kraju,
- wysoki poziom zadłużenia zewnętrznego w stosunku do PKB,
- dewaluacja rubla białoruskiego,
- zwiększenie ryzyka płynności i ryzyka kredytowego,
- ryzyko utraty płynności finansowej klientów,
- wprowadzenie przez Bank Narodowy Białorusi ograniczeń obciążenia kredytowego kredytobiorców - spadek efektywnego popytu na ofertę,
- likwidacja ograniczenia w zakresie udzielania kredytów na rzecz klientów posiadających przeterminowane zadłużenie z tytułu wcześniej zaciągniętych zobowiązań,
- duże uzależnienie koniunktury gospodarki białoruskiej od aktualnej sytuacji na rynkach rosyjskich (np. ewentualne dalsze sankcje przeciwko Federacji Rosyjskiej),
- skutki rozprzestrzeniania się pandemii koronawirusa SARS-CoV-2 i ewentualnych dodatkowych regulacji i sankcji narzuconych na sektor finansowy przez regulatora; na dzień raportowy ewentualne zmiany dla sektora bankowego nie są znane, a ewentualne skutki pandemii na gospodarkę Białorusi są trudne do oszacowania.

#### **e. Zmiany w strukturze segmentu w 2019 roku**

02.12.2019 r. Emitent zawarł z Carcade sp. z o.o. umowę sprzedaży 26 690 akcji Idea Bank (Białoruś). W wyniku transakcji Getin Holding posiada 120 990 akcji banku, a udział procentowy Emitenta w kapitale zakładowym banku wynosi 99,9975%.



### 3.4. Segment usług leasingowo-finansowych w Rosji

#### a. Działalność i model biznesowy segmentu

Segment działalności leasingowo-finansowej Grupy Kapitałowej Emitenta na terenie Federacji Rosyjskiej w 2019 roku reprezentowały:

- Carcade sp. z o.o. – działająca na rynku leasingu pojazdów,
- Centr Karawto sp. z o.o. – zajmująca się wsparciem działalności Carcade sp. z o.o. w sprzedaży pojazdów poleasingowych oraz
- Carcade Service sp. z o.o. – oferująca usługi doradztwa prawno-podatkowego oraz księgowego związanego z leasingiem oraz usługi brokerskie, uzupełniając aktywność Carcade sp. z o.o.

Carcade sp. z o.o. jest jedną z większych rosyjskich spółek leasingowych specjalizujących się w leasingu samochodów oraz lekkich pojazdów dla małych i średnich przedsiębiorstw. Dzięki wzrostowi sprzedaży Carcade sp. z o.o. znajduje się w czołówce spółek leasingowych rynku Federacji Rosyjskiej.

Centr Karawto sp. z o.o. oraz Carcade Service sp. z o.o. prowadziły działalność wspierającą wobec Carcade sp. z o.o. Pierwsza ze spółek ukierunkowała aktywność na podniesienie efektywności sprzedaży samochodów poleasingowych; druga świadczyła usługi doradztwa prawno-podatkowego oraz księgowego związanego z leasingiem oraz pełni funkcję brokera ubezpieczeniowego dla Carcade sp. z o.o. 14.08.2019 r. formalnie rozpoczęto proces połączenia tych spółek. Na dzień przekazania niniejszego sprawozdania proces połączenia został zakończony.

#### b. Prezentacja wyniku segmentu, w tym czynniki i zdarzenia mające wpływ na osiągnięte rezultaty

Wyniki segmentu:

	kPLN			kRUB		
	12M 2019	12M 2018	Zmiana %	12M 2019	12M 2018	Zmiana %
Wynik z tytułu odsetek	79 367	60 608	31,0%	1 331 103	1 051 462	26,6%
Przychody z tytułu odsetek	177 439	134 139	32,3%	2 975 916	2 327 119	27,9%
Koszty z tytułu odsetek	(98 072)	(73 531)	33,4%	(1 644 813)	(1 275 657)	28,9%
Wynik z tytułu prowizji i opłat	26 744	25 153	6,3%	448 537	436 368	2,8%
Przychody z tytułu prowizji i opłat	26 744	25 153	6,3%	448 537	436 368	2,8%
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	47 642	49 190	-3,1%	799 027	853 376	-6,4%
Wynik z tytułu odpisów aktualizacyjnych	(16 692)	(14 870)	12,3%	(279 950)	(257 973)	8,5%
Koszty działania	(94 062)	(87 205)	7,9%	(1 577 560)	(1 512 881)	4,3%
Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych	2 934	941	211,8%	49 208	16 325	201,4%
Podatek dochodowy	(13 805)	(7 249)	90,4%	(231 530)	(125 760)	84,1%
<b>Zysk netto</b>	<b>32 128</b>	<b>26 568</b>	<b>20,9%</b>	<b>538 834</b>	<b>460 917</b>	<b>16,9%</b>

Wybrane dane bilansowe:

	kPLN			kRUB		
	31.12.2019	31.12.2018	Zmiana %	31.12.2019	31.12.2018	Zmiana %
Suma bilansowa	1 400 167	1 014 100	38,1%	22 915 990	18 744 917	22,3%
Należności z tytułu leasingu finansowego	1 236 033	848 750	45,6%	20 229 673	15 688 540	28,9%

## Kluczowe finansowe wskaźniki efektywności:

lp.	Finansowy wskaźnik efektywności	Wartość wskaźnika na koniec 2019 r.	Wartość wskaźnika na koniec 2018 r.	Zmiana	Metoda obliczenia wskaźnika
1	ROA Wskaźnik rentowności aktywów	2,66%	2,89%	-0,23 p.p.	Zysk netto / [( Suma aktywów na koniec roku bieżącego + Suma aktywów na koniec roku poprzedniego)/2]
2	ROE Wskaźnik rentowności kapitału własnego	16,07%	13,87%	2,20 p.p.	Zysk netto / [( Suma kapitału własnego ogółem na koniec roku bieżącego + Suma kapitału własnego ogółem na koniec roku poprzedniego)/2]
3	NIM Wskaźnik marży odsetkowej netto	7,34%	7,58%	-0,24 p.p.	Wynik odsetkowy / [( Suma aktywów odsetkowych na koniec roku bieżącego + Suma aktywów odsetkowych na koniec roku poprzedniego)/2]
4	COF Wskaźnik kosztu finansowania	10,61%	11,30%	-0,69 p.p.	Koszty odsetkowy / [( Suma pasywów odsetkowych na koniec roku bieżącego + Suma pasywów odsetkowych na koniec roku poprzedniego)/2]
5	COR Wskaźnik kosztu ryzyka	1,60%	1,96%	-0,36 p.p.	Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości kredytów, pożyczek, należności leasingowych / [( Suma należności z tytułu pożyczek, kredytów, leasingu na koniec roku bieżącego + Suma należności z tytułu pożyczek, kredytów, leasingu na koniec roku poprzedniego)/2]
6	C/I Wskaźnik poziomu kosztów	61,18%	64,62%	-3,44 p.p.	Ogólne koszty administracyjne / przychody operacyjne netto

Istotne przełożenie na działalność Grupy w Rosji miała wzmożona konkurencja cechująca rosyjski rynek leasingowy, ale też dobre przygotowanie biznesowo - operacyjne grupy Carcade do szybkiego reagowania na tendencje rynkowe. Przeprowadzona kilka lat temu restrukturyzacja biznesu w Rosji, wprowadzenie nowych kanałów sprzedaży zdalnej oraz automatyzacja procesów, sprawiły, że segment zakończył rok 2019 najlepszym wynikiem biznesowym w swojej historii.

Sprzedaż segmentu w 2019 roku wyniosła blisko 1,5 mld PLN, co oznacza wzrost o 23,1% wobec 2018 roku. Konsekwentnie wysoka sprzedaż przełożyła się na wzrost portfela należności leasingowych o 45,6% do ponad 1,2 mld PLN.

W 2019 roku segment rosyjski wygenerował znaczny wzrost wyniku odsetkowego i prowizyjnego, odpowiednio o 31,0% i 6,3%. Wynik netto segmentu w omawianym okresie wyniósł 32,1 mln PLN wobec wyniku na poziomie 26,6 mln PLN wypracowanego w 2018 roku.

W analizowanym okresie ogólna suma bilansowa segmentu zwiększyła się do kwoty 1,4 mld PLN, tj. wzrosła o 38,1% w porównaniu ze stanem na koniec 2018 roku.

Wskaźnik kosztu finansowania (COF) na koniec 2019 r. wyniósł 10,61% wobec 11,30% dla analogicznego okresu roku ubiegłego, a wskaźnik kosztu ryzyka (COR) w raportowanym okresie wynosił 1,60% wobec poziomu 1,96% odnotowanego na koniec 2018 roku.

### c. Istotne zdarzenia w 2019 roku, przyjęta strategia i perspektywy

Biznes Grupy w Rosji wciąż poprawia efektywność operacyjną mimo silnej konkurencji w rosyjskim sektorze leasingowym, ogólnej presji marżowej na rynku finansowym i bankowym oraz kontynuacji trendu stopniowego obniżania stóp procentowych. Carcade sp. z o.o. zachowuje pozycję w TOP-4 w sektorze leasingu pojazdów lekkich i ciężarówek w Rosji.

Rozwój mocy sprzedażowych oraz wprowadzanie kolejnych usług i produktów, w tym innowacji jak np. portal klienta i sprzedaż kanałami online, pozwoliły Carcade konkurować z pozostałymi podmiotami działającymi w Rosji (w tym państwowymi).

W 2019 roku Carcade wdrażał nową platformę sprzedażową, której innowacyjność pozwoli na lepsze dopasowanie do oczekiwań klientów poprzez wprowadzenie w transakcjach weryfikacji online. Dzięki

narzędziu klienci mogą korzystać ze specjalnej strefy klienta i samodzielnie zarządzać usługami pod marką Carcade. W raportowanym okresie uruchomiono także aplikację mobilną dla klientów, która pozwala na zdalne zarządzanie posiadanymi usługami.

W ostatnich latach Carcade stale rozwijało portfel usług, wdrażało nowe kanały sprzedaży nowoczesnej platformy usług posprzedażowych dla klientów i wprowadzało wiele innowacyjnych rozwiązań, co z kolei przełożyło się na wzrost zainteresowania aktywami rosyjskimi Grupy wśród inwestorów.

W efekcie, Gazprombank Leasing JSC (Rosja) oraz Novfintekh LLC (Rosja) wyraziły zainteresowanie nabyciem segmentu Rosja od Getin Holding, a w dniu 29.11.2019 r. zawarto warunkową umowę sprzedaży spółki Carcade. W związku ze spełnieniem w dniu 20.03.2020 r. warunków określonych w warunkowej umowie sprzedaży 100% udziału w Carcade z siedzibą w Federacji Rosyjskiej, Getin Holding zawarł tego samego dnia umowę sprzedaży Udziału z Kupującymi, która to umowa poddana została prawu rosyjskiemu.

Zgodnie z lokalną umową sprzedaży Emitent przeniósł na kupujących udział w zamian za cenę wynoszącą łącznie 2.933.400.000 RUB (co stanowi równowartość 159,9 mln PLN wg średniego kursu NBP z dnia 20.03.2020 r.). Część ceny w wysokości 800,0 mln RUB (co stanowi równowartość 43,6 mln PLN wg średniego kursu NBP z dnia zawarcia transakcji) zostanie przekazana na rachunek zastrzeżony celem zabezpieczenia ewentualnych roszczeń kupujących wynikających ze złożonych przez Emitenta gwarancji i zastrzeżeń. Przeniesienie własności udziału na kupujących będzie skuteczne z chwilą rejestracji we właściwym rejestrze, zgodnie z przepisami Federacji Rosyjskiej.

Zapłata ceny za Udział odbyła się za pośrednictwem akredytyw otwartych przez kupujących, a wypłata ceny na rzecz Emitenta nastąpi po rejestracji przeniesienia własności Udziału we właściwym rejestrze.

Carcade sp. z o.o. regularnie wypłaca dywidendy.

#### **d. Istotne czynniki i ryzyka mające wpływ na przyszłą sytuację segmentu**

W opinii Emitenta czynnikami decydującymi o wynikach segmentu Rosja w przyszłych okresach będą:

- ustabilizowanie na rynku finansowym w Federacji Rosyjskiej,
- sankcje USA w stosunku do Federacji Rosyjskiej wywierające presję na lokalny rynek finansowy oraz kondycję przedsiębiorczości w regionie,
- zagrożenie wprowadzeniem dodatkowych sankcji,
- zmiany stopy bazowej przez Bank Centralny Federacji Rosyjskiej (obecnie w trendzie spadkowym) determinującej ustanawiane przez banki stopy oprocentowania kredytów i wpływającej na poziom inflacji i koszty finansowania,
- dostępność finansowania skorelowana z oceną portfela Carcade sp. z o.o. oraz jakością jej aktywów,
- popyt na produkty leasingowe,
- potencjalny wzrost ryzyka kredytowego,
- konkurencja na rosyjskim rynku leasingowym (w tym przedsiębiorstwa państwowe),
- utrzymanie przez Carcade sp. z o.o. ratingu B+ z perspektywą stabilną przyznanego przez Fitch w 2019 roku,
- podniesienie w 2019 roku przez Fitch ratingu Rosji z BBB- do BBB z perspektywą stabilną,

- podniesienie w 2019 roku przez Moody's ratingu Rosji z Ba1 do Baa3 (jako odzwierciedlające „pozytywny wpływ prowadzonych w ostatnich latach reform”).
- skutki rozprzestrzeniania się pandemii koronawirusa SARS-CoV-2 i ewentualnych dodatkowych regulacji i sankcji narzuconych na sektor finansowy przez regulatora. Na dzień raportowy ewentualne zmiany dla sektora finansowego nie są znane, a ewentualne skutki pandemii na gospodarkę Rosji są trudne do oszacowania.

#### **e. Zmiany w strukturze segmentu w 2019 roku**

01.07.2019 r. została zarejestrowana sprzedaż przez Centr Karawto sp. z o.o. części udziału w Carcade Service sp. z o.o. na rzecz Idea Broker sp. z o.o. (Białoruś). W wyniku przeniesienia własności Centr Karawto sp. z o.o. posiada 99,899% w Carcade Service sp. z o.o., Idea Broker sp. z o.o. (Białoruś) – 0,1%, a Carcade sp. z o.o. – 0,001%.

- 09.07.2019 r. w ramach reorganizacji struktury Grupy została formalnie rozpoczęta likwidacja Assets Service Finance sp. z o.o., a 20.01.2020 r. spółka została wykreślona z rejestru przedsiębiorców.
- 14.08.2019 r. formalnie rozpoczęto proces połączenia Centr Karawto sp. z o.o. oraz Carcade Service sp. z o.o., a 21.01.2020 r. spółka Centr Karawto została wykreślona z rejestru przedsiębiorców.
- 02.12.2019 r. Carcade sp. z o.o. zawarła z Emitentem umowę sprzedaży wszystkich (26 690 sztuk) posiadanych akcji Idea Bank (Białoruś). W wyniku transakcji Getin Holding posiada 120 990 akcji banku, a udział procentowy Emitenta w kapitale zakładowym banku wynosi 99,9975%. Carcade sp. z o.o. nie posiada akcji banku białoruskiego.

### **3.5. Segment usług bankowo-leasingowych w Rumunii**

#### **a. Działalność i model biznesowy segmentu**

Segment usług finansowych Grupy Kapitałowej Emitenta w Rumunii reprezentują:

- Idea Bank S.A. (Rumunia) – bank uniwersalny obsługujący klientów indywidualnych oraz małe i średnie przedsiębiorstwa,
- Idea Leasing IFN S.A. – instytucja prowadząca działalność leasingową dla firm,
- Idea Finance IFN S.A. – podmiot oferujący usługi z zakresu leasingu finansowego,
- Idea Investment S.A. – spółka zajmująca się usługami doradztwa biznesowego,
- Idea Broker de Asigurare sp. z o.o. – broker ubezpieczeniowy,
- Idea Credite de Consum sp. z o.o. – pośrednik finansowy.

## b. Prezentacja wyniku segmentu, w tym czynniki i zdarzenia mające wpływ na osiągnięte rezultaty

Wyniki segmentu:

	kPLN			kRON		
	12M 2019	12M 2018	Zmiana %	12M 2019	12M 2018	Zmiana %
Wynik z tytułu odsetek	71 792	69 279	3,6%	79 306	75 587	4,9%
Przychody z tytułu odsetek	113 185	104 717	8,1%	125 032	114 252	9,4%
Koszty z tytułu odsetek	(41 393)	(35 438)	16,8%	(45 725)	(38 665)	18,3%
Wynik z tytułu prowizji i opłat	28 494	27 750	2,7%	31 476	30 277	4,0%
Przychody z tytułu prowizji i opłat	38 450	35 852	7,2%	42 474	39 117	8,6%
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(9 956)	(8 102)	22,9%	(10 998)	(8 840)	24,4%
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	30 521	25 265	20,8%	33 716	27 566	22,3%
Wynik z tytułu odpisów aktualizacyjnych	(17 682)	(16 105)	9,8%	(19 533)	(17 571)	11,2%
Koszty działania	(94 593)	(85 238)	11,0%	(104 494)	(93 000)	12,4%
Podatek dochodowy	(4 531)	(4 840)	-6,4%	(5 005)	(5 281)	-5,2%
<b>Zysk netto</b>	<b>14 001</b>	<b>16 111</b>	<b>-13,1%</b>	<b>15 466</b>	<b>17 578</b>	<b>-12,0%</b>

Wybrane dane bilansowe:

	kPLN			kRON		
	31.12.2019	31.12.2018	Zmiana %	31.12.2019	31.12.2018	Zmiana %
Suma bilansowa	2 317 423	2 285 793	1,4%	2 603 554	2 476 750	5,1%
Należności kredytów o-leasingowe	1 515 675	1 538 661	-1,5%	1 702 814	1 667 202	2,1%
Depozyty	1 769 922	1 667 903	6,1%	1 988 453	1 807 241	10,0%

Kluczowe finansowe wskaźniki efektywności:

lp.	Finansowy wskaźnik efektywności	Wartość wskaźnika na koniec 2019 r.	Wartość wskaźnika na koniec 2018 r.	Zmiana	Metoda obliczenia wskaźnika
1	ROA Wskaźnik rentowności aktywów	0,61%	0,76%	-0,15 p.p.	Zysk netto / [(Suma aktywów na koniec roku bieżącego + Suma aktywów na koniec roku poprzedniego)/2]
2	ROE Wskaźnik rentowności kapitału własnego	8,02%	10,35%	-2,33 p.p.	Zysk netto / [(Suma kapitału własnego ogółem na koniec roku bieżącego + Suma kapitału własnego ogółem na koniec roku poprzedniego)/2]
3	NIM Wskaźnik marży odsetkowej netto	3,27%	3,42%	-0,15 p.p.	Wynik odsetkowy / [(Suma aktywów odsetkowych na koniec roku bieżącego + Suma aktywów odsetkowych na koniec roku poprzedniego)/2]
4	COF Wskaźnik kosztu finansowania	1,99%	1,85%	0,14 p.p.	Koszty odsetkowy / [(Suma pasywów odsetkowych na koniec roku bieżącego + Suma pasywów odsetkowych na koniec roku poprzedniego)/2]
5	COR Wskaźnik kosztu ryzyka	1,16%	1,12%	0,03 p.p.	Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości kredytów, pożyczek, należności leasingowych / [(Suma należności z tytułu pożyczek, kredytów, leasingu na koniec roku bieżącego + Suma należności z tytułu pożyczek, kredytów, leasingu na koniec roku poprzedniego)/2]
6	C/I Wskaźnik poziomu kosztów	72,31%	69,70%	2,62 p.p.	Ogólne koszty administracyjne / przychody operacyjne netto

Wynik netto segmentu rumuńskiego w 2019 roku osiągnął poziom 14,0 mln PLN, odnotował spadek o 13,1% w stosunku do wyniku wypracowanego w tym samym okresie roku poprzedniego. Spadek wyniku netto został spowodowany wyższym kosztem składek do lokalnego Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, nowym podatkiem od aktywów, a także przewalutowaniem obligacji Idea Investment S.A.

Po eliminacji zdarzeń jednorazowych, znormalizowany wynik Grupy w Rumunii wyniósłby 17,8 mln PLN.

Sprzedaż segmentu w 2019 roku odnotowała wartość 915,5 mln PLN i była niższa od osiągniętej w okresie porównywalnym roku ubiegłego o 15,2%. Istotnym czynnikiem determinującym sprzedaż omawianego okresu było obniżenie maksymalnego dopuszczalnego poziomu DTI przez Narodowy Bank

Rumunii, a także utrzymujące się zjawisko refinansowania przez inne banki. Sprzedaż produktów bankowych w 2019 r. osiągnęła poziom 422,3 mln PLN, co oznacza spadek o 20,0% (wobec sprzedaży wygenerowanej w 2018 roku). Sprzedaż produktów leasingowych (w tym samym ujęciu) wyniosła 493,2 mln PLN, co oznacza spadek o 10,6% r/r.

Suma należności kredytowo-leasingowych segmentu na koniec 2019 roku osiągnęła wartość 1,5 mld PLN, co oznacza spadek o 1,5% wobec wartości na koniec 2018 r. Wartość zgromadzonych depozytów na koniec raportowanego okresu osiągnęła poziom 1,8 mld PLN, wzrosła znacząco o 6,1% wobec stanu na 31.12.2018 r.

W raportowanym okresie marża odsetkowa segmentu (NIM) osiągnęła poziom 3,27% vs 3,42%, przy koszcie finansowania (COF) na poziomie 1,99% vs 1,85% dla analogicznego okresu roku ubiegłego. Wskaźnik kosztu ryzyka (COR) w raportowanym okresie wynosił 1,16% i był nieznacznie wyższy o 0,03 p.p. niż przed rokiem.

### **c. Istotne zdarzenia w 2019 roku, przyjęta strategia i perspektywy**

Idea Bank (Rumunia) koncentruje się na oferowaniu usług bankowych dla klientów indywidualnych, a także dla przedsiębiorców z sektora małych i średnich przedsiębiorstw. W 2019 roku Idea Bank (Rumunia) kontynuował budowanie portfela kredytowego, zwłaszcza kredytów konsumpcyjnych, w tym - cieszącego się największym powodzeniem wśród klientów banku - kredytu „Selfie”.

Bank działa za pośrednictwem sieci kilkudziesięciu placówek i punktów leasingowych, a także licznych pośredników i agentów sprzedaży. Podobnie jak pozostałe banki z Grupy Kapitałowej Emitenta, Idea Bank (Rumunia) oferuje szeroki wachlarz usług dostępnych za pośrednictwem bankowości elektronicznej. Poza produktami kredytowymi, Idea Bank (Rumunia) oferuje produkty depozytowe, karty płatnicze i kredytowe, a także liczne usługi kasowo-rozliczeniowe oraz usługi z zakresu bancassurance. W omawianym okresie zespół Idea Bank (Rumunia) wprowadził do oferty nowy produkt z zakresu kredytów hipotecznych pod marką Mortgage.

Idea Bank (Rumunia) uruchomił w minionym roku także pilotażową kampanię we współpracy z największym sklepem internetowym w Rumunii – eMAG. Klienci platformy otrzymują szybki dostęp do oferty produktowej banku z zachowaniem uproszczonych procedur.

Idea Leasing IFN (Rumunia) w 2019 r. utrzymuje pozycję jednej z wiodących firm leasingowych na rynku rumuńskim, oferującą usługi pośrednictwa leasingu finansowego majątku ruchomego (w tym kredytowanie zakupu majątku) dla małych i średnich przedsiębiorstw.

Na konkurencyjnym rynku lokalnym strategiczne kierunki banku koncentrują się na poprawie wydajności i wzmocnieniu pozycji rynkowej poprzez dywersyfikację produktów (innowacje: bankowość internetowa, podpis cyfrowy i Web :: Depo), poprawę jakości obsługi klienta i rozszerzenie współpracy z pośrednikami.

Segment w Rumunii w omawianym okresie pracował nad optymalizacją kosztów i dopasowaniem struktury finansowania (spłata obligacji wyemitowanych przez Idea Investment S.A.). W I kwartale 2019 r. (27.01.2019 r.) grupa w Rumunii dokonała spłaty w terminie zapadających obligacji Idea Investment S.A. na kwotę 26,5 mln PLN. Operacja wymagała przewalutowania zobowiązania z tytułu obligacji wyemitowanych w PLN, co miało negatywne przełożenie na wynik segmentu w kwocie 0,5 mln PLN. Spłata obligacji była jednym z elementów optymalizacji struktury finansowania grupy w Rumunii.

Ponadto w 2019 roku miały miejsce dwie sprawy prowadzone przez instytucje państwowe z udziałem Idea Leasing IFN S.A.:

- W kwietniu 2019 r. Krajowa Agencja Administracji Skarbowej (KAAS) rozpoczęła w spółce kontrolę. Organ otrzymał do wglądu wymaganą dokumentację związaną z prowadzonymi przez spółkę kampaniami reklamowymi. Inspekcja implikuje ryzyko zmiany kwalifikacji kosztów działań marketingowych oraz nałożenia na spółkę dodatkowych obciążeń podatkowych, a także ew. kar. Na dzień publikacji niniejszego sprawozdania organ kontroli nie wydał opinii w sprawie w związku ze zgłoszeniem przez Urząd ds. Konkurencji zastrzeżeń co do sposobu prowadzenia kontroli i wniosku o wykonanie przez KAAS dodatkowych analiz. Termin sporządzenia nowego raportu nie jest uregulowany przepisami prawa. Procedura może trwać kilka lat i zakończyć się – w zależności od wyniku analiz - możliwością zgłoszenia przez spółkę zastrzeżeń do nowego raportu bądź umorzeniem sprawy przez Urząd ds. Konkurencji bez zastosowania żadnych sankcji.
- 18.10.2019 r. spółka otrzymała raport rumuńskiego urzędu ds. konkurencji (Romanian Consiliul Concurentei) dotyczący dochodzenia prowadzonego od listopada 2017 r. Organ poddał weryfikacji wszystkie podmioty funkcjonujące na rumuńskim rynku leasingu finansowego (w tym organ zrzeszający te podmioty - Romanian Leasing Association). Urząd sformułował podejrzenie naruszenia zasad konkurencji w sektorze. Władze spółki uruchomiły procedurę prawną. W trybie przewidzianym dla postępowania zespół prawników przygotował formalne uwagi i komentarze wyjaśniające odpierające zarzut. Dochodzenie zakończono 11.02.2020 roku. Spółka zgłosiła zastrzeżenia do raportu z badania. Na dzień przekazania niniejszego sprawozdania organ nie przedstawił stanowiska. W kontekście udogodnień podatkowych, jakie mają być wprowadzone w Rumunii, nie przewiduje się wznowienia postępowania w II kwartale 2020 r. Wynik sprawy i kwestia potencjalnej kary są trudne do oszacowania.

#### **d. Istotne czynniki i ryzyka mające wpływ na przyszłą sytuację segmentu**

Idea Bank (Rumunia) kontynuuje projekt digitalizacji, który finalnie umożliwi sprzedaż szerokiej oferty usług i produktów, w tym kredytów i depozytów online. Platforma umożliwi także korzystanie z podpisu cyfrowego. Nowa wersja systemu bankowości internetowej będzie jedną z najbardziej innowacyjnych na rynku rumuńskim.

Jednocześnie bank stawia na rozwój tradycyjnej sieci sprzedaży. Rozbudowa infrastruktury przeprowadzana jest równoległe z optymalizacją i wprowadzeniem nowej aranżacji istniejącej sieci.

Głównym celem strategicznym segmentu jest zapewnienie efektywności biznesowej poprzez wzmocnienie pozycji na rynku i rozszerzenie zakresu oferowanych produktów przy jednoczesnej poprawie jakości obsługi klienta i współpracy z partnerami biznesowymi. Dlatego podejmowano liczne działania mające na celu zrównoważony rozwój instytucji, zwiększenia zyskowności i rozbudowę bazy klientów.

Idea Bank (Rumunia) przewiduje ciągłe doskonalenie swojej oferty produktowej, by sprostać oczekiwaniom na rynku lokalnym, zwłaszcza w zakresie oferowania produktów podmiotom z sektora MSP za pośrednictwem kanałów cyfrowych. Idea Bank (Rumunia) będzie na bieżąco dostosowywać swoją działalność w następnych okresach do zmiennego środowiska makroekonomicznego, obejmującego zarówno otoczenie rynkowe, biznesowe, jak również ewentualne zmiany regulacyjne.

W Idea Leasing (Rumunia) zaś, planowane jest rozwijanie współpracy z dostawcami i dealerami pojazdów w celu wzmocnienia pozycji rynkowej poprzez rozszerzenie listy oferowanych pojazdów

i sposobów ich finansowania. Rozważane jest również rozpoczęcie działalności w charakterze pośrednika ubezpieczeniowego dla leasingobiorców.

Także prawdopodobne spowolnienie gospodarcze i spadek rocznego wzrostu krajowego PKB może mieć istotne przełożenie na osiągnięte wyniki segmentu. Spowodowane jest to obniżeniem poziomu konsumpcji wewnętrznej, która rozwijała się dotychczas dzięki polityce fiskalnej rządu rumuńskiego, jednakże została zahamowana spadkiem siły nabywczej konsumentów w związku z rosnącą inflacją. Ponadto na wyniki segmentu wpływ mogą mieć prognozowany wzrost stóp procentowych dla waluty lokalnej oraz poziomy kursu wymiany waluty lokalnej do euro.

Działalność segmentu w najbliższym okresie determinują także ewentualne zmiany prawne dotyczące sektora bankowego i finansowego (długotrwałe skutki zmian przepisów o upadłości konsumenckiej oraz kredytów hipotecznych), polityka fiskalna zmierzająca do obniżenia poziomu deficytu budżetowego, a także sytuacja ekonomiczna UE. W perspektywie najbliższych okresów, przy obecnym kształcie polityki fiskalnej, przewiduje się spadek przyrostu portfela kredytowego oraz ogólnego poziomu depozytów lokowanych przez podmioty prywatne. Istotne przełożenie może mieć także okresowe ryzyko płynności na rynku depozytowym.

Czynnikiem, który może mieć wpływ na wynik Idea Banku (Rumunia) będzie oddziaływanie stawek bazowych na wynik odsetkowy z tytułu produktów kredytowych, jak również trend na rynku depozytowym.

Także wprowadzenie przez Narodowy Bank Rumunii regulacji dotyczącej debt/income ratio może wpłynąć na przyszłe kształtowanie się portfela kredytowego banków na rynku rumuńskim.

W ramach prowadzonej działalności podmioty z segmentu, podobnie jak pozostałe podmioty prowadzące działalność bankową, narażone są na czynniki zwłaszcza w zakresie ryzyka kredytowego, zakłóceń przepływów środków pieniężnych oraz utraty płynności finansowej swoich kontrahentów.

W przypadku Idea Leasing (Rumunia) rozwój rynku samochodowego i rynku leasingu pojazdów będą miały wpływ na wyniki spółki. Na rynki te mogą dodatkowo wpłynąć ewentualne zmiany prawne czy skarbowe, zwłaszcza w zakresie możliwości zwrotnego wykupu wierzytelności. Dla Idea Leasing (Rumunia) istotną kwestią pozostaje również zapewnienie ciągłości finansowania podstawowej działalności.

Istotnym ryzykiem w kolejnych okresach raportowych będzie sytuacja związana z rozprzestrzenianiem się epidemii koronawirusa SARS-CoV-2 i jej skutki dla sektora finansowego, a także całej gospodarki. Czynnikiem wpływającym na uwarunkowania biznesowe będą decyzje organów państwowych, odpowiedzialnych za wdrażanie procedur oraz obostrzeń, mających na celu ograniczenie ryzyka dalszego niekontrolowanego rozprzestrzeniania się koronawirusa SARS-CoV-2. Na obecnym etapie, skutki epidemii są trudne do oszacowania i będą zależne od dalszego rozwoju sytuacji.

#### **e. Zmiany w strukturze segmentu w 2019 roku**

31.01.2019 r. podwyższono kapitał zakładowy Idea Leasing S.A. (Rumunia) w drodze emisji 800 tys. szt. akcji o łączną kwotę 8 mln RON z kwoty 1,00 mln RON do 9,00 mln RON. Wszystkie akcje nowej emisji objęła Idea Bank S.A. (Rumunia), zwiększając tym samym swój udział z 0,001% do 88,67%. Pozostałe akcje należą do Idea Investment S.A., która jest w 100% własnością Idea Bank (Rumunia). Środki z emisji Idea Leasing S.A. wykorzystana na rozwój biznesu i działalności operacyjnej.



15.11.2019 r. Getin Holding objął 47 649 240 szt. nowych akcji Idea Bank S.A. (Rumunia), na łączną kwotę 4,76 mln RON. Po rejestracji podwyższenia kapitał zakładowy banku wynosi 284 859 925,9 RON. Getin Holding S.A. posiada 2 419 756 098 akcji, Getin International S.A. zaś posiada 1 akcję. Emisja akcji została podyktowana spełnieniem wymogów kapitałowych podyktowanych przez regulatora.

### 3.6. Segment usług finansowych w Polsce

#### a. Działalność i model biznesowy segmentu

Segment usług finansowych Grupy Kapitałowej Emitenta w Polsce reprezentuje M.W. Trade S.A. Celem strategicznym M.W. Trade S.A. jest wzrost wartości spółki poprzez specjalizację w restrukturyzacji zadłużenia podmiotów publicznych i oferowaniu kompleksowych usług finansowych. Ten niszowy rynek charakteryzuje się koncentracją popytu i podaży, która prowadzi do uzależnienia przychodów spółki od sytuacji w otoczeniu rynkowym, szczególnie w zakresie zmian legislacyjnych oraz działań konkurencji.

#### b. Prezentacja wyniku segmentu, w tym czynniki i zdarzenia mające wpływ na osiągnięte rezultaty

Wyniki segmentu:

	kPLN		Zmiana %
	12M 2019	12M 2018	
Wynik z tytułu odsetek	4 264	10 717	-60,2%
Przychody z tytułu odsetek	12 717	27 794	-54,2%
Koszty z tytułu odsetek	(8 453)	(17 077)	-50,5%
Wynik z tytułu prowizji i opłat	233	(898)	-
Przychody z tytułu prowizji i opłat	527	(85)	-
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(294)	(813)	-63,8%
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	79	91	-13,2%
Wynik z tytułu odpisów aktualizacyjnych	327	705	-53,6%
Koszty działania	(4 376)	(5 583)	-21,6%
Podatek dochodowy	(2 594)	(2 982)	-13,0%
<b>Zysk netto</b>	<b>(2 067)</b>	<b>2 050</b>	<b>-</b>

Wybrane dane bilansowe:

	kPLN		Zmiana %
	31.12.2019	31.12.2018	
Suma bilansowa	138 868	289 514	-52,0%
Pożyczki i należności	104 225	267 689	-61,1%

## Kluczowe finansowe wskaźniki efektywności:

lp.	Finansowy wskaźnik efektywności	Wartość wskaźnika wg. stanu na koniec 2019 r.	Wartość wskaźnika wg. stanu na koniec 2018 r.	Zmiana	Metoda obliczenia wskaźnika
1	ROA Wskaźnik rentowności aktywów	-0,97%	0,54%	-1,51 p.p.	Zysk netto / [( Suma aktywów na koniec roku bieżącego + Suma aktywów na koniec roku poprzedniego)/2]
2	ROE Wskaźnik rentowności kapitału własnego	-2,47%	2,37%	-4,84 p.p.	Zysk netto / [( Suma kapitału własnego ogółem na koniec roku bieżącego + Suma kapitału własnego ogółem na koniec roku poprzedniego)/2]
3	NIM Wskaźnik marży odsetkowej netto	2,03%	2,89%	-0,86 p.p.	Wynik odsetkowy / [( Suma aktywów odsetkowych na koniec roku bieżącego + Suma aktywów odsetkowych na koniec roku poprzedniego)/2]
4	COF Wskaźnik kosztu finansowania	6,51%	5,89%	0,62 p.p.	Koszty odsetkowy / [( Suma pasywów odsetkowych na koniec roku bieżącego + Suma pasywów odsetkowych na koniec roku poprzedniego)/2]
5	COR Wskaźnik kosztu ryzyka	-0,18%	-0,20%	0,02 p.p.	Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości kredytów, pożyczek, należności leasingowych / [( Suma należności z tytułu pożyczek, kredytów, leasingu na koniec roku bieżącego + Suma należności z tytułu pożyczek, kredytów, leasingu na koniec roku poprzedniego)/2]
6	C/I Wskaźnik poziomu kosztów	95,63%	56,34%	39,29 p.p.	Ogólne koszty administracyjne / przychody operacyjne netto

Segment usług finansowych w Polsce w 2019 roku wygenerował ujemny wynik netto w wysokości 2,1 mln PLN, co oznacza spadek w stosunku do roku ubiegłego. W 2018 roku odnotowano bowiem zysk w wysokości 2,1 mln PLN. Na wynik Spółki w dużym stopniu wpłynęło dokonanie odpisu wartości aktywa z tytułu podatku odroczonego w wysokości 2,7 mln PLN.

Koszty działania poniesione przez spółkę w omawianym okresie wyniosły 4,4 mln PLN i były niższe od wygenerowanych w porównywalnym okresie o 21,6%. Obniżenie kosztów spółki ogółem wynikała w dużej mierze z redukcji kosztów finansowych posiadanego portfela (spadek o 51%), co wynikało z niższej wartości aktywów.

Wolumen kontraktacji spółki w 2019 roku wyniósł 28,1 mln PLN tys. zł (wobec łącznej kwoty 25,0 mln PLN w roku poprzednim). Całkowita sprzedaż w 2019 roku była wyższa niż w 2018 roku o 12%, a sprzedaż produktu kredytów w pośrednictwie odnotowała wzrost r/r o 116%.

Portfel pożyczkowy spółki na 31.12.2019 r. osiągnął wartość 104,2 mln PLN wobec poziomu 267,7 mln PLN na koniec 2018 r. Kluczowym czynnikiem wpływającym na wartość portfela (oraz wynik finansowy) było wyjście spółki z największej ekspozycji bilansowej, tj. wierzytelności wobec Regionalnego Szpitala Specjalistycznego w Grudziądzu. Wartość sumy bilansowej segmentu usług finansowych w Polsce na koniec 2019 r. w porównaniu ze stanem na koniec 2018 r. zmniejszyła się o 52,0% (z poziomu 289,5 mln PLN na koniec 2018 r. do poziomu 138,9 mln PLN na 31.12.2019 r.).

### c. Istotne zdarzenia w 2019 roku, przyjęta strategia i perspektywy

Działalność M.W. Trade S.A. koncentruje się na budowaniu portfela o wysokiej jakości na rzecz banku z Grupy Kapitałowej Getin Holding oraz na utrzymywaniu własnego portfela opartego na restrukturyzacji zobowiązań podmiotów medycznych i jednostek samorządu terytorialnego. Spółka świadczy usługi finansowe, uwzględniając poziom dostępnych środków finansowych oraz stopień ryzyka związanego z terminową realizacją płatności przez podmioty restrukturyzowane. Ryzyka wynikające z działalności Spółki są na bieżąco analizowane zarówno na etapie wstępnym, przed zaciągnięciem zobowiązań wynikających z nowego projektu finansowego, jak i w trakcie realizacji zawartych porozumień z kontrahentami.

W 2019 roku kontynuowano prace projektowe nad poszerzeniem aktualnej oferty produktowej Spółki.

Jednak wobec słabej podaży na rynku taniego pieniądza i braku perspektywy pozyskania wysoko rentownych projektów inwestycyjnych wobec rosnącego zaangażowania instytucji bankowych w finansowaniu publicznej służby zdrowia (co bezpośrednio przekłada się na kształtowanie relatywnie niskich cen na rynku), spółka kontynuuje sprzedaż usług wyłącznie na zasadach pośrednictwa przy zawieraniu umów kredytowych dla banków z Grupy Getin Holding.

Najważniejszym zdarzeniem 2019 roku była dla spółki istotna spłata wierzytelności dokonane przez znaczącego kontrahenta spółki - szpital w Grudziądzu. Wszelkie zobowiązania podmiotu wobec M.W. Trade S.A. w łącznej kwocie ponad 130 mln PLN zostały uregulowane, a transakcje między stronami ostatecznie rozliczono i zamknięto.

Odzyskanie środków przed terminem wynikającym z pierwotnych umownych harmonogramów spłat wpłynęło bardzo pozytywnie na:

- długoterminowe bezpieczeństwo płynnościowe spółki,
- ograniczenie ryzyka kredytowego portfela finansowego,
- istotną poprawę zapadalności aktywów do pasywów,
- znaczącą redukcję kosztów finansowania i poziomu zobowiązań,

dzięki czemu wrażliwość spółki na niepewne otoczenie na rynku finansowym jest aktualnie znikome.

Upłynnienie tak dużej ekspozycji ma jednak również negatywne skutki, takie jak:

- utrata potencjalnych przyszłych przychodów generowanych przez portfel wierzytelności wobec szpitala,
- zmiana szacunków (w tym odpis powstały w wyniku stosowania MSSF9),
- rozliczenia podatkowe wynikające z wcześniej zawartych transakcji po stronie pasywnej dla spłaconej ekspozycji (powstanie istotnej straty podatkowej).

Spółka optymalizuje na bieżąco finansowanie do aktualnej sytuacji rynkowej i posiadanego portfela aktywów, zatem w 2019 roku postanowiła spłacić wszystkie swoje obligacje w łącznej kwocie ponad 76,9 mln PLN i nie planuje pozyskiwania nowego finansowania bilansowego.

Powyższe zdarzenia pozwoliły M.W. Trade S.A. znacząco poprawić wskaźnik płynności r/r z 1,25 do 5,65 oraz zredukować wskaźnik zadłużenia z 71% do 40%.

Spółka w kolejnych okresach planuje koncentrację na rozwoju współpracy ze spółkami Grupy Getin Holding poprzez oferowanie produktów kredytowych, kompleksową obsługę klientów, podnoszenie efektywności procesów sprzedażowych oraz optymalizację sprzedaży pozabilansowej pod kątem osiągniętych marż.

#### **d. Istotne czynniki i ryzyka mające wpływ na przyszłą sytuację segmentu**

W ocenie Emitenta informacją, która ma kluczowe znaczenie dla możliwości oceny realizacji zobowiązań M.W. Trade S.A. oraz wpływu na jej wynik finansowy jest ryzyko biznesowe, ściśle związane z otoczeniem rynkowym, w jakim działa spółka, aktywnością uczestników rynku (w tym konkurencji) oraz czynnikami zewnętrznymi wpływającymi na ten rynek.

Czynnikiem wpływającym na ryzyko kredytowe jest natomiast wprowadzona przez Ministra Zdrowia sieć szpitali, tj. system podstawowego szpitalnego zabezpieczenia świadczeń opieki zdrowotnej, którego celem ma być zabezpieczenie dostępu do świadczeń opieki zdrowotnej w szerokim zakresie. Sieć szpitali ustanowiła klasyfikację podmiotów leczniczych w układzie zawierającym odpowiedni poziom systemu zabezpieczenia: profile, w ramach których realizowane są świadczenia oraz zakresy

i rodzaje dofinansowanych przez NFZ usług. Systemem objęte są wszystkie placówki zapewniające ciągłość dostępu do świadczeń oraz kompleksowość w ich udzielaniu. Dla spółki jest to potwierdzenie dotychczas stosowanej metodologii oceny ryzyka i polityki koncentracji na jednostkach o istotnym znaczeniu w regionie.

Ponadto spółka narażona jest na ryzyko braku terminowej obsługi zadłużenia przez podmioty publiczne, z którymi współpracuje. Przesunięcie lub brak dodatnich przepływów pieniężnych mogą spowodować, że spółka okresowo nie będzie posiadała środków pieniężnych na pokrycie bieżących zobowiązań. Zobowiązania Spółki wynikają z zaciągniętych pożyczek i kredytów i zrealizowanych wykupów wierzytelności. Konieczność spłaty ww. zobowiązań oraz pokrycia kosztów bieżącej działalności tworzy bieżące i przyszłe ujemne przepływy pieniężne. Spółka pokrywa je z dodatnich przepływów pieniężnych wynikających z posiadanego portfela należności i ewentualnie nowo zaciągniętych zobowiązań. Ilość i złożoność aktywów i zobowiązań powoduje, że harmonogramy dodatnich i ujemnych przepływów pieniężnych nie zawsze są w pełni zsynchronizowane, co może skutkować przejściowymi lukami płynnościowymi. Spółka ogranicza to ryzyko poprzez nadawanie każdemu klientowi limitu koncentracji oraz utrzymywanie adekwatnego do portfela aktywów poziomu dostępnych środków pieniężnych, stanowiącego bufor bezpieczeństwa płynności spółki. Na dzień bilansowy spółka nie posiadała w portfelu ekspozycji obciążonej istotnym ryzykiem przekształcenia w spółki prawa handlowego, a więc mniej atrakcyjnych (patrz szpital w Grudziądzu).

Ponadto, wskutek okoliczności związanych z koronawirusem SARS-CoV-2, uniemożliwione zostały fizyczne wizyty przedstawicieli spółki u jej klientów, będących publicznymi podmiotami leczniczymi, wobec czego działalność działu sprzedaży M.W. Trade S.A. została ograniczona wyłącznie do pracy zdalnej. Ze względu na szczególny (strategiczny) charakter działalności wykonywanej przez klientów spółki w aktualnej sytuacji epidemiologicznej, doszło u nich do zmiany priorytetów przy podejmowaniu działań i decyzji.

Szacuje się, że powyższe uwarunkowania negatywnie wpłyną na kontraktację i przychody prowizyjne, a w konsekwencji na wyniki finansowe M.W. Trade S.A. w pierwszej połowie 2020 roku.

Obecnie trudno jest oszacować zakres i czas trwania epidemii. W związku z dynamicznym rozwojem sytuacji, Władze spółki na bieżąco monitorują wpływ rozprzestrzeniania się koronawirusa SARS-CoV-2 na działalność i wyniki M.W Trade S.A.

Ponadto istotna dla wyników spółki będzie skala wpływów następujących czynników zaobserwowanych w otoczeniu, takich jak:

- uwarunkowania rynkowe, w tym silna konkurencja cenowa,
- sytuacja na rynku finansowym w Polsce,
- dofinansowanie sektora przez NFZ,
- bardzo silna presja płacowa przy ograniczonych zasobach personelu medycznego w Polsce,
- realizacja indywidualnych programów dostosowawczych przez SPZOZ,
- skutki inspekcji sanitarnych w placówkach medycznych w zakresie bezpieczeństwa i poziomu higieny dla pacjentów,
- wzrost zobowiązań ogółem podmiotów medycznych, rosnąca potrzeba finansowania obrotowego wśród dostawców jak i podmiotów leczniczych,
- ryzyko stopy procentowej (wpływające na wartość posiadanych wierzytelności),
- ustawę z dnia 19 lipca 2019 r. o zmianie niektórych ustaw w celu ograniczenia zatorów płatniczych, w tym podniesienie poziomu odsetek ustawowych za opóźnienie w transakcjach handlowych,

- nowe rozwiązanie ustawowe w związku z wyrokiem TK znoszącym obowiązek pokrywania ujemnego wyniku szpitali przez organ założycielski, potencjalnie istotnie obciążający budżety szpitalne i możliwości obsługi zadłużenia przez jednostki medyczne.

Czynnikami decydującymi o sukcesie i osiągnięciu celów strategicznych będą:

- doświadczenie i wiedza o specyfice i funkcjonowaniu rynku finansowania podmiotów leczniczych (baza wiedzy na temat szpitali i ich kondycji finansowej),
- dostęp do finansowania oraz usług oferowanych przez podmioty z Grupy Kapitałowej Getin Holding S.A.,
- dostarczanie usług odpowiadających zapotrzebowaniu rynku,
- umiejętność konstrukcji elastycznej oferty, zapewniającej wyższą wartość dodaną dla klienta,
- dobre relacje z kontrahentami na terenie całego kraju (w tym z podmiotami świadczącymi usługi oraz dostarczającymi produkty podmiotom leczniczym).

Czynniki zewnętrzne istotne dla rozwoju spółki stanowią:

- sytuacja płynnościowa jednostek sektora medycznego związana z poziomem kontraktacji świadczeń medycznych przez NFZ oraz wysokością wpływów ze składki zdrowotnej,
- zmiana sposobu rozliczeń SP ZOZ z NFZ (lub innym funduszem celowym odpowiedzialnym za finansowanie służby zdrowia pod nadzorem Ministra Zdrowia),
- funkcjonowanie systemu sieć szpitali,
- wymogi sanitarne i infrastrukturalne Ministra Zdrowia wymuszające poniesienie istotnych nakładów inwestycyjnych, wzrost kosztów operacyjnych podmiotów leczniczych, w tym głównie kosztów osobowych na skutek podniesienia minimalnych wynagrodzeń dla pracowników medycznych,
- rosnąca presja płacowa personelu SP ZOZ, istotny wzrost wynagrodzeń,
- sytuacja płynnościowa kontrahentów szpitali,
- możliwości wzrostu wolumenów kontraktacji spółek z Grupy Kapitałowej Getin Holding S.A.,
- sytuacja na rynkach finansowych oraz koszt pozyskiwanego finansowania zewnętrznego oraz jego dostępność,
- działalność konkurencyjnych podmiotów na rynku,
- wprowadzenie prawnych ograniczeń obrotu wierzytelnościami SP ZOZ, które wpłyną na udział w strukturze sprzedaży produktów bezpośrednio finansujących SP ZOZ,
- poziom zadłużenia JST spowodowany wzrostem wydatków inwestycyjnych w ramach finansowania projektów współfinansowanych przez UE,
- zmiany ustawowe regulujące działalność jednostek samorządowych, poziom dochodów JST związany z wpływami z tytułu podatków oraz dochodów z majątku własnego, połączony ze poziomem wydatków na realizację zadań własnych i zleconych JST.

Szczegółowy opis czynników wpływających na działalność M.W. Trade S.A. znajduje się w raporcie spółki za 2019 rok dostępnym publicznie.

#### **e. Zmiany w strukturze segmentu w 2019 roku**

26.08.2019 r. spółka otrzymała od Quercus Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. działającego w imieniu zarządzanych funduszy inwestycyjnych, w którym akcjonariusz ten poinformował o zejściu wspólnie poniżej progu 5% ogólnej liczby głosów w spółce.

### III. Pozostałe informacje finansowe dotyczące działalności Grupy Kapitałowej Emitenta w 2019 roku

#### 1. Transakcje, w tym zawarte z podmiotami powiązanymi

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

W 2019 Spółka, ani jej jednostki zależne nie zawierały z podmiotami powiązanymi istotnych transakcji na warunkach innych niż rynkowe.

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

Data udzielenia	Kredytobiorca / Pożyczkobiorca	Waluta	Kwota	Oprocentowanie	Data wymagalności
<b>udzielający: Idea Bank (Rumunia)</b>					
2019-01-23	Idea Leasing (Rumunia)	RON	12 000 000	3,5% + ROBOR 3M	2020-01-22
<b>udzielający: Carcade Service</b>					
2019-03-29	Carcade	RUB	2 003 000 000 *	6,49-8,23%*	2020-08-25

\* suma pożyczek krótkoterminowych z różnymi datami spłaty

Poza normalnym trybem działalności podstawowej w 2019 roku podmioty z Grupy Kapitałowej Getin Holding nie udzielały innych kredytów i pożyczek.

##### c. Informacje o udzielonych i otrzymanych w 2019 roku poręczeniach i gwarancjach, ze szczególnym uwzględnieniem poręczeń i gwarancji udzielonych jednostkom powiązanym z Emitentem

Poza normalnym trybem działalności podstawowej w 2019 roku podmioty z Grupy Kapitałowej Getin Holding nie udzielały gwarancji ani poręczeń.

##### d. Informacja o zaciągniętych i wypowiedzianych w 2019 roku umowach dotyczących kredytów i pożyczek

Data udzielenia	Kredytodawca / Pożyczkodawca	Waluta	Kwota	Oprocentowanie	Data wymagalności
<b>Kredytobiorca: Idea Leasing (Rumunia)</b>					
2019-01-23	Idea Bank (Rumunia)	RON	12 000 000	3,5% + ROBOR 3M	2020-01-22
<b>Kredytobiorca: Carcade (Rosja)</b>					
2019-01-14	Unicredit Bank	RUB	220 000 000	10,70%	2021-10-08
2019-11-08	Bank Zenit	RUB	1 000 000 000	8,35%	2022-05-27
2019-07-09	Gazprombank	RUB	1 000 000 000	8,60%	2021-06-25
2019-04-15	Promsvyazbank	RUB	1 500 000 000	8,75%	2022-04-29
2019-09-03	Promsvyazbank	RUB	1 500 000 000	8,75%	2022-09-30
2019-10-03	SMP Bank	RUB	500 000 000	9,50%	2022-10-04
2019-12-16	SMP Bank	RUB	500 000 000	8,85%	2022-12-17

2019-01-09	Sberbank	RUB	3 000 000 000	10,31%	2021-09-11
2019-07-02	Sberbank	RUB	3 500 000 000	9,10%	2022-06-23
2019-01-18	Alfa-Bank	RUB	1 000 000 000	10,10-11,30%*	2021-06-03
2019-02-20	Moskow Credit Bank	RUB	1 300 000 000	8,45-11,50%*	2022-08-15
2019-12-26	Moskow Credit Bank	RUB	1 500 000 000	8,45%	2022-12-15
2019-03-06	Bank Uralsib	RUB	1 000 000 000	8,50-8,80%*	2021-10-31
2019-11-20	Bank Uralsib	RUB	500 000 000	9,50%	wcześniejsza spłata
2019-11-22	Bank OTKRITIE	RUB	1 500 000 000	8,55%	2022-12-23
2019-03-29	Carcade Service	RUB	2 003 000 000 **	6,49-8,23%**	2020-08-25

\* oprocentowanie zmienne dla transz

\*\* suma pożyczek krótkoterminowych z różnymi datami spłaty

Żadnej ze spółek Grupy nie została wypowiedziana w okresie sprawozdawczym umowa kredytowa lub umowa pożyczki.

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

### a. Określenie łącznej liczby i wartości nominalnej wszystkich akcji Spółki będących w posiadaniu osób zarządzających i nadzorujących Getin Holding

Osoba	funkcja	stan 31.12.2018 r./		zmiana	stan na 31.12.2019 r. (szt.)
		stan po scaleniu akcji w styczniu 2019 r. (szt.)			
Piotr Kaczmarek	Prezes Zarządu	24 000 / 6 000	-	-	6 000
Krzysztof Jarosław	I Wiceprezes Zarządu	0	-	-	0
Izabela Lubczyńska	Członek Zarządu	4 518 / 1 130	-	-	1 130
Krzysztof Florczak	Członek Zarządu	0	-	-	0
Leszek Czarnecki	Przewodniczący RN	81 872 327 / 20 468 082 <sup>1)</sup>	-	-	20 468 082 <sup>1)</sup>
		335 393 496 / 83 848 372 <sup>2)</sup>	-	-	83 848 372 <sup>2)</sup>
Remigiusz Baliński	Wiceprzewodniczący RN	197 637 / 49 410	-	-	49 410
Bogdan Frąckiewicz	Członek RN	nd.	-	-	0
Marek Grzegorzewicz	Członek RN	101 963 / 25 490	-	-	nd.
Wojciech Kostrzewa	Członek RN	-	-	-	nd.
Adam Maciejewski	Członek RN	0	-	-	0
Stanisław Wlazo	Członek RN	0	-	-	0

1) bezpośrednio

2) pośrednio (liczba akcji Emitenta posiadanych przez LC Corp BV w procesie scalenia w uległa zmniejszeniu wynikającemu z pokrycia przez tę spółkę niedoborów scaleniowych)

Wartość nominalna jednej akcji Emitenta wynosi 4,0 zł (przed procesem scalenia wynosiła ona 1,0 zł).

**b. Wartość wynagrodzeń, nagród, korzyści, w tym wynikających z programów motywacyjnych lub premiovania 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 2018 i 2019 roku prezentują poniższe tabele:

Wartość wynagrodzeń brutto wypłaconych w 2019 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	
Piotr Kaczmarek	1 650	1 819	-
Izabela Lubczyńska	772	211	368
Krzysztof Jarosław Bielecki	763	102	180
Krzysztof Florczak	721	313	-
<b>Razem</b>	<b>3 906</b>	<b>2 445</b>	<b>548</b>

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	
Piotr Kaczmarek	1 575	1 209	-
Izabela Lubczyńska	725	424	373
Krzysztof Jarosław Bielecki	713	196	178
Krzysztof Florczak	609	300	-
<b>Razem</b>	<b>3 622</b>	<b>2 129</b>	<b>551</b>

Wartość wynagrodzeń wypłaconych poszczególnym Członkom Rady Nadzorczej Spółki w 2018 i 2019 roku prezentują poniższe tabele:

Wartość wynagrodzeń brutto wypłaconych w 2019 roku członkom Rady Nadzorczej Getin Holding (w tys. zł)	z tytułu pełnienia funkcji w Spółce	z tytułu pełnienia funkcji we władzach jednostek podporządkowanych
Remigiusz Baliński	352	270
Marek Grzegorzewicz	45	-
Adam Maciejewski	109	-
Stanisław Wlazło	103	79
Bogdan Frąckiewicz	63	26
<b>Razem</b>	<b>2 047</b>	<b>402</b>

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
Remigiusz Baliński	271	165
Marek Grzegorzewicz	87	-
Adam Maciejewski	87	-
Wojciech Kostrzewa	88	-
Stanisław Wlazło	88	70
<b>Razem</b>	<b>1 719</b>	<b>608</b>



### **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. Kontrakty mogą zostać rozwiązane z zachowaniem 6-miesięcznego okresu wypowiedzenia (dotyczy 3 Członków Zarządu) lub 3-miesięcznego (dotyczy jednego Członka Zarządu). W wypadku odwołania członka Zarządu ze stanowiska z powodów innych niż leżące po stronie członka Zarządu przed dniem określonym w kontrakcie menedżerskim, członkowi Zarządu przysługuje przez okres 6 miesięcy od dnia rozwiązania kontraktu miesięczne wynagrodzenie w wysokości 100% wynagrodzenia stałego.

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. W przypadku 3 Członków Zarządu, stosownie do indywidualnych kontraktów menedżerskich, Członkom Zarządu będą przysługiwać premie za sprzedaż należących do Spółki i określonych w kontraktach menedżerskich aktywów, tj. podmiotów – w tym wszelkich praw w tych podmiotach (w szczególności akcji, udziałów itp.), ich przedsiębiorstw lub innych tytułów uczestnictwa w tych podmiotach lub formach własności.

Pozafinansowymi składnikami przysługującym Członkom Zarządu są samochód służbowy i pakiet medyczny.

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 r. funkcję Prezesa Zarządu, przewiduje, że w przypadku odwołania pana Piotra Kaczmarka ze stanowiska Prezesa Zarządu przez dniem 31.12.2021 r. 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 r. funkcję I Wiceprezesa Zarządu, przewiduje, że w przypadku odwołania pana Krzysztofa Jarosława Bieleckiego ze stanowiska I Wiceprezesa Zarządu przed dniem 31.12.2020 r. 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 panem Krzysztofem Florczakiem, pełniącym od dnia 01.12.2015 r. funkcję Członka Zarządu, przewiduje, że w przypadku odwołania pana Krzysztofa Florczaka ze stanowiska Członka Zarządu przed dniem 31.12.2021 r. z powodów innych niż określonych w umowie okoliczności uzasadniających rozwiązanie umowy bez wypowiedzenia, panu Krzysztofowi Florczakowi 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 07.03.2014 r. 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. Pozostałe istotne informacje**

**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**

Spółki Grupy Kapitałowej Getin Holding w 2019 r. prowadziły racjonalną gospodarkę zasobami finansowymi, na bieżąco wywiązywały się one z zaciągniętych zobowiązań z ominięciem zagrożenia utraty płynności finansowej.

Ewentualne inwestycje kapitałowe były dokonywane na podstawie analizy posiadanych środków finansowych zgodnie z przyjętą polityką. W Grupie Kapitałowej nie przewiduje się istotnych zmian w strukturze finansowania inwestycji.

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

Spółki Grupy Kapitałowej Getin Holding nie publikowały prognoz wyników na 2019 rok.

**c. Opis istotnych pozycji pozabilansowych w ujęciu podmiotowym, przedmiotowym i wartościowym**

Szczegółowa informacja o pozycjach pozabilansowych w Grupie Kapitałowej Getin Holding S.A. znajdują się w notach 38 i 48 informacji dodatkowych i objaśnień do odpowiednio jednostkowego i skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

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

Umowy znaczące dla działalności spółek Grupy Kapitałowej (w tym ew. znanych umowach zawartych pomiędzy akcjonariuszami (wspólnikami), umowach ubezpieczenia, współpracy lub kooperacji) zostały opisane w części II niniejszego sprawozdania z działalności osobno dla każdego z segmentów.

**e. Zmiany w podstawowych zasadach zarządzania przedsiębiorstwem**

W 2019 roku nie nastąpiły zmiany w podstawowych zasadach zarządzania przedsiębiorstwem w spółkach Grupy Kapitałowej Getin Holding.

**f. Informacja dotycząca nabycia akcji własnych**

W okresie sprawozdawczym spółki Grupy Kapitałowej Getin Holding S.A. nie nabywały akcji własnych.

**g. Informacja na temat emisji papierów wartościowych przez podmioty z Grupy Kapitałowej Emitenta oraz opis wykorzystania wpływów z emisji**

Informacje dotyczące emisji papierów wartościowych w 2019 roku przez podmioty z Grupy Kapitałowej Emitenta oraz opis wykorzystania wpływów z emisji zostały opisane w rozdziale II niniejszego sprawozdania, a także w notach 35 oraz 44 odpowiednio jednostkowego i skonsolidowanego sprawozdania finansowego Emitenta.

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

W dniu 02.07.2019 r. Emitent (na mocy uchwały Rady Nadzorczej dokonującej wyboru firmy audytorskiej) zawarł umowę z firmą Grant Thornton Polska sp. z o.o. sp.k. z siedzibą w Poznaniu w przedmiocie badania i przeglądu sprawozdań finansowych oraz skonsolidowanych sprawozdań finansowych Getin Holding za rok 2019 oraz 2020. Umowa została zawarta na czas realizacji prac z nią związanych. Dotychczas Emitent nie korzystał z usług Grant Thornton Polska sp. z o.o. sp.k.

Wynagrodzenie Grant Thornton Polska sp. z o.o. sp.k. z tytułu przeglądu jednostkowego śródrocznego sprawozdania finansowego za okres od 01.01.2019 do 30.06.2019 r. oraz badania jednostkowego sprawozdania finansowego za 2019 rok wyniosło 98 tys. PLN.

Wynagrodzenie Grant Thornton Polska sp. z o.o. sp.k. z tytułu przeglądu skonsolidowanego śródrocznego sprawozdania finansowego za okres od 01.01.2019 do 30.06.2019 r. oraz badania skonsolidowanego sprawozdania finansowego za 2019 rok wyniosło 269 tys. PLN.

Firma audytorska świadczy także usługi dla Idea Bank (Polska) w zakresie badania i przeglądu sprawozdań finansowych banku za okres dwóch kolejnych lat obrotowych kończących się odpowiednio w dniu 31.12.2019 r. i 31.12.2020 r.

**i. 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 finansowania**

Informacje na temat powiązań organizacyjnych i kapitałowych Spółki zamieszczone zostały w części I niniejszego sprawozdania. W 2019 roku Spółka, ani jednostki Grupy nie dokonywały istotnych inwestycji w wartości niematerialne, prawne lub w nieruchomości.

**j. Istotne postępowania toczące się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej dotyczące zobowiązań oraz wierzytelności**

W okresie objętym sprawozdaniem Naczelnik Dolnośląskiego Urzędu Celno-Skarbowego we Wrocławiu, upoważnieniem otrzymanym dnia 17.12.2019 r. wszczął kontrolę wobec Spółki. Zakres kontroli dotyczy sprawdzenia przestrzegania przepisów prawa podatkowego w podatku dochodowym od osób prawnych za 2015 r.

Do dnia zatwierdzenia niniejszego jednostkowego sprawozdania finansowego postępowanie nie zakończyło się.

Inne istotne postępowania toczące się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej opisano w rozdziale II niniejszego sprawozdania.

## **IV. Oświadczenie o stosowaniu ładu korporacyjnego**

Zarząd Getin Holding S.A. w wykonaniu obowiązku określonego w § 70 ust. 6 pkt 5 Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim, podaje informacje dotyczące stosowania przez Spółkę zasad ładu korporacyjnego w roku 2019 (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 2019 r. Getin Holding podlegał Dobrym Praktykom Spółek Notowanych na GPW 2016, uchwalonych przez Radę Giełdy 13.10.2015 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](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 rozważa 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 przy 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.

13.09.2019 r., zważywszy na rekomendację Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A., zalecającą spółkom publicznym niezwłoczną publikację raportu w systemie EBI o wdrożeniu do stosowania zasady Dobrych Praktyk, która wcześniej nie była stosowana, Spółka opublikowała dodatkowo raport EBI nr 1/2019, w którym zaktualizowała raport EBI nr 1/2016 z 04.01.2016 r. i poinformowała o rozpoczęciu stosowania następujących zasad szczegółowych zawartych w Dobrych Praktykach i datach ich implementacji; a mianowicie:

- 05.04.2017 r. Spółka wprowadziła zasadę II.Z.6. w brzmieniu „Rada nadzorcza ocenia, czy istnieją związki lub okoliczności, które mogą wpływać na spełnienie przez danego członka rady kryteriów niezależności. Ocena spełniania kryteriów niezależności przez członków rady nadzorczej przedstawiana jest przez radę zgodnie z zasadą II.Z.10.2.”, a

- 19.10.2017 r. Spółka wdrożyła zasadę II.Z.3. w brzmieniu „Przynajmniej dwóch członków rady nadzorczej spełnia kryteria niezależności, o których mowa w zasadzie II.Z.4.” oraz zasadę II.Z.8. „Przewodniczący komitetu audytu spełnia kryteria niezależności wskazane w zasadzie II.Z.4.”, która wcześniej nie miała dla Spółki zastosowania.

## **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 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym, powierzone zostały Komitetowi Audytu powołanemu przy Radzie Nadzorczej Emitenta.

Obowiązki Komitetu Audytu obejmują w szczególności monitorowanie procesu sprawozdawczości finansowej oraz wykonywania czynności rewizji finansowej, w tym przeprowadzania przez firmę audytorską badania sprawozdań finansowych, a także monitorowanie 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 GETIN HOLDING S.A. NA DZIEŃ 31.12.2018 roku**

Akcjonariusz	Liczba posiadanych akcji/liczba głosów z akcji (szt.)	Udział % w kapitale zakładowym/głosów na walnym zgromadzeniu (szt.)
Leszek Czarnecki bezpośrednio i pośrednio* w tym m.in.:	417 275 107	54,97%
LC Corp B.V. z siedzibą w Amsterdamie	259 389 429	34,17%
Getin Noble Bank S.A. z siedzibą w Warszawie	75 831 030	9,99%

\* 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 dra Leszka Czarneckiego są spółki: LC Corp B.V. z siedzibą w Amsterdamie posiadająca 259 389 429 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 75 831 030 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 32 922 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 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 S.A. posiadająca 27 000 akcji stanowiących 0,0036% kapitału zakładowego i 0,0036% udziału w głosach na walnym zgromadzeniu

18.01.2019 roku zostało zarejestrowane przez Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych scalenie Akcji Emitenta w stosunku 4:1.

**AKCJONARIUSZE POSIADAJĄCY BEZPOŚREDNIO LUB POŚREDNIO CO NAJMNIEJ 5% OGÓLNEJ LICZBY GŁOSÓW NA WALNYM ZGROMADZENIU AKCJONARIUSZY GETIN HOLDING S.A. NA DZIEŃ PRZEKAZANIA NINIEJSZEGO RAPORTU**

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

\* zgodnie z wiedzą Emitenta dr Leszek Czarnecki posiada:

- bezpośrednio 20 468 082 akcje stanowiące 10,79% kapitału zakładowego (% w głosach na walnym zgromadzeniu Spółki) oraz  
 - pośrednio - poprzez podmioty zależne - 83 848 372 akcje stanowiące 44,18% kapitału zakładowego (% w głosach na walnym zgromadzeniu Spółki);

podmiotami zależnymi od dra Leszka Czarneckiego, posiadającymi walory Getin Holding S.A., są:

- LC Corp B.V. z siedzibą w Amsterdamie i Getin Noble Bank S.A. z siedzibą w Warszawie, których stan posiadania przedstawiono powyżej,
- RB Investcom sp. z o.o. z siedzibą we Wrocławiu posiadająca 8 231 akcji stanowiących 0,004% kapitału zakładowego (% w głosach na walnym zgromadzeniu Spółki),
- Idea Money S.A. z siedzibą w Warszawie posiadająca 631 akcji stanowiących 0,0003% kapitału zakładowego (% w głosach na walnym zgromadzeniu Spółki),
- Fundacja Jolanty i Leszka Czarneckich posiadająca 29 970 akcji stanowiących 0,016% kapitału zakładowego (% w głosach na walnym zgromadzeniu Spółki),
- Open Finance Fundusz Inwestycyjny Otwarty Subfundusz Akcji Małych i Średnich Spółek (zarządzany przez Open Finance TFI S.A.) posiadający 6 750 akcji stanowiących 0,0036% kapitału zakładowego (% w głosach na walnym zgromadzeniu Spółki)

**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:

- żądać zwołania Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia i umieszczenia określonych spraw w porządku jego obrad,
- żądać umieszczenia określonych spraw w porządku obrad najbliższego Walnego Zgromadzenia,
- 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 w sposób określony dla przekazywania informacji bieżących zgodnie z przepisami ustawy o ofercie publicznej i 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 Przewodniczącego 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 rachunku zbiorczym, może ustanowić oddzielnych pełnomocników do wykonywania praw z akcji zapisanych na tym rachunku. 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:

- dbanie o sprawny i prawidłowy przebieg obrad,
- udzielanie głosu,
- wydawanie stosownych zarządzeń porządkowych,
- zarządzanie głosowaniem oraz czuwanie nad jego prawidłowym przebiegiem,
- ogłaszanie wyników głosowań,
- rozstrzygnięcie 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.

Członkowie Rady Nadzorczej, Członkowie Zarządu oraz biegły rewident, o ile 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.

W celu zapewnienia prawidłowego przebiegu głosowania Spółka podejmuje starania aby liczenie głosów na Walnym Zgromadzeniu odbywało się w formie elektronicznej. W przypadku braku takiej możliwości 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:

- przerywanie, odroczenie lub zamknięcie posiedzenia,
- zamknięcie dyskusji,
- przejście do porządku obrad,
- głosowanie bez dyskusji,
- zmianę w sposobie przeprowadzenia głosowania,
- ograniczenie czasu przemówień,
- 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 2019 roku nie nastąpiły żadne zmiany w składzie Zarządu Spółki.

Na dzień 31.12.2019 r. skład Zarządu Getin Holding S.A. był następujący:

- Piotr Kaczmarek – Prezes Zarządu,
- Krzysztof Jarosław Bielecki – I Wiceprezes Zarządu,
- Izabela Lubczyńska – Członek Zarządu,
- 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 31.12.2019 r. i na dzień przekazania Oświadczenia skład Rady Nadzorczej Getin Holding S.A. był następujący:

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

Zmiany w składzie Rady Nadzorczej, które zaszły w 2019 r.:

- 17.05.2019 r., Pan Marek Grzegorzewicz złożył oświadczenie o rezygnacji z pełnienia funkcji Członka Rady Nadzorczej Spółki ze skutkiem na dzień odbycia Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Spółki za rok 2018 zwołanego na dzień 29.05.2019 roku oraz o nieubieganiu się o wybór w następnej kadencji Rady Nadzorczej Spółki.
- Zwyczajne Walne Zgromadzenie Spółki z dnia 29.05.2019 r. powołało na nową, wspólną kadencję następujących Członków Rady Nadzorczej Spółki: Pana Leszka Czarneckiego, Pana Remigiusza Balińskiego, Pana Adama Maciejewskiego, Pana Stanisława Wlazło oraz Pana Bogdana Frąckiewicza.

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 Nadzorcza 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 przysługują 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 r. W skład Komitetu powołano:

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

W tym składzie Komitet działał do 29.05.2019 r., wykonując powierzone mu obowiązki.

W dniu 26.06.2019 r. Rada Nadzorcza powołała nowy skład Komitetu w osobach:

- Pana Stanisława Wlazło – Przewodniczący Komitetu,
- Pana Bogdana Frąckiewicza – Członek Komitetu.

W powyższym składzie Komitet ds. Wynagrodzeń i Zatrudnienia wykonywał swoje obowiązki do dnia 31.12.2019 r.

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 19.10.2017 r. na mocy uchwały Rady Nadzorczej Getin Holding zgodnie z wymogami ustawy z dnia 11.05.2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym.

W dniu 13.06.2019 r. Komitet Audytu został ukonstytuowany w nowym składzie:

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

W okresie od 01.01.2019 r. do 29.05.2019 r. Komitet Audytu działał w poniższym składzie osobowym:

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

Pan Stanisław Wlazło, Pan Bogdan Frąckiewicz i 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 GPW 2016.

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 Grant Thornton Polska sp. z o.o. sp.k. oraz członkowie zespołu wykonującego badanie ksiąg Spółki za rok 2019 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 świadczy także usługi dla Idea Bank (Polska) w zakresie badania i przeglądu sprawozdań finansowych banku za okres dwóch kolejnych lat obrotowych kończących się odpowiednio w dniu 31.12.2019 r. i 31.12.2020 r.

W roku obrotowym 2019 Komitet Audytu odbył 8 protokołowanych posiedzeń i podjął 11 uchwał, a w posiedzeniach Komitetu (poza jednym posiedzeniem) 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. Firma audytorska Grant Thornton Polska sp. z o.o. sp.k. została wyłoniona w dniu 13.06.2019 r. uchwałą Rady Nadzorczej Getin Holding S.A. nr 19/2019 jako podmiot dokonujący badania i przeglądu sprawozdań finansowych jednostkowych i skonsolidowanych za rok 2019 i rok 2020.

W Spółce obowiązuje Polityka dotycząca 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 przeprowadzania 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 na temat informacji niefinansowych

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.2019.351 z 22.02.2019 r.), a także § 71 ust. 6 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.2018.757 z 20.04.2018 r.), które opisuje kwestie niefinansowe dotyczące zrównoważonego rozwoju oraz społecznej odpowiedzialności biznesu (Corporate Social Responsibility). Podane dane niefinansowe opracowaliśmy w oparciu o wybrane wytyczne Global Reporting Initiative (GRI Standards).

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 (antykorypcyjnych).

Poniższą informację przekazujemy w ujęciu syntetycznym. Tworząc całość, działamy w różnych systemach prawnych, kulturowych i biznesowych. Prowadzimy odmienne i uzupełniające się działalności. Reprezentujemy różnorodność. Dążymy do spójności, ceniąc i szanując indywidualność.

Dlatego opisane poniżej polityki na poziomie spółek Grupy mogą funkcjonować w nieco innym wymiarze czy zakresie, różne mogą być także środki, cele i wyniki realizacji zasad przestrzeganych przez poszczególne podmioty w Grupie.

### Zwięzły opis modelu biznesowego

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

Działamy w atrakcyjnym, międzynarodowym środowisku na terenie:

- Polski,
- Rosji,
- Ukrainy,
- Rumunii i
- Białorusi.

Nasze spółki świadczymy komplementarne wobec siebie usługi m.in.:

- bankowe,
- finansowe,
- leasingowe,
- pośrednictwa finansowego czy

- doradztwa księgowego.

Wykorzystujemy:

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

### Kluczowe niefinansowe wskaźniki efektywności, czyli 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.

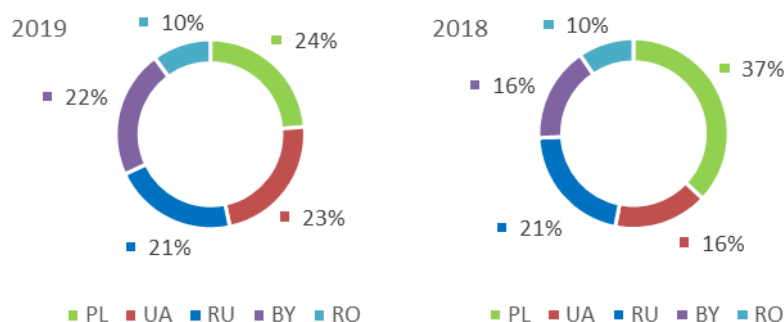
Zgodnie z filozofią CSR chcemy:

- wspierać rozwój przedsiębiorczości w regionie,
- zwiększać atrakcyjność i dostępność oferowanych usług/produktów (w tym innowacyjnych), stawiać na ciągły wzrost jakości produktów i obsługi, satysfakcji klientów, bezpieczeństwa odpowiedzialności, otwartości,
- legitymować się wzorowym compliance, budować wiarygodność,
- przyjaźnie edukować i wspierać rozwój świadomości ekonomicznej,
- integrować różnorodny zespół w atmosferze zaangażowania, zadowolenia i szacunku.

Kluczowymi niefinansowymi wskaźnikami różnorodności<sup>2</sup>, których pomiaru za lata 2019/2018 dokonaliśmy, są:

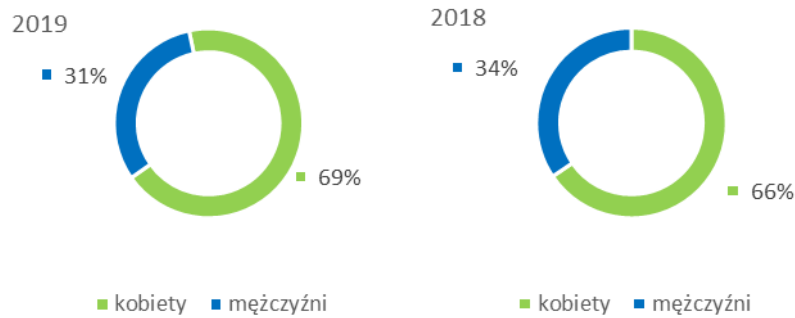
- Struktura zatrudnienia w Grupie, czyli moc różnorodności:

Zatrudnienie w Grupie – kraj (2019 | 2018)

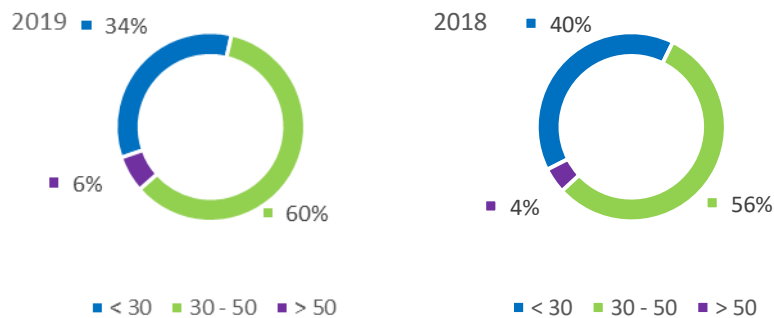


<sup>2</sup> badaniem nie obejmowano mniejszych spółek Grupy, gdyż dane pozyskane z tych spółek nie miałyby istotnego wpływu na wyniki danych niefinansowych Grupy; ponadto – z tego samego powodu- dane grupy Idea Bank (Polska) objęły Idea Bank S.A. oraz Idea Money S.A. (także z wyłączeniem Tax Care S.A., która w lipcu 2019 roku złożyła wniosek o upadłość, wobec czego grupa Idea Bank (Polska) uznała utratę kontrolę nad tą spółką); dane porównawcze odpowiednio dostosowano

### Zatrudnienie w Grupie – płeć (2019 | 2018)



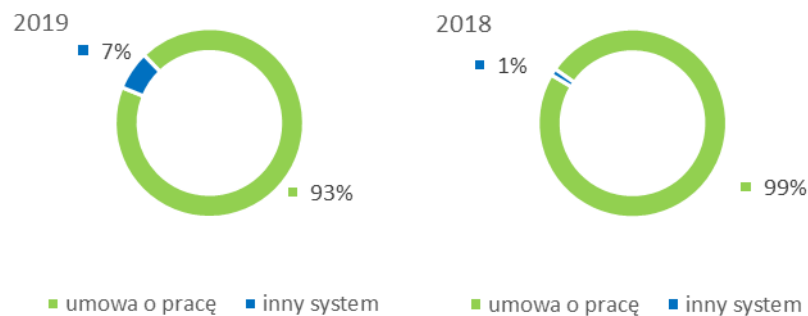
### Zatrudnienie w Grupie – wiek (2019 | 2018)



Grupa promuje różnorodność wśród zatrudnionego zespołu, jednocześnie biorąc w procesach rekrutacji pod uwagę wyłącznie wiedzę, umiejętności, doświadczenie oraz predyspozycje związane z danym stanowiskiem.

#### Warunki zatrudnienia:

#### Zatrudnienie na podstawie umowy o pracę i w innych systemach (2019 | 2018)



### Kobiety zatrudnione w organach spółek Grupy (2019 | 2018)

	GH	CAR (RU)	IBU	IBRO	ILRO	IBBY	MWT	IBPL
2019	1	2	0	4	2	4	1	1
2018	1	2	2	4	2	4	1	1

#### Badanie satysfakcji klientów Grupy

Spółki z Grupy Getin Holding posiadają różnorodną metodologię pomiaru satysfakcji klienta. Poniżej przedstawiono wyniki badania za 2019 rok:

Idea Bank (Polska) badania satysfakcji i opinii klientów realizuje najczęściej poprzez wywiady telefoniczne (metodą CATI). Realizowane badania sprawdzają zarówno zadowolenie klientów, jak



i sposób obsługi przez pracowników. Wskaźnik satysfakcji z obsługi posprzedażowej banku w poszczególnych kwartałach 2019 roku mieścił się w przedziale 73 - 87%.

Carcade stosuje wskaźnik CSI (Customer Satisfaction Index) oraz NPS (Net Promoter Score). Klienci wypełniają kwestionariusze, oceniając satysfakcję i przywiązanie do produktów spółki w skali 1 – 10. W 2019 roku wskaźnik CSI w Carcade wyniósł 90%, a NPS - 78%.

Główną metodą weryfikującą satysfakcję klientów w Idea Bank (Ukraina) jest pomiar wskaźnika NPS. Wskaźnik ten dla banku na początku 2020 roku wynosił 55,5%.

Idea Bank (Rumunia) wypracował swój wskaźnik satysfakcji klienta. Poziom wskaźnika raportowany jest comiesięcznie i analizowany przez władze banku. Wskaźnik dla banku w Rumunii za 2019 rok oszacowano na poziomie „dobry”.

W Idea Bank (Białoruś) badania zadowolenia klienta przeprowadza się za pomocą metody mystery shopper i kwestionariuszowej. Za lata 2018-2019 61% klientów wykazało zadowolenie z usług świadczonych przez bank.

Natomiast M.W Trade S.A. szacuje (dzięki bezpośrednim rozmowom podczas spotkań handlowych), że w 2019 roku ok. 2/3 klientów oceniło jako dobrą jakość obsługi przez spółkę, zaś ok. 50% oceniało jako dobrą jej ofertę produktową.

#### ■ Korupcja <sup>3</sup>

W spółkach Grupy w 2019 roku nie odnotowano żadnego przypadku korupcji. W Grupie Getin Holding przeciwdziałamy wszelkiej nieuczciwości, kierując się jednoznaczną, naczelną ideą: „Zero tolerancji dla nadużyć”, co zostało opisane szerzej w dalszej części oświadczenia.

### **Przyjaźni społecznościami**

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.

Ważnym aspektem naszych działań jest komunikacja z otoczeniem. Zdefiniowaliśmy krąg zainteresowanych dialogiem, 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, LinkedIn, YouTube).

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 poprzez dokapitalizowanie ich przedsięwzięć czy promocji edukacji biznesowej,
- działalności charytatywnej,

---

<sup>3</sup> tym badaniem ze względu na odrębny system raportowania CSR nie objęto grupy Idea Bank (Polska)

- działaniach sponsoringowych w obszarze sportu.

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.

### **Siła różnorodności**

W 2019 roku tworzyliśmy wielobarwną ponad 5-tysięczną grupę jednostek.

W Grupie stosujemy odgórne wytyczne wynikające z uniwersalnych konwencji praw człowieka. 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.

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 m.in.:

- pakiety medyczne,
- pakiety sportowe,
- ubezpieczenie grupowe,
- systemy szkoleniowe,
- elastyczne godziny pracy,
- home office (teleworking),

- dodatkowe dni wolne w sytuacjach specjalnych,
- eventy integracyjne.

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 (wypracowane systemy oceny),
- zasady awansów i migracji (awansów poziomych).

Efektem 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 znikomą wpływ na środowisko naturalne. Jednak zgodnie z obowiązującymi trendami staramy się długofalowo zwiększać poczucie ekoodpowiedzialności w mikroskali.

W 2019 roku zaimplementowaliśmy Politykę Getin Holding dotyczącą środowiska naturalnego.

Bioidea zawarta w dokumencie służy przede wszystkim promocji: wrażliwości ekologicznej i inicjatyw proekologicznych angażujących nasz zespół do działań na rzecz ochrony zasobów Ziemi.

W skali mikro (codziennej, oddolnej) może to dotyczyć między innymi świadomego, ekologiczno- /ekonom-icznego wykorzystania materiałów biurowych, segregacji odpadów, bio-diety/ -odżywiania czy wyboru proekologicznych środków komunikacji w drodze do pracy.

Na poziomie makro (strategicznym) intensyfikujemy stopień cyfryzacji w ofercie. Ma to 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, uniwersalnych konwencjach oraz deklaracjach, jak również (odpowiednio) w przepisach lokalnych dotyczących powszechnie przyjętych wartości 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, formularze (platformy) na www, 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:

a. 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;
- b. kanały zgłaszania – whistleblowing:
  - bezpośrednio:
    - rozmowy face2face,
    - rozmowy telefoniczne (w tym infolinie),
    - rozmowy przez komunikatory i in.,
  - pośrednio:
    - intranet,
    - strony internetowe/ formularze (platformy) zgłoszeniowe,
    - adresy e-mail (w tym dedykowane),
    - poczta tradycyjna;
- c. odbiorców komunikacji:
  - członkowie rad nadzorczych i członkowie zarządów,
  - bezpośredni przełożeni,
  - departamenty (komórki) audytu/ bezpieczeństwa/ kontroli wewnętrznej,
  - departamenty (komórki)/ kancelarie prawne,
  - departamenty (komórki) compliance;
- d. edukację:
  - szkolenia,
  - spotkania tematyczne/ profilowane,
  - intranet,
  - platformy e-learningowe,
  - bezpośrednio rozmowy pracowników z przełożonymi czy kadrą kierowniczą powodujące wzrost świadomości zespołu;
- e. działania:
  - identyfikacja i ocena ryzyka,
  - systemowe rozwiązania kontrolne,
  - prewencja i detekcja,
  - weryfikacja ew. zgłoszeń,
  - ew. postępowania wyjaśniające.

W 2019 roku objęliśmy parasolowo większość spółek uniwersalną, uwzględniającą odmienne systemy wartości, Polityką 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.

**Ryzyka związane z CSR i zarządzanie nimi, czyli polityki CSR i procedury należytej staranności, opis rezultatów ich stosowania**

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

- określając zagrożenia,
- wdrażając polityki, procedury i zasady zapobiegające wystąpieniu zagrożeń z zakresu CSR,
- prewencyjne usuwając przesłanki do wystąpienia niekorzystnych zdarzeń,
- ew. niwelując niebezpieczne incydenty.

Rezultaty, zwalczania ryzyk CSR wskutek stosowanych działań (w tym polityk i procedur) opisaliśmy w punkcie dotyczącym niefinansowych wskaźników efektywności.

Ryzyka CSR i zarządzanie nimi poprzez polityki CSR i procedury należytej staranności opisano w poniższej tabeli:

Ryzyko CSR	Zarządzanie ryzykami - bezpieczniki (polityki, procedury najwyższej staranności, działania)
dot. Społeczeństwa  Interesariusze: – klienci – pracownicy – dostawcy – kontrahenci – inwestorzy/akcjonariusze – analitycy instytucji rynku kapitałowego	<ul style="list-style-type: none"> <li>– szkolenia tematyczne skierowane do pracowników (prewencja), z zakresu:</li> <li>– standardów obsługi klienta</li> <li>– bezpieczeństwa informatycznego</li> <li>– akcje komunikacyjne i edukacyjne</li> <li>– systemy motywacyjne</li> <li>– monitoring adekwatności stosowanych mechanizmów zabezpieczeń</li> <li>– tworzenie backupu przechowywanych danych</li> <li>– szyfrowanie danych wrażliwych</li> </ul>

<ul style="list-style-type: none"> <li>– nadzorcy</li> <li>– media</li> <li>Ryzyka:</li> <li>– ryzyko reputacyjne (straty wizerunkowe)</li> <li>– ryzyko wycieku danych</li> <li>– ryzyko związane z systemami informatycznymi</li> <li>– ryzyko złego postrzegania spółek z Grupy, przekładające się na wizerunek Holdingu</li> <li>– ryzyko spadku kursów na giełdzie</li> <li>Opis źródła ryzyk:</li> <li>– błędy biznesowe kadry kierowniczej i pracowników</li> <li>– nieuczciwe działania kadry kierowniczej i pracowników, nadużycia</li> <li>– nieetyczna, nieodpowiednia, nieprofesjonalna obsługa klientów</li> <li>– niewłaściwie skonstruowane systemy motywacyjne</li> <li>– wyciek danych (dane klienckie, wyniki, tajemnica przedsiębiorstwa, informacja poufna)</li> <li>– niewłaściwe zabezpieczenie systemów informatycznych</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– firewall i bramy bezpieczeństwa</li> <li>– polityki, regulaminy, procedury i instrukcje, m.in.:</li> <li>– kodeksy etyki</li> <li>– Kodeks Dobrych Praktyk Spółek Grupy Kapitałowej</li> <li>– księgi standardów obsługi klienta</li> <li>– kodeksy branżowe</li> <li>– polityki ws. reputacji</li> <li>– instrukcje zarządzania systemami informatycznymi</li> <li>– polityki bezpieczeństwa informacji</li> <li>– polityki zarządzania ryzykiem operacyjnym</li> <li>– dobre praktyki bankowe</li> <li>– kanony dobrych praktyk rynku finansowego</li> <li>– polityki bezpieczeństwa RODO</li> <li>– zasady przyznawania i kontrolowania dostępu do informacji</li> <li>– procedury przechowywania, ochrony, użycia i ujawniania poufnych informacji</li> <li>– polityka zapewniania bezpieczeństwa informacji</li> <li>– polityka zakupowe</li> <li>– procedury dokonywania zakupów towarów i usług</li> <li>– aktualizacje listy dostawców kwalifikowanych na podstawie oświadczeń dotyczących kwestii etycznych, środowiskowych i społecznych (w jednej ze spółek z Grupy)</li> <li>– prowadzenie stałego monitoringu jakości obsługi.</li> <li>– tworzenie komórek weryfikujących, w tym:</li> <li>– departamentów bezpieczeństwa wewnętrznego</li> <li>– departamentów audytu</li> <li>– departamentów compliance</li> <li>– kooperacja z nadzorem właścicielskim firmy</li> <li>– współpraca z organami administracji publicznej</li> <li>– prowadzenie otwartej komunikacji nt. bieżącej działalności Grupy</li> <li>– stała i bieżąca komunikacja z mediami</li> <li>– prowadzenie długofalowych relacji polegających na rzetelnym informowaniu otoczenia o planach i działaniach</li> </ul>
<p>dot. Zagadnień pracowniczych</p> <p>Interesariusze:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– pracownicy</li> </ul> <p>Ryzyka:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– niezadowolenie zatrudnionych</li> <li>– zmniejszenie lojalności i motywacji zespołu</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– polityki personalne</li> <li>– polityki kadrowe/HR</li> <li>– polityki wynagrodzeń</li> <li>– polityki różnorodności</li> <li>odpowiedniki ww. w postaci regulaminów i procedur</li> <li>– przeprowadzanie ocen okresowych (požadaniowych)</li> </ul>

<ul style="list-style-type: none"> <li>– ograniczenie potencjału posiadanych zasobów ludzkich</li> <li>– migracja kadry</li> <li>– rotacja pracowników</li> <li>– pozostanie zespołu mniej doświadczonego i wykwalifikowanego</li> <li>– zwiększenie nakładów na szkolenia</li> <li>– zwiększenie przypadków (nieświadomych) nadużyć</li> <li>– opóźnienie (zaniechanie) realizacji projektów</li> <li>– ograniczenie przychodów</li> </ul> <p>Opis źródła ryzyk:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– niewłaściwe systemy zarządzania HR</li> <li>– nieodpowiednie mechanizmy motywacyjne</li> <li>– brak otwartej komunikacji z pracownikami</li> <li>– brak ścieżek rozwoju i awansu oraz szkoleń</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– benefity (opieka medyczna, dofinansowanie zajęć sportowych, ubezpieczenie grupowe)</li> <li>– badanie satysfakcji i opinii zespołu</li> <li>– prowadzenie i analiza rozmów typu exit interview</li> <li>– opracowanie i wyjaśnienie systemów motywowania i premiowania pracowników</li> <li>– otwarta komunikacja z zespołem</li> <li>– szkolenia, systemowy rozwój kompetencji zatrudnionych</li> <li>– relokacja pracowników</li> <li>– awanse wewnątrzorganizacyjne</li> <li>– możliwość przekwalifikowania</li> <li>– organizacja imprez integracyjnych</li> <li>– budowa systemu zarządzania wiedzą w celu efektywnego jej przekazywania i dzielenia się nią</li> <li>– programy rozwoju kadry menedżerskiej</li> <li>– budowanie angażującego środowiska pracy</li> <li>– tworzenie przestrzeni dla rozwoju i innowacji</li> <li>– prowadzenie badań satysfakcji i opinii oraz cyklicznych rozmów pracowników z przełożonymi</li> </ul>
<p>dot. Środowiska</p> <p>Interesariusze:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– środowisko naturalne</li> <li>– społeczności lokalne</li> <li>– ew. organizacje proekologiczne</li> </ul> <p>Ryzyka:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– działania pracowników niezgodne z przyjętymi politykami</li> <li>– przeszkody w implementacji polityki cyfryzacyjnej systemów obsługi klienta w spółkach z Grupy</li> <li>– ew. sankcje</li> </ul> <p>Opis źródła ryzyk:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– znikomy wpływ na środowisko w skali globalnej</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– wprowadzenie Polityki Getin Holding dotyczącej ochrony środowiska naturalnego</li> <li>– długofalowe zwiększanie poczucia ekoodpowiedzialności i wrażliwości w zakresie poszanowania zasobów Ziemi</li> <li>– dążenie do ekoświadomego zużycia materiałów biurowych</li> <li>– propagowanie inicjatyw oddolnych angażujących białego pracownika, w tym krzewienie świadomości ekologicznej, wybór przyjaznych środowisku środków komunikacji (w drodze do biura), segregacja śmieci</li> </ul>
<p>dot. Praw człowieka</p> <p>Interesariusze:</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– implementacja Polityki poszanowania praw człowieka Grupy Getin Holding</li> </ul>



<p>– (głównie) pracownicy</p> <p>Ryzyka:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– utrata reputacji</li> <li>– sankcje</li> <li>– utrata wartościowej kadry</li> </ul> <p>Opis źródła ryzyk:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– możliwość wystąpienia dyskryminacji</li> <li>– ew. przypadki mobbingu</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>– stosowanie przyjętych jednostkowo polityk i procedur opartych na uniwersalnych konwencjach praw człowieka: <ul style="list-style-type: none"> <li>– polityki personalne</li> <li>– polityki różnorodności</li> <li>– regulaminy pracy i wynagrodzenia</li> <li>– kodeksy etyki</li> </ul> </li> <li>– procedury whistleblowing</li> <li>– procedury antymobbingowe</li> <li>– polityki bezpieczeństwa danych osobowych</li> <li>– szkolenia dotyczące aspektów miękkich (zarządzanie HR, motywowanie, coaching)</li> </ul>
<p>dot. Korupcji</p> <p>Interesariusze:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– pracownicy</li> <li>– klienci</li> <li>– kontrahenci</li> </ul> <p>Ryzyka:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– utrata reputacji</li> <li>– sankcje prawne i finansowe</li> </ul> <p>Opis źródła ryzyk:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– pracownicy niesubordynowani, niestosujący procedur, kodeksów, polityk</li> <li>– konflikty interesów</li> <li>– korupcja</li> <li>– nadużycia finansowe</li> <li>– naruszenia przepisów o ochronie danych osobowych</li> </ul>	<p>promowanie nadrzędnej Polityki Przeciwdziałania Nadużyciom w Grupie Getin Holding oraz wdrożone przez poszczególne spółki:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– kodeksy etyki</li> <li>– procedury przeciwdziałania nadużyciom</li> <li>– zasady przyjmowania prezentów</li> <li>– kodeksy dobrych praktyk</li> <li>– procedury przeciwdziałania konfliktom interesów</li> <li>– polityki antykorupcyjne</li> <li>– procedury whistleblowing</li> <li>– procedury walki z legalizacją dochodów z przestępstw (pranie pieniędzy) i finansowaniem terroryzmu</li> <li>– polityki zapobiegania oszustwom</li> <li>– polityki zarządzania ryzykiem</li> <li>– kolektywne podejmowanie decyzji (komitety inwestycyjne czy kredytowe)</li> <li>– systemy kontroli wewnętrznej</li> <li>– audyt wewnętrzny i zewnętrzny (badanie poszczególnych komórek, systemów)</li> <li>– szkolenia z zakresu nadużyć, korupcji, compliance, konfliktu interesu</li> <li>– monitoring wizyjny</li> </ul>

Jak opisano powyżej Grupa Kapitałowa Getin Holding S.A. realizuje swoją działalność przy zachowaniu procedur należytej staranności, zarówno na podstawie wytycznych zewnętrznych, jak i wewnętrznych uregulowań, dąży do zapewnienia najwyższych standardów. Przy podejmowaniu decyzji biznesowych spółki Grupy kierują się nie tylko wymogami prawa, oczekiwaniem regulatorów oraz przyjętymi standardami etycznymi.

## VI. Oświadczenia i Informacje Zarządu

Zarząd Getin Holding S.A. oświadcza, że:

- według jego najlepszej wiedzy, roczne jednostkowe i skonsolidowane sprawozdanie finansowe i dane porównywalne sporządzone zostały zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości oraz że odzwierciedlają w sposób prawdziwy, rzetelny i jasny sytuację majątkową i finansową Spółki i Grupy Kapitałowej Emitenta oraz ich wyniki finansowy oraz
- roczne sprawozdanie z działalności Getin Holding S.A. i Grupy Kapitałowej Emitenta zawiera prawdziwy obraz rozwoju i osiągnięć oraz sytuacji Spółki i Grupy Kapitałowej Emitenta, w tym opis podstawowych zagrożeń i ryzyka.

Zarząd Getin Holding S.A. na podstawie oświadczenia Rady Nadzorczej Spółki informuje, że:

- firma audytorska Grant Thornton Polska sp. z o.o. sp.k. oraz członkowie zespołu wykonującego badanie ksiąg Spółki spełniali warunki do sporządzenia bezstronnego i niezależnego sprawozdania z badania (jednostkowego i skonsolidowanego) rocznego sprawozdania finansowego Spółki za 2019 rok zgodnie z obowiązującymi przepisami, standardami wykonywania zawodu i zasadami etyki zawodowej,
- w Spółce są przestrzegane obowiązujące przepisy związane z rotacją firmy audytorskiej i kluczowego biegłego rewidenta oraz obowiązkowymi okresami karencji,
- Spółka posiada politykę w zakresie wyboru firmy audytorskiej oraz politykę w zakresie świadczenia na rzecz Spółki przez firmę audytorską, podmiot powiązany z firmą audytorską lub członka jego sieci dodatkowych usług niebędących badaniem, w tym usług warunkowo zwolnionych z zakazu świadczenia przez firmę audytorską. Dokumentami regulującymi ww. wymóg ustawowy są Polityka (i odpowiednio Procedura) wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzania badania sprawozdań finansowych oraz świadczenia dozwolonych usług niebędących badaniem sprawozdań finansowych w Getin Holding S.A. przyjęte Uchwałą Rady Nadzorczej Spółki nr 37/2017 z dnia 19.10.2017 r.

Wrocław, 31 marca 2020 roku

---

Piotr Kaczmarek  
Prezes Zarządu

---

Krzysztof Jarosław Bielecki  
I Wiceprezes Zarządu

---

Izabela Lubczyńska  
Członek Zarządu

---

Krzysztof Florczak  
Członek Zarządu