

**GRUPA KAPITAŁOWA  
GETIN HOLDING S.A.**

**SKONSOLIDOWANY RAPORT KWARTALNY  
ZA OKRES 9 MIESIĘCY ZAKOŃCZONY 30 WRZEŚNIA 2019 ROKU**

Wrocław, dnia 20 listopada 2019 roku

<b>1.</b>	<b>Wybrane dane finansowe .....</b>	<b>3</b>
<b>2.</b>	<b>Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Getin Holding .....</b>	<b>4</b>
2.1.	Informacje ogólne .....	9
2.2.	Skład Grupy Kapitałowej Getin Holding i jednostki stowarzyszone .....	10
2.3.	Zatwierdzenie sprawozdania finansowego .....	15
2.4.	Informacje o zasadach przyjętych przy sporządzaniu śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego .....	15
2.5.	Ryzyko kredytowe.....	27
2.6.	Współczynniki kapitałowe .....	33
2.7.	Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych .....	33
2.8.	Przychody i wyniki przypadające na poszczególne segmenty działalności .....	39
2.9.	Przychody i koszty z tytułu odsetek.....	44
2.10.	Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat .....	44
2.11.	Inne przychody i koszty operacyjne .....	45
2.12.	Odpisy z tytułu utraty wartości i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe .....	46
2.13.	Ogólne koszty administracyjne .....	47
2.14.	Podatek dochodowy .....	47
2.15.	Należności od klientów .....	48
2.16.	Należności z tytułu leasingu finansowego .....	50
2.17.	Pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu.....	50
2.18.	Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe .....	51
2.19.	Inwestycje w jednostki stowarzyszone .....	51
2.20.	Zobowiązania wobec klientów.....	52
2.21.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych.....	52
2.22.	Pozostałe rezerwy .....	55
2.23.	Odpisy aktualizujące wartość aktywów .....	55
2.24.	Zobowiązania warunkowe.....	55
2.25.	Składniki lnych całkowitych dochodów.....	55
2.26.	Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty .....	56
2.27.	Sezonowość lub cykliczność działalności.....	56
2.28.	Transakcje z jednostkami powiązаныmi .....	56
2.29.	Zidentyfikowane niezgodności z przepisami prawa .....	61
2.30.	Trwające w Grupie Idea Bank (Polska) kontrole organów nadzoru.....	62
2.31.	Zdarzenia następujące po dniu bilansowym.....	64
<b>3.</b>	<b>Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe Getin Holding S.A.....</b>	<b>66</b>
3.1	Informacje o zasadach przyjętych przy sporządzeniu sprawozdania .....	70
3.2	Zmiana prezentacyjna danych porównywalnych .....	71
3.3	Przychody z dywidend .....	72
3.4	Pozostałe przychody.....	72
3.5	Koszty operacyjne .....	72
3.6	Koszty finansowe.....	73
3.7	Pozostałe koszty operacyjne.....	73
3.8	Podatek dochodowy .....	73
3.9	Inwestycje w jednostkach zależnych.....	74
3.10	Kapitałowe aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez Inne całkowite dochody.....	74
3.11	Pożyczki udzielone wyceniane według zamortyzowanego kosztu .....	75
3.12	Zobowiązania finansowe z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych wyceniane wg zamortyzowanego kosztu ...	75
3.13	Zobowiązania finansowe z tytułu otrzymanych pożyczek i kredytów wyceniane wg zamortyzowanego kosztu.....	76
3.14	Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu .....	76
3.15	Transakcje Getin Holding S.A. z podmiotami powiązаныmi .....	76
3.16	Informacje dodatkowe do rachunku przepływów pieniężnych.....	77
3.17	Zdarzenia następujące po dniu bilansowym.....	79

*Grupa Kapitałowa Getin Holding*  
*Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy zakończony 30.09.2019*  
*dane w tys. zł*  
*Wybrane dane finansowe*

## 1. Wybrane dane finansowe

dane dotyczące skonsolidowanego sprawozdania finansowego	w tys. zł		w tys. EUR	
	01.01.2019 - 30.09.2019 (dane niebadane)	01.01.2018 - 30.09.2018 (dane niebadane, przekształcone)	01.01.2019 - 30.09.2019 (dane niebadane)	01.01.2018 - 30.09.2018 (dane niebadane, przekształcone)
Wynik z tytułu odsetek - działalność kontynuowana	697 560	698 556	161 899	164 231
Wynik z tytułu prowizji i opłat - działalność kontynuowana	189 529	(96 543)	43 989	(22 697)
Wynik z działalności operacyjnej - działalność kontynuowana	40 503	(338 017)	9 401	(79 468)
Zysk (strata) brutto - działalność kontynuowana	44 943	(305 377)	10 431	(71 794)
Zysk (strata) netto - działalność kontynuowana	31 310	(317 834)	7 267	(74 723)
Zysk (strata) netto - działalność zaniechana	(2 043)	(9 697)	(474)	(2 280)
Zysk (strata) netto ogółem	29 267	(327 531)	6 793	(77 003)
Zysk (strata) netto akcjonariuszy jednostki dominującej	61 061	(144 306)	14 172	(33 926)
- z działalności kontynuowanej	62 173	(139 028)	14 430	(32 686)
- z działalności zaniechanej	(1 112)	(5 278)	(258)	(1 241)
Zysk (strata) netto przypadający na udziały niekontrolujące	(31 794)	(183 225)	(7 379)	(43 076)
- z działalności kontynuowanej	(30 863)	(178 806)	(7 163)	(42 037)
- z działalności zaniechanej	(931)	(4 419)	(216)	(1 039)
Zysk (strata) na akcję -podstawowy (w zł/ EURO)	0,32	(0,76)	0,07	(0,18)
Zysk (strata) na akcję -rozwodniony (w zł/ EURO)	0,32	(0,76)	0,07	(0,18)
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	794 808	838 053	184 470	197 027
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(109 136)	21 322	(25 330)	5 013
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	(932 337)	11 989	(216 390)	2 819
Przepływy pieniężne netto razem	(246 665)	871 364	(57 249)	204 858
	<b>30.09.2019</b> (dane niebadane)	<b>31.12.2018</b>	<b>30.09.2019</b> (dane niebadane)	<b>31.12.2018</b>
Aktywa ogółem	24 188 023	25 225 700	5 530 461	5 866 442
Zobowiązania ogółem	23 133 257	24 265 029	5 289 294	5 643 030
Zobowiązania wobec klientów	19 696 584	19 781 444	4 503 517	4 600 336
Kapitał własny ogółem	1 054 766	960 671	241 167	223 412
Kapitał własny przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej	918 399	795 373	209 987	184 970
Udziały niekontrolujące	136 367	165 298	31 180	38 441
Kapitał zakładowy	759 069	759 069	173 557	176 528
Liczba akcji	189 767 342	189 767 342	189 767 342	189 767 342
dane dotyczące jednostkowego sprawozdania finansowego	01.01.2019 - 30.09.2019 (dane niebadane)	01.01.2018 - 30.09.2018 (dane niebadane, przekształcone)	01.01.2019 - 30.09.2019 (dane niebadane)	01.01.2018 - 30.09.2018 (dane niebadane, przekształcone)
Przychody ogółem	108 937	37 588	25 284	8 837
Zysk (strata) brutto	78 880	4 989	18 308	1 173
Zysk (strata) netto	63 701	4 973	14 785	1 169
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	80 086	19 551	18 587	4 596
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(90 892)	2 151	(21 095)	506
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	9 431	(10 235)	2 189	(2 406)
Przepływy pieniężne netto razem	(1 375)	11 467	(319)	2 696
Zysk (strata) na jedną akcję (w zł / EUR)	0,34	0,03	0,08	0,01
Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję (w zł / EUR)	0,34	0,03	0,08	0,01
	<b>30.09.2019</b> (dane niebadane)	<b>31.12.2018</b>	<b>30.09.2019</b> (dane niebadane)	<b>31.12.2018</b>
Aktywa ogółem	1 041 920	1 071 791	238 229	249 254
Zobowiązania długoterminowe	150 012	101 375	34 299	23 576
Zobowiązania krótkoterminowe	66 073	203 941	15 107	47 428
Kapitał własny	825 835	766 475	188 823	178 250
Kapitał podstawowy	759 069	759 069	173 557	176 528
Liczba akcji	189 767 342	189 767 342	189 767 342	189 767 342

Do przeliczenia wybranych danych finansowych na EURO zastosowano następujące kursy:

- dla pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej – kurs średni NBP obowiązujący na dzień 30.09.2019 r. - 1 EUR = 4,3736 zł oraz na dzień 31.12.2018 r. – 1 EUR = 4,3000 zł,
- dla pozycji rachunku zysków i strat oraz rachunku przepływów pieniężnych - kurs stanowiący średnią arytmetyczną kursów średnich kursów NBP obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca za okresy 9 miesięcy 2019 i 2018 roku (odpowiednio: 1 EUR = 4,3086 zł oraz 1 EUR = 4,2535 zł).

## 2. Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Getin Holding

### ŚRÓDROCZNY SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

		01.07.2019 - 30.09.2019	01.01.2019 - 30.09.2019	01.07.2018 - 30.09.2018	01.01.2018 - 30.09.2018
	Nota	(dane niebadane)	(dane niebadane)	(dane niebadane, przekształcone)	(dane niebadane, przekształcone)
Przychody z tytułu odsetek i o charakterze zbliżonym do odsetek	2.9	433 292	1 280 798	416 319	1 187 791
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie		407 041	1 195 480	379 671	1 096 544
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody		11 495	34 992	21 782	50 989
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy		14 756	50 326	14 866	40 258
Koszty z tytułu odsetek	2.9	(181 424)	(583 238)	(171 736)	(489 235)
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>		<b>251 868</b>	<b>697 560</b>	<b>244 583</b>	<b>698 556</b>
Przychody z tytułu prowizji i opłat	2.10	92 227	270 641	109 344	327 102
Koszty z tytułu prowizji i opłat	2.10	(24 633)	(81 112)	(91 464)	(423 645)
<b>Wynik z tytułu prowizji i opłat</b>		<b>67 594</b>	<b>189 529</b>	<b>17 880</b>	<b>(96 543)</b>
Przychody z tytułu dywidend		2	14 619	125	11 534
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy		(28 450)	(50 235)	854	739
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów dłużnych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody		383	(542)	5 533	27 403
Wynik na zbyciu jednostek stowarzyszonych i zależnych		4 522	4 522	16 890	16 890
Wynik z pozycji wymiany		29 198	58 548	9 840	45 492
Inne przychody operacyjne	2.11	70 873	158 461	34 356	115 916
Inne koszty operacyjne	2.11	(62 605)	(153 230)	(46 864)	(299 573)
<b>Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto</b>		<b>13 923</b>	<b>32 143</b>	<b>20 734</b>	<b>(81 599)</b>
<b>Przychody operacyjne netto</b>		<b>333 385</b>	<b>919 232</b>	<b>283 197</b>	<b>520 414</b>
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i rezerw na zobowiązania pozabilansowe	2.12	(123 620)	(347 672)	(90 656)	(290 363)
Ogólne koszty administracyjne	2.13	(154 702)	(531 057)	(187 115)	(568 068)
<b>Wynik z działalności operacyjnej</b>		<b>55 063</b>	<b>40 503</b>	<b>5 426</b>	<b>(338 017)</b>
Udział w zyskach (stratach) jednostek konsolidowanych metodą praw własności		1 047	4 440	21 008	32 640
<b>Zysk (strata) brutto</b>		<b>56 110</b>	<b>44 943</b>	<b>26 434</b>	<b>(305 377)</b>
Podatek dochodowy	2.14	(4 387)	(13 633)	(22 240)	(12 457)
<b>Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej</b>		<b>51 723</b>	<b>31 310</b>	<b>4 194</b>	<b>(317 834)</b>
<b>Zysk (strata) netto z działalności zaniechanej</b>		<b>(621)</b>	<b>(2 043)</b>	<b>(2 206)</b>	<b>(9 697)</b>
<b>Zysk (strata) netto</b>		<b>51 102</b>	<b>29 267</b>	<b>1 988</b>	<b>(327 531)</b>
Przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej		47 292	61 061	15 204	(144 306)
- z działalności kontynuowanej		47 630	62 173	16 404	(139 028)
- z działalności zaniechanej		(338)	(1 112)	(1 200)	(5 278)
Przypisany udziałowcom niekontrolującym		3 810	(31 794)	(13 216)	(183 225)
- z działalności kontynuowanej		4 093	(30 863)	(12 210)	(178 806)
- z działalności zaniechanej		(283)	(931)	(1 006)	(4 419)

*Grupa Kapitałowa Getin Holding*  
*Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy zakończony 30.09.2019*  
*dane w tys. zł*  
*Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding*

	01.07.2019 - 30.09.2019	01.01.2019 - 30.09.2019	01.07.2018 - 30.09.2018	01.01.2018 - 30.09.2018
	(dane niebadane)	(dane niebadane)	(dane niebadane, przekształcone)	(dane niebadane, przekształcone)
<b>Zysk (strata) na akcję</b>				
Zysk (strata) netto za okres przypadający na zwykłych akcjonariuszy jednostki dominującej (w tys. zł)	47 292	61 061	15 204	(144 306)
Średnia ważona liczba wyemitowanych akcji zwykłych zastosowana do obliczenia podstawowego zysku na jedną akcję	189 767 342	189 767 342	189 767 342	189 767 342
<b>Zysk (strata) podstawowy na akcję ( w zł)</b>	<b>0,25</b>	<b>0,32</b>	<b>0,08</b>	<b>(0,76)</b>
Średnia ważona liczba wyemitowanych akcji zwykłych zastosowana do obliczenia rozwodnionego zysku na jedną akcję	189 767 342	189 767 342	189 767 342	189 767 342
<b>Zysk (strata) rozwodniony na akcję (w zł)</b>	<b>0,25</b>	<b>0,32</b>	<b>0,08</b>	<b>(0,76)</b>

**ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW**

	01.07.2019 - 30.09.2019	01.01.2019 - 30.09.2019	01.07.2018 - 30.09.2018	01.01.2018 - 30.09.2018
	(dane niebadane)	(dane niebadane)	(dane niebadane, przekształcone)	(dane niebadane, przekształcone)
<b>Zysk/ (strata) za okres</b>	<b>51 102</b>	<b>29 267</b>	<b>1 988</b>	<b>(327 531)</b>
<b>Pozycje, które mogą zostać przeniesione do rachunku zysków i strat</b>	<b>37 422</b>	<b>65 679</b>	<b>(38 208)</b>	<b>(26 838)</b>
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	39 322	60 511	(30 379)	(10 282)
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty dłużne wyceniane do wartości godziwej przez Inne całkowite dochody	(712)	(1 295)	(7 966)	(14 506)
Zmiana wartości godziwej wynikająca ze zmiany ryzyka kredytowego zobowiązania finansowego wyznaczonego do wartości godziwej przez wynik finansowy	(170)	(145)	(563)	(1 663)
Efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	(1 177)	8 066	(1 262)	(2 693)
Pozostałe	-	-	(3)	(889)
Podatek dochodowy	159	(1 458)	1 965	3 195
<b>Pozycje które nie zostaną przeniesione do rachunku zysku i strat</b>	<b>(12 988)</b>	<b>6 275</b>	<b>(22 005)</b>	<b>(50 689)</b>
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty kapitałowe wyceniane do wartości godziwej przez Inne całkowite dochody	(11 881)	9 149	(27 165)	(62 579)
Podatek dochodowy	(1 107)	(2 874)	5 160	11 890
<b>Inne całkowite dochody netto</b>	<b>2,25</b> <b>24 434</b>	<b>71 954</b>	<b>(60 213)</b>	<b>(77 527)</b>
<b>Całkowite dochody za okres</b>	<b>75 536</b>	<b>101 221</b>	<b>(58 225)</b>	<b>(405 058)</b>
Przypadające na akcjonariuszy jednostki dominującej	70 735	126 106	(41 461)	(217 345)
- z działalności kontynuowanej	71 073	127 218	(40 261)	(212 067)
- z działalności zaniechanej	(338)	(1 112)	(1 200)	(5 278)
Przypadające na udziały niekontrolujące	4 801	(24 885)	(16 764)	(187 713)
- z działalności kontynuowanej	5 084	(23 954)	(15 758)	(183 294)
- z działalności zaniechanej	(283)	(931)	(1 006)	(4 419)

*Grupa Kapitałowa Getin Holding*  
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy zakończony 30.09.2019  
dane w tys. zł

*Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding*

**ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ**

		30.09.2019	31.12.2018	30.09.2018
	Nota	(dane niebadane)		(dane niebadane, przekształcone)
<b>AKTYWA</b>				
Kasa, środki w Banku Centralnym		1 257 586	1 519 579	1 462 797
Należności od banków i instytucji finansowych		478 577	337 417	344 420
Pochodne instrumenty zabezpieczające		680	10 289	20 639
Pochodne instrumenty wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy		85 578	68 222	83 623
Kapitałowe aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy		116 176	116 173	130 484
Należności od klientów, w tym:	2.15	16 266 070	17 495 856	18 314 770
<i>Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg zamortyzowanego kosztu</i>		16 265 966	17 495 654	18 314 514
<i>Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy</i>		104	202	256
Należności z tytułu leasingu finansowego	2.16	2 031 381	1 735 801	1 611 514
Pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	2.17	129 936	267 689	319 643
Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe, w tym:	2.18	2 657 515	2 343 025	3 601 674
<i>Dłużne wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody</i>		2 292 496	2 015 290	3 233 088
<i>Kapitałowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody</i>		116 691	107 539	133 057
<i>Dłużne wyceniane wg zamortyzowanego kosztu</i>		248 328	220 196	235 529
Inwestycje w jednostki stowarzyszone	2.19	229 004	298 575	308 722
Wartości niematerialne		262 075	268 556	684 507
Rzeczowe aktywa trwałe		245 779	211 677	218 274
Nieruchomości inwestycyjne		54 954	63 876	65 751
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży		7 081	6 370	6 880
Aktywa z tytułu podatku dochodowego		73 967	87 791	519 718
<i>Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego</i>		3 290	7 873	2 734
<i>Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego</i>	2.14	70 677	79 918	516 984
Inne aktywa		291 664	394 804	396 523
<b>AKTYWA OGÓLEM</b>		<b>24 188 023</b>	<b>25 225 700</b>	<b>28 089 939</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY</b>				
<b>Zobowiązania</b>				
Zobowiązania wobec Banku Centralnego		-	834 319	-
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych		1 114 373	883 420	776 358
Pochodne instrumenty zabezpieczające		45 507	22 247	10 210
Pochodne instrumenty wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy		1 208	217	287
Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy		1 141 406	1 278 680	1 516 958
Zobowiązania wobec klientów	2.20	19 696 584	19 781 444	21 760 613
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	2.21	577 144	797 298	800 974
Pozostałe zobowiązania wyceniane wg zamortyzowanego kosztu		142 494	168 065	60 195
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych		8 693	4 276	6 960
Pozostałe zobowiązania		351 437	415 229	607 662
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2.14	21 383	47 200	534
Pozostałe rezerwy	2.22	33 028	32 634	33 155
<b>ZOBOWIĄZANIA OGÓLEM</b>		<b>23 133 257</b>	<b>24 265 029</b>	<b>25 573 906</b>
<b>Kapitał własny (przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej)</b>		<b>918 399</b>	<b>795 373</b>	<b>1 676 443</b>
Kapitał zakładowy		759 069	759 069	759 069
Zysk (strata) netto		61 061	(948 305)	(144 306)
Pozostałe kapitały		98 269	984 609	1 061 680
<b>Udziały niekontrolujące</b>		<b>136 367</b>	<b>165 298</b>	<b>839 590</b>
<b>Kapitał własny ogółem</b>		<b>1 054 766</b>	<b>960 671</b>	<b>2 516 033</b>
<b>SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO</b>		<b>24 188 023</b>	<b>25 225 700</b>	<b>28 089 939</b>

Grupa Kapitałowa Getin Holding  
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy zakończony 30.09.2019  
dane w tys. zł

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

**ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM**  
za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30.09.2019 (dane niebadane)

	Pozostałe kapitały						Zysk (strata) netto	Kapitał własny przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej	Udziały niekontrolujące	Kapitał własny ogółem
	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy i zyski zatrzymane	Kapitał z aktualizacji wyceny	Różnice kursowe	Świadczenia w formie akcji – składnik kapitałowy	Pozostałe kapitały rezerwowe				
<b>Stan na 01.01.2019</b>	759 069	1 330 127	(350 224)	(421 820)	25 239	401 287	(948 305)	795 373	165 298	960 671
Inne całkowite dochody	-	-	4 534	60 511	-	-	-	65 045	6 909	71 954
Zysk (strata) netto okresu	-	-	-	-	-	-	61 061	61 061	(31 794)	29 267
<b>Całkowite dochody netto</b>	-	-	4 534	60 511	-	-	61 061	126 106	(24 885)	101 221
Przeniesienie w wyniku poprzedniego okresu na zyski zatrzymane i podział w wyniku	-	(948 305)	-	-	-	-	948 305	-	-	-
Pozostałe	-	1 175	-	-	-	(4 255)	-	(3 080)	(4 046)	(7 126)
<b>Transakcje z akcjonariuszami</b>	-	(947 130)	-	-	-	(4 255)	948 305	(3 080)	(4 046)	(7 126)
<b>Stan na 30.09.2019</b>	759 069	382 997	(345 690)	(361 309)	25 239	397 032	61 061	918 399	136 367	1 054 766

**ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM**  
za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30.09.2018 (dane niebadane, przekształcone)

	Pozostałe kapitały						Zysk (strata) netto	Kapitał własny przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej	Udziały niekontrolujące	Kapitał własny ogółem
	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy i zyski zatrzymane	Kapitał z aktualizacji wyceny	Różnice kursowe	Świadczenia w formie akcji – składnik kapitałowy	Pozostałe kapitały rezerwowe				
<b>Stan na 01.01.2018</b>	759 069	1 667 804	(209 284)	(406 285)	25 239	216 191	183 448	2 236 182	1 289 531	3 525 713
Korekta dotycząca błędów lat poprzednich	-	(111 726)	-	-	-	-	(4 185)	(115 911)	(97 027)	(212 938)
<b>Na 01.01.2018 (dane przekształcone)</b>	759 069	1 556 078	(209 284)	(406 285)	25 239	216 191	179 263	2 120 271	1 192 504	3 312 775
Korekta dotycząca początkowego zastosowania MSSF 9	-	(217 692)	798	-	-	-	-	(216 894)	(155 325)	(372 219)
<b>Stan na 01.01.2018 po korekcie</b>	759 069	1 338 386	(208 486)	(406 285)	25 239	216 191	179 263	1 903 377	1 037 179	2 940 556
Inne całkowite dochody	-	-	(62 747)	(10 292)	-	-	-	(73 039)	(4 488)	(77 527)
Zysk (strata) netto okresu	-	-	-	-	-	-	(144 306)	(144 306)	(183 225)	(327 531)
<b>Całkowite dochody za okres</b>	-	-	(62 747)	(10 292)	-	-	(144 306)	(217 345)	(187 713)	(405 058)
Przeniesienie w wyniku poprzedniego okresu na zyski zatrzymane	-	179 263	-	-	-	-	(179 263)	-	-	-
Dywidendy wypłacone	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 880)	(1 880)
Podział w wyniku poprzedniego okresu	-	(184 813)	-	-	-	184 813	-	-	-	-
Pozostałe	-	(9 589)	-	-	-	-	-	(9 589)	(7 996)	(17 585)
<b>Transakcje z akcjonariuszami</b>	-	(15 139)	-	-	-	184 813	(179 263)	(9 589)	(9 876)	(19 465)
<b>Stan na 30.09.2018</b>	759 069	1 323 247	(271 233)	(416 577)	25 239	401 004	(144 306)	1 676 443	839 590	2 516 033

7/79

Dodatkowe informacje i objaśnienia do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego załączone na stronach od 9 do 65 stanowią jego integralną część

Grupa Kapitałowa Getin Holding  
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy zakończony 30.09.2019  
dane w tys. zł  
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

**ŚRÓDROCZNY SKONSOLIDOWANY RACHUNEK PRZEPLÝWÓW PIENIĘŻNYCH**

	01.01.2019 - 30.09.2019	01.01.2018 - 30.09.2018
	(dane niebadane)	(dane niebadane, przekształcone)
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>		
Zysk (strata) netto	29 267	(327 531)
Korekty razem:	765 541	1 165 584
Amortyzacja	78 605	45 451
Udział w zyskach (stratach) jednostek wycenianych metodą praw własności	(4 440)	(32 640)
(Zyski)/straty z tytułu różnic kursowych	(23 146)	(12 225)
(Zysk) strata z działalności inwestycyjnej	274	1 050
Odsetki i dywidendy	17 424	(1 526)
Zmiana stanu należności od banków	(91 502)	1 067
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (aktywo)	327	68 315
Zmiana stanu należności od klientów	1 392 532	(1 039 207)
Zmiana stanu należności z tytułu leasingu finansowego	(169 071)	(257 163)
Zmiana stanu pozostałych należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	137 753	266 871
Zmiana stanu inwestycyjnych papierów wartościowych	(265 196)	943 523
Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	13 666	(31 173)
Zmiana stanu innych aktywów	112 432	193 157
Zmiana stanu zobowiązań wobec innych banków i instytucji finansowych	(44 670)	(621 962)
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (zobowiązanie)	24 249	4 454
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	(137 274)	(472 655)
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	(253 023)	2 022 836
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	7 402	12 148
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	(59 693)	1 374
Zmiana stanu rezerw oraz rezerw z tytułu odroczonego podatku odroczonego	(25 749)	3 361
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	(79 511)	(68 775)
Pozostałe korekty	126 821	130 717
Zapłacony podatek dochodowy	(28 820)	(17 712)
Bieżący podatek dochodowy	36 151	26 589
<b>Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej</b>	<b>794 808</b>	<b>838 053</b>
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>		
<b>Wpływy z działalności inwestycyjnej</b>	<b>88 807</b>	<b>117 918</b>
Zbycie udziału w jednostkach wycenianych metodą praw własności	25 919	25 000
Zbycie inwestycyjnych papierów wartościowych	-	1 768
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	26 508	18 936
Odsetki otrzymane	29 204	56 474
Inne wpływy inwestycyjne	7 176	15 740
<b>Wydatki z działalności inwestycyjnej</b>	<b>(197 943)</b>	<b>(96 596)</b>
Zbycie udziału w jednostkach wycenianych metodą praw własności	-	(4 590)
Nabycie inwestycyjnych papierów wartościowych	(29 426)	(4 761)
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	(54 111)	(87 245)
Odsetki zapłacone	(24 267)	-
Inne wydatki inwestycyjne	(90 139)	-
<b>Środki pieniężne netto wykorzystane w działalności inwestycyjnej</b>	<b>(109 136)</b>	<b>21 322</b>
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>		
Wpływy z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	17 412	89 961
Wykup wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych	(246 978)	(219 741)
Wpływy z tytułu zaciągnięcia kredytów i pożyczek	600 580	581 751
Splata kredytów i pożyczek	(1 198 889)	(354 194)
Dywidendy wypłacone udziałowcom niekontrolującym	-	(1 880)
Odsetki zapłacone	(104 462)	(85 311)
Inne wpływy/wypływy finansowe	-	1 403
<b>Środki pieniężne netto z wykorzystane w działalności finansowej</b>	<b>(932 337)</b>	<b>11 989</b>
Zwiększenie (zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	(246 665)	871 364
Różnice kursowe netto	34 009	4 801
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu	1 855 576	912 326
<b>Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu</b>	<b>1 642 920</b>	<b>1 788 491</b>
w tym o ograniczonej możliwości dysponowania	190	-

8/79

Dotatkowe informacje i objaśnienia do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego załączone na stronach od 9 do 65 stanowią jego integralną część



## **2.1. Informacje ogólne**

Getin Holding S.A.  
ul. Gwiazdzista 66  
53-413 Wrocław

NIP 895-16-94-236  
REGON 932117232  
KRS 0000004335

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

Przeważającym rodzajem działalności Spółki jest prowadzenie inwestycji kapitałowych na rynkach krajowych i zagranicznych. Spółka pełni rolę spółki holdingowej Grupy Kapitałowej, a spółki Grupy Kapitałowej prowadzą działalność w zakresie:

- usług bankowych,
- usług leasingowych,
- usług finansowych.

Podmiotem dominującym całej Grupy Getin Holding jest dr Leszek Czarnecki.

Skład Zarządu Getin Holding S.A. na dzień 30.09.2019 r. oraz na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego:

- Piotr Kaczmarek - Prezes Zarządu
- Krzysztof Jarosław Bielecki – I Wiceprezes Zarządu
- Izabela Lubczyńska – Członek Zarządu
- Krzysztof Florczak – Członek Zarządu

W okresie objętym sprawozdaniem finansowym nie wystąpiły zmiany w składzie Zarządu Spółki.

Grupa Kapitałowa Getin Holding  
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy zakończony 30.09.2019  
dane w tys. zł  
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

## 2.2. Skład Grupy Kapitałowej Getin Holding i jednostki stowarzyszone

Śródrocznym skonsolidowanym skróconym sprawozdaniem finansowym za okres 9 miesięcy zakończony 30.09.2019 r. objęty został Getin Holding oraz następujące jednostki zależne i stowarzyszone:

**Jednostki zależne konsolidowane metodą pełną:**

Nazwa i siedziba	Rodzaj działalności	Efektywny udział w kapitale		Informacje uzupełniające
		30.09.2019	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 w niosek o ogłoszenie upadłości, w wyniku czego Grupa Idea Banku uznała, że utraciła kontrolę nad spółką Tax Care S.A. i zaprzestala 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

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy zakończony 30.09.2019**  
**dane w tys. zł**  
**Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding**

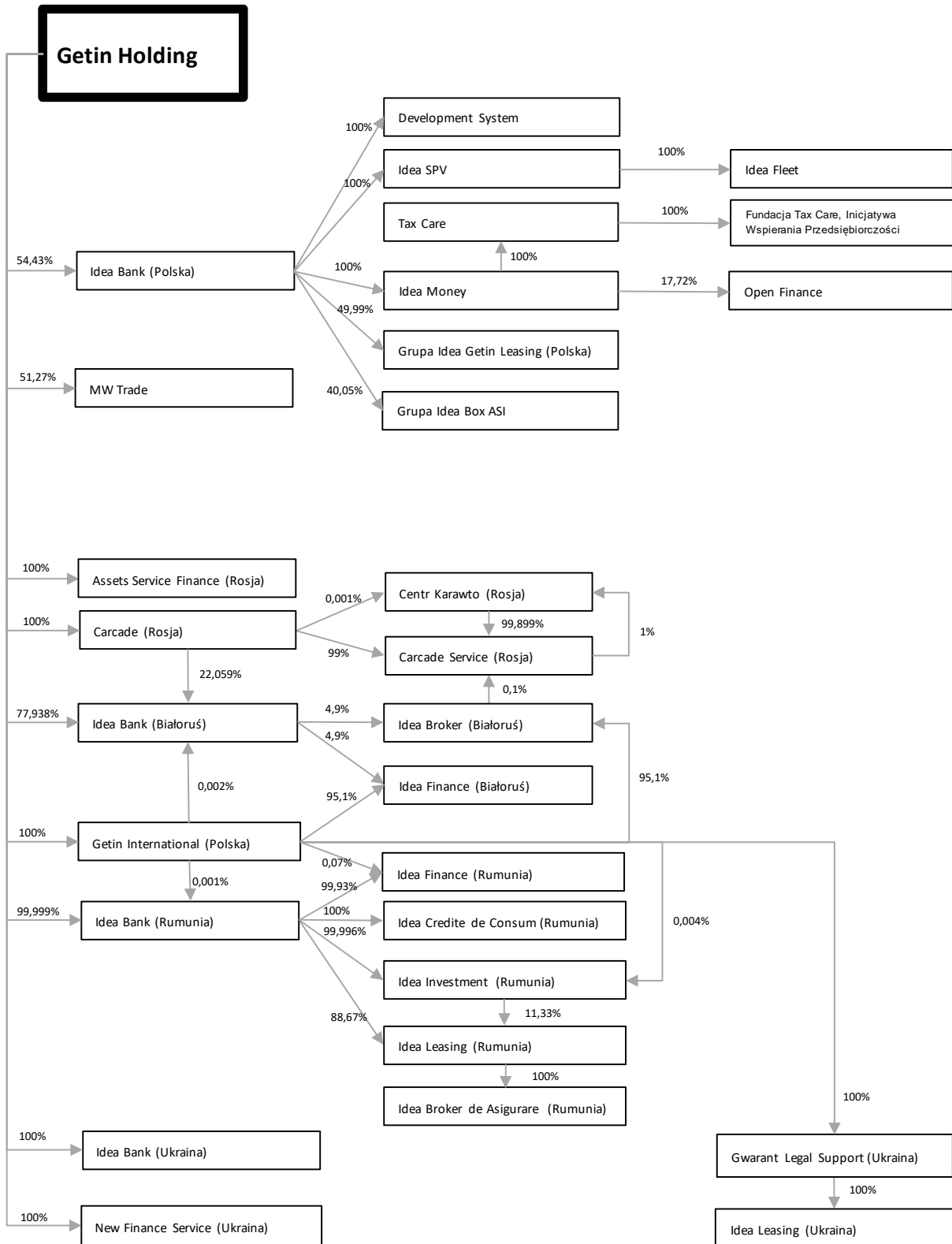
**Jednostki zależne konsolidowane metodą pełną:**

Nazwa i siedziba	Rodzaj działalności	Efektywny udział w kapitale		Informacje uzupełniające
		30.09.2019	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 Karaw to sp. z o.o. posiada 99,899% udziałów, Idea Broker sp. z o.o. posiada 0,1% udziałów oraz Carcade sp. z o.o. 0,001% udziałów
Centr Karaw to 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	100,00%	100,00%	Gwarant Legal Support sp. z o.o. posiada 100% udziałów
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 77,938% akcji, Carcade sp. z o.o. posiada 22,059% 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
		30.09.2019	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 mikrofinansowanie	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

**Graficzna struktura Grupy Getin Holding na dzień 30.09.2019 r.:**



W okresie od dnia 01.01.2019 r. do dnia 30.09.2019 r. miały miejsce następujące istotne wydarzenia w ramach Grupy Kapitałowej:

- W dniu 14.01.2019 r. Idea Bank (Polska) dokonał całkowitej przedterminowej spłaty kredytu refinansowego udzielonego przez Narodowy Bank Polski. Wyliczony i ustalony w dniu 15.01.2019 r. wskaźnik LCR banku według stanu na 14.01.2019 r. kształtował się na poziomie 112,16% tj. pozostawał zgodny z wymogami określonymi w art. 412 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26.06.2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012,
- w dniu 17.01.2019 r. Zarząd Idea Banku (Polska) oraz Zarząd Getin Noble Bank S.A. uzgodniły i podpisały Plan Połączenia Idea Bank S.A. z siedzibą w Warszawie z Getin Noble Bank S.A. („GNB”) z siedzibą w Warszawie sporządzony zgodnie z art. 498 i 499 ustawy z dnia 15.09.2000 r. - Kodeks spółek handlowych (tekst jedn. Dz. U. z 2017 r., poz. 1577, ze zm.). W dniu 31.05.2019 r. Idea Bank (Polska) otrzymał decyzję Komisji Nadzoru Finansowego w sprawie odmowy wydania zezwolenia na połączenie banku z Getin Noble Bank S.A.
- w dniu 22.01.2019 r. Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu wydał postanowienie o wykreśleniu Getin Investment sp. z o.o. w likwidacji z Krajowego Rejestru Sądowego. Z dniem 5.02.2019 r. postanowienie o wykreśleniu spółki z rejestru stało się prawomocne,
- w dniu 31.01.2019 r. podwyższono kapitał zakładowy Idea Leasing (Rumunia) w drodze emisji 800 tys. szt. akcji, o łączną kwotę 8 mln RON, podwyższając kapitał z kwoty 1 mln RON do 9 mln RON. Wszystkie akcje w ramach nowej emisji zostały objęte przez Idea Bank (Rumunia), który zwiększył swój udział w Idea Leasing IFN S.A. z 0,001% do 88,67% (dotychczasowym głównym akcjonariuszem Idea Leasing (Rumunia), posiadającym 99,99% udziału w kapitale zakładowym był Idea Investment S.A., spółka zależna od Idea Bank (Rumunia),
- 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. Przed połączeniem Emitent posiadał, pośrednio i bezpośrednio, łącznie 100% udziału w ww. spółkach.
- W dniu 18.03.2019 r. Idea Bank (Polska) skierował do Komisji Nadzoru Finansowego i Bankowego Funduszu Gwarancyjnego 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. W dniu 27.03.2019 r. Zarząd Idea Banku (Polska) 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 oraz jednostkowym sprawozdaniu finansowym banku za 2018 rok,

- W dniu 26.04.2019 r. spółka Idea Money dokonała sprzedaży całości posiadanych udziałów w spółce stowarzyszonej MuSE Finance Ltd,
- W dniu 15.05.2019 r. Komisja Nadzoru Finansowego ustanowiła kuratora w celu poprawy sytuacji Idea Banku (Polska), a funkcję kuratora powierzyła Bankowemu Funduszowi Gwarancyjnemu,
- W dniu 19.06.2019 r. Zarząd Idea Banku (Polska) 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 zł i z tego tytułu została utworzona stosowna rezerwa w księgach rachunkowych banku. W wynikach pierwszego półrocza 2019 roku bank ujął ponadto rezerwę związaną z restrukturyzacją sieci oddziałów w kwocie 25,9 mln zł,
- W dniu 28.06.2019 r. spółka Idea Money S.A. podpisała warunkową umowę sprzedaży całości posiadanych udziałów w spółce stowarzyszonej Idea 24/7 Inc. Warunki zawieszające sprzedaż zostały spełnione w dniu 30.07.2019 roku. Cena sprzedaży została ustalona na poziomie 1,2 mln USD, płatna w dwóch transzach: 250 tys. USD w terminie do 14 dni od spełnienia się warunków zawieszających, a 950 tys. USD w terminie 7 miesięcy od daty podpisania umowy sprzedaży,
- W dniu 01.07.2019 r. została zarejestrowana sprzedaż części udziału Centr Karawto sp. z o.o. w Carcade Service sp. z o.o. na rzecz Idea Broker (Białoruś). W wyniku przeniesienia własności Centr Karawto sp. z o.o. posiada 99,899% w Carcade Service sp. z o.o., Idea Broker (Białoruś) – 0,1%, Carcade (Rosja) zaś – 0,001%,
- W dniu 03.07.2019 r. rozpoczął się proces reorganizacji Idea Leasing (Ukraina) i połączenie jej z Gwarant Legal Support. Wpis do rejestru sądowego o wykreśleniu Idea Leasing nastąpił po dniu bilansowym 21.10.2019 r,
- W dniu 09.07.2019 r. została formalnie rozpoczęta likwidacja spółki Assets Service Finance sp. z o.o.,
- W dniu 30.07.2019 r. spółka Tax Care S.A. złożyła do Sądu Rejonowego dla m.st. Warszawy wniosek o ogłoszenie upadłości. Złożenie wniosku przez spółkę nastąpiło w wykonaniu obowiązków wynikających z przepisów Prawa upadłościowego. W wyniku złożenia wniosku o ogłoszenie upadłości Grupa Idea Banku (Polska) uznała, że utraciła kontrolę nad spółką i dokonała jej dekonsolidacji. W wyniku utraty kontroli nad Tax Care S.A. i dekonsolidacji spółki rozpoznano dodatni wynik w ujęciu skonsolidowanym w wysokości 21,8 mln zł netto. W dniu 14.08.2019 r. spółka Tax Care S.A. złożyła do Sądu Rejonowego dla m.st. Warszawy wniosek o otwarcie postępowania restrukturyzacyjnego. W dniu 10.09.2019 r. został ustanowiony przez sąd tymczasowy nadzorca sądowy w postępowaniu o ogłoszeniu upadłości spółki Tax Care. Jednocześnie sąd postanowił o odmowie otwarcia przyśpieszonego postępowania układowego. Postanowienie nie jest prawomocne, a spółka zamierza się od niego odwoływać.
- W dniu 14.08.2019 r. rozpoczęto proces połączenia spółek Centr Karawto oraz Carcade Service.

## Zatrudnienie w Grupie Kapitałowej:

Ilość osób zatrudnionych (w etatach) w spółkach Grupy Kapitałowej Getin Holding	30.09.2019 (dane niebadane)	31.12.2018	Zmiana
Getin Holding S.A.	27	30	(3)
Grupa Idea Bank (Polska)	1 357	2 357	(1 000)
MW Trade S.A.	14	17	(3)
Segment Rosja <sup>(1)</sup>	811	882	(71)
Segment Ukraina <sup>(2)</sup>	1 624	1 424	201
Segment Białoruś <sup>(3)</sup>	862	885	(23)
Grupa Idea Bank (Rumunia) <sup>(4)</sup>	496	506	(10)
<b>Razem</b>	<b>5 191</b>	<b>6 101</b>	<b>(910)</b>
w tym:			
Polska	1 398	2 404	(1 006)
Działalność międzynarodowa	3 793	3 697	97

(1) Carcade, Carcade Service, Centr Karawto, Assets Service Finance

(2) Idea Bank (Ukraina), Gwarant Legal Support, Idea Leasing (Ukraina), New Finance Service

(3) Idea Bank (Białoruś), Idea Finance (Białoruś), Idea Broker (Białoruś)

(4) Idea Bank (Rumunia), Idea Leasing de Asigurare (Rumunia), Idea Broker (Rumunia), Idea Investment (Rumunia), Idea Finance (Rumunia), Idea Credite de Consum (Rumunia)

## 2.3. Zatwierdzenie sprawozdania finansowego

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone do publikacji przez Zarząd w dniu 20.11.2019 r.

## 2.4. Informacje o zasadach przyjętych przy sporządzaniu śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Getin Holding (zwane dalej „sprawozdaniem finansowym”) obejmuje okres 9 miesięcy zakończony 30.09.2019 r. oraz zawiera dane porównawcze za okres 9 miesięcy zakończony 30.09.2018 r. dla rachunku zysków i strat, zestawienia zmian w kapitale własnym, sprawozdania z całkowitych dochodów oraz rachunku przepływów pieniężnych oraz dane z sytuacji finansowej według stanu na dzień 31.12.2018 r. Dane porównawcze na dzień 31.12.2018 r. były przedmiotem badania przez biegłego rewidenta.

### 2.4.1. Podstawa sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej, zatwierdzonymi przez Unię Europejską („MSSF-UE”), w szczególności zgodnie z Międzynarodowym Standardem Rachunkowości („MSR”) 34 „Śródroczna Sprawozdawczość Finansowa”, według zasady kosztu historycznego, za wyjątkiem:

- aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy,
- aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody,
- nieruchomości inwestycyjnych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy,
- aktywów trwałych lub grupy aktywów zaklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży, które wyceniane są w niższej z następujących dwóch kwot: ich wartości bilansowej lub wartości godziwej pomniejszonej o koszty zbycia.

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe jest przedstawione w polskich złotych, a wszystkie wartości, o ile nie wskazano inaczej, podane są w tysiącach polskich złotych.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe nie obejmuje wszystkich informacji oraz ujawnień wymaganych w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym i należy je czytać łącznie ze skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy za rok zakończony 31.12.2018 r.

## **2.4.2. Oświadczenie o kontynuacji działalności Grupy**

### **2.4.2.1 Oświadczenie o kontynuacji działalności Getin Holding**

W okresie 9 miesięcy 2019 roku Getin Holding wypracowała zysk netto na poziomie jednostkowym w wysokości 63,7 mln zł, a wynik skonsolidowany Grupy wyniósł 29,3 mln zł.

W okresie sprawozdawczym Spółka nie dokonywała istotnych odpisów z tytułu utraty wartości inwestycji w spółki zależne, co było czynnikiem najbardziej obciążającym wyniki Spółki za 2018 rok na poziomie jednostkowym, co szczegółowo opisano w rocznym sprawozdaniu finansowym Spółki. Getin Holding i spółki Grupy Getin Holding kontynuują swoją bieżącą działalność operacyjną. Charakter tej działalności nie uległ zmianie w bieżącym kwartale i prezentuje stabilną perspektywę.

Zgodnie z obowiązującymi przepisami, Spółka tworzy kapitał zapasowy na pokrycie strat. W dniu 29.05.2019 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Spółki podjęło uchwałę w przedmiocie przeznaczenia środków z kapitału zapasowego na pokrycie w całości straty za 2018 rok.

Spółka monitoruje ryzyka związane z dotrzymaniem obowiązujących ją kowenantów. W okresie sprawozdawczym Spółka dokonała wykupu obligacji na kwotę 50 mln PLN w terminach zapadalności.

Spółka na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania spełnia wszelkie wymagania wynikające z zawartych przez Spółkę umów kredytowych, w tym zwłaszcza umów kredytowych z Getin Noble Bank S.A. oraz Idea Bank S.A. (Polska). Nie występują też okoliczności skutkujące prawem obligatariuszy do przedterminowej spłaty zobowiązań przewidziane w ustawie o obligacjach.

Reasumując nie istnieją okoliczności dotyczące złamania przyjętych zobowiązań, które mogłyby negatywnie wpłynąć na płynność Spółki i wypowiedzenie umów kredytowych lub przedterminowy wykup obligacji. Spółka dokłada najwyższej staranności w utrzymywaniu zabezpieczeń oraz wykonywaniu zobowiązań wobec kredytodawców i obligatariuszy. Spółka zakłada terminowe spłaty istniejących zobowiązań kredytowych i wykupy zapadających obligacji w terminie.

Zarząd Spółki mając na uwadze ryzyka związane z utrzymaniem płynności finansowej Spółki, stoi na stanowisku, że podjęte przez niego działania pozwalają ją zabezpieczyć. Głównym źródłem finansowania bieżącej działalności Spółki będą jak dotychczas dywidendy oraz wynagrodzenie z tytułu świadczenia usług doradztwa w bieżącym prowadzeniu działalności na rzecz spółek zależnych. Pozyskiwanie finansowania pochodzi w głównej mierze z działalności zagranicznej (Białoruś, Rosja, Rumunia, Ukraina). Spółka nie jest tym samym bezpośrednio zależna w tym zakresie od sytuacji finansowej Idea Bank S.A. (Polska). Poza zakładaną kontynuacją działań wobec spółek zależnych w ramach przyjętej strategii, Zarząd Spółki podejmuje czynności, w celu poprawy płynności i zarządzania jej zadłużeniem. Przede wszystkim w ramach tych działań w lutym 2019 roku Getin Noble Bank S.A. uruchomił kredyt przyznany Spółce na podstawie umowy z 14.12.2018 r. Pozwoliło to na zakończenie procesu restrukturyzacji największego zobowiązania, z tytułu umowy zakupu akcji Idea Bank S.A. Spółka również minimalizuje inwestycje oraz dokonuje postępującej delewaryzacji zobowiązań.



Przy powyższych założeniach, w horyzoncie co najmniej roku od dnia bilansowego, Spółka utrzymuje dodatnie saldo przepływów pieniężnych.

Spółka rozpoznaje również ryzyko związane z wymogami kapitałowymi Idea Bank S.A na poziomie banku i Grupy Kapitałowej Getin Holding. Wysokość wymaganych współczynników Tier 1 oraz współczynnika CAR oraz poziom ich realizacji przez Grupę Kapitałową Getin Holding na koniec 3 kwartału 2019 r. prezentuje poniższa tabela:

Współczynnik	Limit	Poziom skonsolidowany Grupy Getin Holding	
		Osiągnięty poziom	Różnica
TIER 1	8,50%	4,09%	(4,41)p.p.
CAR	10,50%	4,40%	(6,10)p.p.

Zarząd Spółki zwraca uwagę, że w zakresie ryzyka związanego z poziomami kapitałowymi, jego charakter pozostał bez zmian w stosunku do końca 2018 roku. Getin Holding nie posiada odrębnych wymogów adekwatności kapitałowej i nie ma obowiązku ich raportowania do KNF. Jedynie Idea Bank S.A. (Polska), będący instytucją kredytową w rozumieniu właściwych przepisów, ma obowiązek raportowania do KNF współczynników kapitałowych, w tym na poziomie Grupy Getin Holding.

Podkreślić jednak należy, że wszystkie pozostałe banki zależne od Spółki spełniają wymogi adekwatności kapitałowej. Niespełnianie wymogu kapitałowego na poziomie Grupy Getin Holding jest zatem wyłącznie konsekwencją pozycji kapitałowej Idea Bank S.A. (Polska). Podjęte działania naprawcze na poziomie Idea Bank S.A. mają na celu przywrócenie współczynników adekwatności do poziomu zgodnego z przepisami prawa.

W związku z powyższym, niniejsze sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez Getin Holding i Grupę Kapitałową w dającej się przewidzieć przyszłości, tj. co najmniej roku od dnia bilansowego.

#### **2.4.2.2 Oświadczenie o kontynuacji działalności jednostki zależnej Idea Bank (Polska)**

Idea Bank (Polska) w 2018 roku wykazał istotną stratę na poziomie jednostkowym oraz skonsolidowanym w wysokości odpowiednio 1 614 369 tys. zł oraz 1 891 816 tys. zł. Tak wysoka strata finansowa była spowodowana przede wszystkim koniecznością utworzenia rezerw i odpisów na należności oraz inne aktywa banku, w tym przede wszystkim dodatnią wartość firmy. Z kolei na stratę osiągniętą w pierwszych trzech kwartałach 2019 roku złożyła się strata zrealizowana w pierwszym kwartale w wysokości 76 291 tys. zł na poziomie jednostkowym i 80 796 tys. zł na poziomie skonsolidowanym, pomniejszona przez dodatni wynik drugiego kwartału 2019 roku w kwocie 41 046 tys. zł na poziomie jednostkowym oraz 952 tys. zł na poziomie skonsolidowanym oraz dodatni wynik trzeciego kwartału 2019 roku w kwocie 4 517 tys. zł na poziomie jednostkowym oraz 12 314 tys. zł na poziomie skonsolidowanym.

W wyniku odnotowanych na koniec 2018 roku strat oraz dalszego obniżania poziomu kapitałów w skutek wyniku za pierwsze trzy kwartały 2019 roku współczynniki kapitałowe Idea Banku (Polska) i Grupy Idea Bank kształtują się poniżej wymogów określonych w art. 92 Rozporządzenia CRR, co obrazuje poniższa tabela.

Współczynniki adekwatności kapitałowej Idea Banku (Polska) i jego Grupy wg stanu na 30.09.2019 r.

Współczynnik	Limit	Idea Bank (Polska)		Grupy Idea Bank (Polska)	
		Osiągnięty poziom	Różnica	Osiągnięty poziom	Różnica
CET 1	10,00%	2,59%	(7,41)p.p.	1,31%	(8,69)p.p.
TIER 1	11,50%	2,59%	(8,91)p.p.	1,31%	(10,19)p.p.
TCR	13,50%	3,54%	(9,96)p.p.	2,22%	(11,28)p.p.

Zarząd Idea Bank (Polska) w dniu 18.03.2019 r. skierował do Komisji Nadzoru Finansowego i Bankowego Funduszu Gwarancyjnego zawiadomienia w trybie art. 142 ust. 1 pkt 1 ustawy z dnia 29.08.1997 r. - Prawo bankowe (Dz.U. 1997 nr 140 poz. 939 z późn. zm.) („Prawo bankowe”) o wystąpieniu niebezpieczeństwa naruszenia łącznego współczynnika kapitałowego, o którym mowa w art. 92 Rozporządzenia CRR.

Równocześnie, bank zawiadomił Komisję w trybie art. 157f. ust. 3 Prawa bankowego w zw. z art. 101 ust. 3 pkt 1 ustawy z dnia 10.06.2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (Dz.U. 2016 poz. 996 z późn. zm.) o spełnieniu przesłanki zagrożenia upadłością, wynikającej z naruszania przepisów prawa w zakresie norm kapitałowych i związanych z ich ukształtowaniem poniżej wymogów określonych art. 92 CRR.

Następnie, w dniu 27.03.2019 r., skierował do KNF i BFG zawiadomienia w trybie art. 142 ust. 1 pkt 1 ustawy Prawo bankowe o wystąpieniu naruszenia łącznego współczynnika kapitałowego, o którym mowa w art. 92 Rozporządzenia CRR.

W związku z powyższym, zgodnie z art. 138 ust. 3 Prawa bankowego, Komisja może m.in. na podstawie art. 138 ust 3 pkt 4 Prawa bankowego uchylić zezwolenie na utworzenie banku. Implikuje to z kolei możliwość stosowania art. 101 ustawy o BFG. Na mocy tego przepisu i przy ocenie Komisji, iż bank jest zagrożony upadłością, z uwagi na możliwość uchylecia zezwolenia mogłoby dojść do przymusowej restrukturyzacji banku.

Bank wskazuje, że na dzień 30.09.2019 r. suma posiadanych przez deponentów środków gwarantowanych zgodnie z art. 24 ustawy z dnia 10.06.2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (Dz.U. 2016 poz. 996 z późn. zm.) wynosiła 17 110 mln złotych.

#### **I. Działania podjęte w zakresie spełnienia warunków kapitałowych Idea Bank (Polska)**

17.07.2018 r. Pan dr Leszek Czarnecki, podmiot sprawujący kontrolę nad bankiem oraz Getin Noble Bank S.A. („GNB”), poinformował bank, że postępująca konsolidacja polskiego sektora bankowego oraz rosnące wymagania regulacyjne, skłoniły go do rozważenia opcji konsolidacyjnych obejmujących Getin Noble Bank S.A. oraz Idea Bank S.A., jak i inne podmioty znajdujące się w ich grupach kapitałowych, o czym bank poinformował niezwłocznie w raporcie bieżącym nr 83/2018.

W dniu 13.12.2018 r. bank raportem bieżącym nr 127/2018 przekazał do informacji publicznej informację o przystąpieniu do procesu inwestorskiego mającego na celu pozyskanie inwestora finansowego, który dokapitalizowałby bank lub alternatywnie bank powstały w wyniku rozważanego połączenia Idea Bank S.A. z Getin Noble Bank S.A.

Następnie, w dniu 17.01.2019 r. Zarządy Idea Banku (Polska) oraz Getin Noble Banku S.A. podpisały plan połączenia, a w ślad za tym, w dniu 18.01.2019 r., wystąpiły z wnioskiem do Komisji o wydanie zezwolenia na połączenie GNB z bankiem. W dniu 31.05.2019 r. bank otrzymał decyzję KNF w przedmiocie odmowy wydania zezwolenia na połączenie banku z Getin Noble Bank S.A.

Wobec powyższego działania Idea Banku (Polska) zostały skoncentrowane na procesie autosanacji oraz poszukiwaniu inwestora dla banku działającego samodzielnie.

W dniu 15.05.2019 r. KNF ustanowił kuratora w postaci BFG. W uzasadnieniu decyzji KNF wskazał m.in. że celem zastosowania powyższego środka w postaci ustanowienia kuratora jest „wsparcie procesu opracowywania działań naprawczych i ich realizacji przez aktualny Zarząd Banku, co może przyczynić się do zwiększenia zaufania do banku i jego władz”. Wybór kuratora w postaci Bankowego Funduszu Gwarancyjnego podyktowany jest doświadczeniem Funduszu w działaniach o charakterze restrukturyzacyjnym oraz ma umożliwić skuteczną i efektywną autosanację.

Idea Bank (Polska) raportem bieżącym nr 45/2019 z dnia 1.07.2019 r. poinformował o rozpoczęciu procesu ograniczonego due diligence przeprowadzanego z udziałem inwestora typu private equity, który to proces został rozszerzony decyzją z dnia 16.09.2019 r., o czym bank poinformował raportem bieżącym nr 61/2019. W dniu 28.10.2019 r. bank otrzymał od doradcy inwestycyjnego reprezentującego bank w procesie pozyskiwania inwestora finansowego informację, że fundusz private equity poinformował o rezygnacji z udziału w potencjalnej transakcji nabycia banku.

Jednocześnie Idea Bank (Polska) opracował oraz przedstawił Komisji Nadzoru Finansowego plan działań naprawczych oparty na znacznym zmniejszeniu kosztów oraz obniżeniu skali prowadzonej działalności.

W procesie restrukturyzacji bank koncentruje się na ograniczeniu kosztów finansowania, kosztów działania banku, w tym uzyskaniu oszczędności w kosztach zatrudnienia oraz obniżeniu i stabilizacji kosztów ryzyka. Podejmowanym działaniom będzie towarzyszyło istotne obniżenie sumy bilansowej, przebudowa modelu biznesowego oraz transformacja sieci sprzedaży.

Podstawowym celem podejmowanych działań restrukturyzacyjnych jest zbudowanie podstaw długoterminowej, stabilnej rentowności banku i Grupy Kapitałowej banku. Szybkie osiągnięcie trwałej rentowności jest działaniem niezbędnym do ochrony niskiej bazy kapitałowej banku. Zdolność do generowania powtarzalnych dochodów ma być także czynnikiem decydującym o odbudowie i utrzymaniu zaufania do banku i Grupy Kapitałowej banku w średnim i dłuższym horyzoncie czasowym. Odbudowa zaufania inwestorów jest z kolei kluczowym czynnikiem sukcesu planowanego podwyższenia kapitału banku. W warunkach odbudowanej rentowności bank będzie bowiem kontynuować proces poszukiwania inwestora w celu podwyższenia kapitału lub połączenia z innym bankiem. Dzięki temu zostałyby przywrócone wskaźniki kapitałowe do poziomu wymaganego przez rozporządzenie CRR oraz wymogów połączonego bufora.

## **II. Działania podjęte w zakresie utrzymania płynności Idea Bank (Polska)**

W listopadzie 2018 roku, jak to zostało szczegółowo opisane w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Idea Bank za 2018 rok, Zarząd Idea Bank (Polska) musiał zmierzyć się z bezprecedensowym kryzysem płynnościowym zapoczątkowanym opublikowaniem na stronie internetowej Komisji w dniu 13.11.2018 r. „Komunikatu dotyczącego zamieszczenia na Liście ostrzeżeń publicznych KNF wpisu dotyczącego Idea Banku SA”. W trakcie trzech kwartałów 2019 roku sytuacja płynnościowa banku i jego grupy była stabilna, a normy płynnościowe na dzień 30.09.2019 r. utrzymywały się powyżej wymaganego poziomu (LCR wyniósł 148,32%, a NSFR 142,81%).

## **III. Oświadczenia Zarządu Idea Bank S.A. o kontynuacji działalności**

Zarząd Idea Banku (Polska) w przedstawionym ujawnieniu szczegółowo zidentyfikował i opisał ryzyka związane z czynnikami mogącymi mieć wpływ na założenie dotyczące kontynuacji działania. Dotyczą one niespełnienia wskaźników kapitałowych, rentowności oraz możliwości uruchomienia procedury

przymusowej restrukturyzacji. Zarząd banku zaprezentował podejmowane działania zmierzające do wyeliminowania zidentyfikowanych zagrożeń. Mają one kompleksowy charakter i koncentrują się na wypracowaniu strategii, która prowadzi do odbudowy wskaźników kapitałowych i rentowności. Przedstawiona strategia działania do pozytywnej realizacji wymagać będzie pozyskania przez bank inwestora oraz akceptacji przez KNF możliwości funkcjonowania banku przy braku spełnienia wskaźników kapitałowych do czasu jego dokapitalizowania przez nowego inwestora. Zarząd banku dysponuje strategią i harmonogramem odbudowy kapitałów do poziomów zapewniających spełnienie wszystkich wymogów kapitałowych. Przedstawione działania prowadzone są przy wsparciu profesjonalnych doradców.

Zarząd Idea Bank (Polska), będąc świadomym przedstawionej na wstępie istotnej niepewności do kontynuacji działalności banku uważa, że podjęte przez niego działania w zakresie m.in. restrukturyzacji działalności banku pozwolą na niezakłócone kontynuowanie operacyjnej działalności banku.

Zarząd banku, będąc w pełni świadomy istniejących ograniczeń oraz warunkowości niektórych z przyjętych założeń uważa, że skutecznie może doprowadzić do wyeliminowania przedstawionych na wstępie ryzyk, a przedstawiając te plany działania może racjonalnie zakładać, że nie zostaną w stosunku do banku podjęte kroki administracyjne zmierzające do uchylecia zezwolenia na działalność, czy też przymusowej restrukturyzacji w formie uniemożliwiającej kontynuację działalności w ciągu kolejnych 12 miesięcy od dnia bilansowego.

W związku z powyższym, niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez Idea Bank (Polska) w dającej się przewidzieć przyszłości tj. co najmniej roku od dnia bilansowego.

### **2.4.3. Oświadczenie o zgodności**

Niniejsze sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej zatwierdzonymi przez UE („MSSF-UE”), a w zakresie nieuregulowanym powyższymi standardami zgodnie z wymogami Ustawy z dnia 29.09.1994r. o rachunkowości z późniejszymi zmianami i wydanymi na jej podstawie przepisami wykonawczymi. Na dzień zatwierdzenia niniejszego sprawozdania do publikacji, biorąc pod uwagę toczący się w UE proces wprowadzania standardów MSSF oraz prowadzoną przez Grupę działalność, w zakresie stosowanych przez Grupę zasad rachunkowości MSSF różnią się od MSSF UE. Spółka nie zdecydowała się na wcześniejsze zastosowanie standardów, które zostały opublikowane, lecz nie weszły dotychczas w życie.

MSSF-UE obejmują standardy i interpretacje zaakceptowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości („RMSR”) oraz Komisję ds. Interpretacji Międzynarodowej Sprawozdawczości Finansowej („KIMSF”).

Niektóre jednostki Grupy prowadzą swoje księgi rachunkowe zgodnie z polityką (zasadami) rachunkowości określonymi przez Ustawę z dnia 29.09.1994 r. o rachunkowości („Ustawa”) z późniejszymi zmianami i wydanymi na jej podstawie przepisami („Polskie Standardy Rachunkowości”). Jednostki zagraniczne Grupy prowadzą swoje księgi zgodnie z odpowiednimi przepisami krajowymi. W wypadku wystąpienia różnic między zasadami stosowanymi przez ww. jednostki a zasadami stosowanymi przez Grupę, Grupa dokonuje odpowiednich korekt w celu doprowadzenia danych finansowych tych jednostek do zgodności z MSSF-UE i uwzględnienia ich w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy.

#### **2.4.4. Stosowane zasady rachunkowości**

W okresie 9 miesięcy zakończonych 30.09.2019 r. Grupa stosowała takie same zasady rachunkowości, jak przy sporządzaniu skonsolidowanego sprawozdania finansowego za rok zakończony 31.12.2018 r. z wyłączeniem zmian wynikających z zastosowania od dnia 01.01.2019 r. nowego standardu MSSF 16 „Leasing”.

**MSSF 16 „Leasing”** wprowadza nowe zasady ujmowania leasingu przede wszystkim poprzez wyeliminowanie stosowanego do tej pory podziału na leasing operacyjny i finansowy. Zgodnie z nowym standardem, w przypadku praktycznie każdej umowy spełniającej definicję leasingu, za wyjątkiem umów krótszych niż 12 miesięcy oraz dotyczących aktywów o niskiej wartości, leasingobiorca będzie zobowiązany do ujęcia w sprawozdaniu z sytuacji finansowej „prawa do użytkowania aktywa” oraz zobowiązania do zapłaty opłat leasingowych. Ponadto, leasingobiorca w swoim rachunku zysków i strat będzie zobowiązany do ujęcia kosztów amortyzacji aktywa będącego przedmiotem leasingu w sposób oddzielny od kosztów odsetek z tytułu ww. zobowiązania leasingowego. W odniesieniu do leasingodawcy przedmiotowy standard nie powinien mieć istotnego wpływu na dotychczas stosowane ujęcie księgowe, tj. leasingodawca w dalszym ciągu będzie ujmował oddzielnie dwa typy leasingu w zależności od charakteru umowy leasingowej.

Grupa zdecydowała o zastosowaniu do swoich umów leasingowych zmodyfikowanego podejścia retrospektywnego. W związku z powyższym Grupa nie przekształca danych porównawczych.

Na dzień pierwszego zastosowania standardu dokonano pełnej analizy kontraktów pod kątem oceny, czy umowa jest leasingiem czy zawiera leasing. Grupa występuje w roli leasingobiorcy głównie w umowach najmu nieruchomości i leasingu samochodów.

Nowe przepisy wprowadzają jednolite zasady ewidencji umów leasingowych dla leasingobiorcy, z uwzględnieniem wyjątków uwzględnionych w standardzie. Powoduje to konieczność ujęcia składnika aktywów z tytułu prawa do użytkowania oraz zobowiązania leasingowego. Grupa ujmuje składnik aktywów z tytułu prawa do użytkowania w dniu pierwszego zastosowania w kwocie równej zobowiązaniu z tytułu leasingu, skorygowanej o kwoty wszelkich przedpłat lub naliczonych opłat leasingowych odnoszących się do tego leasingu, ujętych w sprawozdaniu z sytuacji finansowej bezpośrednio przed dniem pierwszego zastosowania.

Na moment pierwszego zastosowania nowej regulacji Grupa wycenia zobowiązanie z tytułu leasingu w wartości bieżącej pozostałych opłat leasingowych, zdyskontowanych poprzez zastosowanie krańcowej stopy procentowej leasingobiorcy w dniu pierwszego zastosowania. Do wyznaczenia bieżącej wartości opłat leasingowych dla wszystkich leasingów Grupa stosuje krańcową stopę leasingobiorcy.

Grupa skorzystała z podejścia uproszczonego przewidzianego dla leasingów krótkoterminowych oraz leasingu aktywów niskocennych. W tym przypadku systematyczne płatności leasingowe odnoszone są w wynik finansowy.

Wpływ wdrożenia MSSF 16 na sprawozdanie finansowe na dzień 01.01.2019 r. przedstawia się następująco.

Aktywa z tytułu prawa do użytkowania	120 999
Zobowiązania z tytułu leasingu	122 084
Należności z tytułu leasingu finansowego	1 187
Opłaty leasingowe zapłacone z góry	(102)

## 2.4.5. Zmiany w stosowanych standardach i interpretacjach

### **Standardy i interpretacje zastosowane po raz pierwszy w roku 2019:**

- *MSSF 16 „Leasing”* – zatwierdzony w UE w dniu 31.10.2017 r. (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2019 r. lub po tej dacie).

Szczegółowy wpływ wdrożenia standardu został zaprezentowany w nocie 2.4.4 niniejszego sprawozdania finansowego.

- *Zmiany do MSSF 9 „Instrumenty finansowe”* - Prawo wcześniejszej spłaty z negatywnym wynagrodzeniem zatwierdzone w UE w dniu 22.03.2018 r. (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2019 r. lub po tej dacie).

Zmiany do MSSF 9 wprowadzają zapisy dotyczące kontraktów z opcją przedpłaty, w których pożyczkodawca może być zmuszony do zaakceptowania kwoty przedpłaty, która jest znacznie niższa niż niespłacone kwoty kapitału i odsetek. Taka kwota przedpłaty mogłaby stanowić płatność dla kredytobiorcy od pożyczkodawcy, a nie rekompensatę od kredytobiorcy dla kredytodawcy. Taki składnik aktywów finansowych będzie kwalifikował się do wyceny według zamortyzowanego kosztu lub według wartości godziwej poprzez inne całkowite dochody (w zależności od modelu biznesowego spółki), aczkolwiek ujemna rekompensata musi stanowić uzasadnioną rekompensatę za wcześniejszą spłatę kontraktu.

- *Interpretacja KIMSF 23 „Niepewność w zakresie rozliczania podatku dochodowego”* zatwierdzone w UE w dniu 23.10.2018 r. (obowiązująca w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2019 r. lub po tej dacie)
- *Zmiany do MSR 28 „Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięciach”* – wycena inwestycji długoterminowych zatwierdzone w UE w dniu 08.02.2018 r. (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2019 r. lub po tej dacie).
- *Zmiany do MSR 19 Świadczenia pracownicze – Zmiany Programu, Ograniczenia lub Rozliczenia* – zatwierdzone przez UE w dniu 13.03.2018 r. (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2019 r. lub po tej dacie)
- *Zmiany wynikające z przeglądu MSSF 2015-2017* zmiany w ramach procedury wprowadzania dorocznych poprawek do MSSF (MSSF 3, MSSF 11, MSR 12 oraz MSR 23) zatwierdzone przez UE w dniu 14.03.2018 r. (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2019 r. lub po tej dacie)

### **Standardy i Interpretacje przyjęte przez RMSR, ale jeszcze niezatwierdzone do stosowania w UE:**

MSSF w kształcie zatwierdzonym przez UE nie różnią się obecnie w znaczący sposób od regulacji przyjętych przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR), z wyjątkiem poniższych standardów, zmian do standardów i interpretacji, które według stanu na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania nie zostały jeszcze przyjęte do stosowania w UE (poniższe daty wejścia w życie odnoszą się do standardów w wersji pełnej):

- *Zmiany do różnych standardów* – w ramach procedury wprowadzania dorocznych poprawek do MSSF (MSSF 3, MSR 1, MSR 8) ukierunkowane głównie na rozwiązywanie niezgodności i uściślenie słownictwa (obowiązują w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1.01.2020 r. lub po tej dacie),

- *Zmiana Odniesień do Ram Konceptyjnych w Standardach MSSF* (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2020 r. lub po tej dacie),
- *MSSF 17 „Umowy ubezpieczeniowe”* - wprowadza szereg zmian w stosunku do dotychczasowych wymogów MSSF 4 (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2021 r. lub po tej dacie),
- *Zmiany do MSSF 9, MSR 9, MSSF 7: Reforma Benchmark'u stopy procentowej* (obowiązujący dla okresów rocznych rozpoczynających się 1.01.2020 r.

Według oceny Grupy, w/w standardy, interpretacje i zmiany do standardów nie miałyby istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Grupy, jeżeli zostałyby zastosowane przez jednostkę na dzień bilansowy.

#### **2.4.6. Istotne wartości oparte na profesjonalnym osądzie i szacunkach**

Sporządzenie sprawozdania finansowego zgodnie z MSSF wymaga dokonania przez Grupę pewnych szacunków oraz przyjęcia pewnych założeń, które mają wpływ na kwoty prezentowane w sprawozdaniu finansowym. Szacunki i założenia, które podlegają ciągłej ocenie przez kierownictwo Grupy, oparte są o doświadczenia historyczne i inne czynniki, w tym oczekiwania co do przyszłych zdarzeń, które w danej sytuacji wydają się uzasadnione. Mimo że szacunki te opierają się na najlepszej wiedzy dotyczącej warunków bieżących i działań, które Grupa podejmuje, rzeczywiste rezultaty mogą się od tych szacunków różnić. Szacunki dokonywane na koniec każdego okresu sprawozdawczego odzwierciedlają warunki, które istniały na te daty (np. kurs walutowy, stopy procentowe, ceny rynkowe).

#### **Działalność zaniechana**

W związku ze złożeniem przez spółkę Tax Care S.A do Sądu Rejonowego dla m.st. Warszawy wniosku o ogłoszenie upadłości, Grupa Idea Bank (Polska) uznała, że z dniem 30.07.2019 r. utraciła kontrolę nad spółką i dokonała jej dekonsolidacji. Wynik finansowy spółki za 7 miesięcy 2019 roku został wykazany w ramach działalności zaniechanej.

#### **2.4.7. Przeliczanie pozycji wyrażonych w walutach obcych**

Na dzień bilansowy aktywa i zobowiązania pieniężne wyrażone w walutach innych niż polski złoty są przeliczane na złote polskie przy zastosowaniu odpowiednio obowiązującego na koniec okresu sprawozdawczego średniego kursu ustalonego dla danej waluty przez Narodowy Bank Polski. Powstałe z przeliczenia różnice kursowe ujmowane są odpowiednio w pozycji przychodów (kosztów) finansowych lub, w przypadkach określonych polityką rachunkowości, kapitalizowane w wartości aktywów. Aktywa i zobowiązania niepieniężne ujmowane według kosztu historycznego wyrażonego w walucie obcej są wykazywane po kursie historycznym z dnia transakcji. Aktywa i zobowiązania niepieniężne ujmowane według wartości godziwej wyrażonej w walucie obcej, są przeliczane po kursie z dnia dokonania wyceny do wartości godziwej.

Wartość firmy powstała na nabyciu podmiotu zagranicznego oraz wszelkie korekty z tytułu wyceny do wartości godziwej aktywów i zobowiązań na takim nabyciu są traktowane jako aktywa lub zobowiązania takiego podmiotu zagranicznego i przeliczane po średnim kursie ustalonym dla danej waluty przez Narodowy Bank Polski obowiązującym na dzień bilansowy.

Następujące kursy zostały przyjęte dla potrzeb wyceny bilansowej:

	Sprawozdanie z sytuacji finansowej		Rachunek zysków i strat	
	30.09.2019	31.12.2018	01.01.2019 - 30.09.2019	01.01.2018 - 30.09.2018
USD	4,0000	3,7597	3,8426	3,5688
EUR	4,3736	4,3000	4,3086	4,2535
RUB	0,0618	0,0541	0,0593	0,0581
UAH	0,1655	0,1357	0,1472	0,1323
RON	0,9207	0,9229	0,9081	0,9141
BYN	1,9224	1,7615	1,8378	1,7751

Sprawozdania finansowe jednostek zagranicznych przeliczane są na walutę polską w następujący sposób:

- odpowiednie pozycje bilansowe po średnim kursie, ustalonym przez Narodowy Bank Polski na dzień bilansowy;
- odpowiednie pozycje rachunku zysków i strat po kursie stanowiącym średnią arytmetyczną średnich kursów ustalonych przez Narodowy Bank Polski na każdy dzień kończący miesiąc obrotowy. Różnice kursowe powstałe w wyniku takiego przeliczenia są ujmowane bezpośrednio w kapitale własnym jako odrębny składnik (w pozycji „Różnice kursowe”).

## 2.4.8. Zmiany prezentacji danych

### Wpływ korekt błędów na dane porównawcze

Jak zostało szczegółowo opisane w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy Getin Holding za rok 2018 spółka zależna Idea Bank (Polska) dokonała w 2018 roku korekt błędów poprzednich okresów. Na dane finansowe pierwszych 9 miesięcy 2018 roku wpływ miała korekta rozliczenia efektywnej stopy procentowej (Korekta 1).

Ponadto w czwartym kwartale 2018 roku Grupa skorygowała ustalenie wpływu wdrożenia MSSF 9 „Instrumenty Finansowe” według stanu na dzień 01.01.2018 r., w związku z czym konieczne było przekształcenie danych porównawczych za 9 miesięcy 2018 roku zaprezentowanych w niniejszym śródrocznym skróconym sprawozdaniu finansowym (Korekta 2).

### Zmiany prezentacji danych

Dane porównawcze na dzień 30.09.2018 r. oraz 9 miesięcy 2018 roku prezentowane w niniejszym sprawozdaniu finansowym zostały przekształcone tak, by uwzględnić następujące zmiany prezentacyjne:

- w związku z utratą kontroli nad spółką Tax Care S.A. i zaprzestaniem jej konsolidacji dokonano przeniesienia wyników finansowych spółki za okres 9 miesięcy 2018 roku do działalności zaniechanej (Korekta 1).
- wprowadzona została korekta prezentacyjna na dzień 30.09.2018 r. obejmująca znettowanie należności i zobowiązań wobec Banku Gospodarstwa Krajowego z tytułu gwarancji wypłaconych przez BGK do kredytów z utratą wartości (Korekta 2),

Poniżej przedstawiono wpływ opisanych powyżej korekt i zmian prezentacji na skonsolidowany rachunek zysków i strat Grupy Getin Holding za okres 9 miesięcy zakończony 30.09.2018 r. oraz na skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej Grupy na dzień 30.09.2018 r.



Grupa Kapitałowa Getin Holding  
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy zakończony 30.09.2019  
dane w tys. zł  
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	01.01.2018 - 30.09.2018	Wpływ korekt BO na dane porównawcze	Zmiany prezentacyjne	01.01.2018 - 30.09.2018	
	Dane historyczne <sup>1)</sup>	Korekta 1	Korekta 1	Suma korekt	Dane przekształcone <sup>2)</sup>
<b>Działalność kontynuowana</b>					
Przychody z tytułu odsetek	1 193 348	6 845	(12 402)	(5 557)	1 187 791
Koszty z tytułu odsetek	(488 913)		(322)	(322)	(489 235)
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>704 435</b>	<b>6 845</b>	<b>(12 724)</b>	<b>(5 879)</b>	<b>698 556</b>
Przychody z tytułu prowizji i opłat	366 622		(39 520)	(39 520)	327 102
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(436 785)		13 140	13 140	(423 645)
<b>Wynik z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>(70 163)</b>	-	<b>(26 380)</b>	<b>(26 380)</b>	<b>(96 543)</b>
<b>Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto</b>	<b>(86 892)</b>	-	<b>5 293</b>	<b>5 293</b>	<b>(81 599)</b>
<b>Przychody operacyjne netto</b>	<b>547 380</b>	<b>6 845</b>	<b>(33 811)</b>	<b>(26 966)</b>	<b>520 414</b>
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości kredytów, pożyczek, należności leasingowych	(290 363)		-	-	(290 363)
Ogólne koszty administracyjne	(612 874)	(935)	45 741	44 806	(568 068)
<b>Wynik z działalności operacyjnej</b>	<b>(355 857)</b>	<b>5 910</b>	<b>11 930</b>	<b>17 840</b>	<b>(338 017)</b>
Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych	32 640		-	-	32 640
<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>(323 217)</b>	<b>5 910</b>	<b>11 930</b>	<b>17 840</b>	<b>(305 377)</b>
Podatek dochodowy	(10 224)	-	(2 233)	(2 233)	(12 457)
<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>(333 441)</b>	<b>5 910</b>	<b>9 697</b>	<b>15 607</b>	<b>(317 834)</b>
Przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej	(147 523)	3 217	5 278	8 495	(139 028)
Przypadający na udziały niekontrolujące	(185 918)	2 693	4 419	7 112	(178 806)
<b>Działalność zaniechana</b>					
<b>Zysk (strata) netto z działalności zaniechanej</b>	-	-	<b>(9 697)</b>	<b>(9 697)</b>	<b>(9 697)</b>
Przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej			(5 278)	(5 278)	(5 278)
Przypadający na udziały niekontrolujące			(4 419)	(4 419)	(4 419)
<b>Działalność kontynuowana i zaniechana</b>					
<b>Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej i zaniechanej</b>	<b>(333 441)</b>	<b>5 910</b>	-	<b>5 910</b>	<b>(327 531)</b>
Przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej	(147 523)	3 217	-	3 217	(144 306)
Przypadający na udziały niekontrolujące	(185 918)	2 693	-	2 693	(183 225)
Zysk na jedną akcję *):					
- podstawowy z zysku za rok obrotowy (w zł)	(0,78)	0,02			(0,76)
- rozwodniony z zysku za rok obrotowy (w zł)	(0,78)	0,02			(0,76)

<sup>1)</sup> wykazane w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za okres 9 miesięcy zakończony 30.09.2018 r.

<sup>2)</sup> wykazane w niniejszym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym

\*) z uwzględnieniem efektu scalenia akcji Getin Holding S.A. na koniec 2018 roku

Grupa Kapitałowa Getin Holding  
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy zakończony 30.09.2019  
dane w tys. zł  
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ	30.09.2018	Wpływ korekt BO na dane porównawcze			Zmiany prezentacyjne	30.09.2018	
	Dane historyczne <sup>1)</sup>	Korekta BO	Korekta 1	Korekta 2	Korekta 2	Suma korekt	Dane przekształcone <sup>2)</sup>
<b>AKTYWA</b>							
Należności od banków i instytucji finansowych	344 744			(324)		(324)	344 420
Należności od klientów	18 494 520	(47 320)	2 814	(4 465)	(130 779)	(179 750)	18 314 770
Należności z tytułu leasingu finansowego	1 612 803			(1 289)		(1 289)	1 611 514
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	516 650	-	-	334		334	516 984
Pozostałe aktywa	7 302 273	-	-	(22)		(22)	7 302 251
<b>SUMA AKTYWÓW</b>	<b>28 270 990</b>	<b>(47 320)</b>	<b>2 814</b>	<b>(5 766)</b>	<b>(130 779)</b>	<b>(181 051)</b>	<b>28 089 939</b>
<b>ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY</b>							
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	892 342				(115 984)	(115 984)	776 358
Zobowiązania wobec klientów	21 751 663	12 046	(3 096)	-		8 950	21 760 613
Pozostałe zobowiązania	3 051 730				(14 795)	(14 795)	3 036 935
<b>SUMA ZOBOWIĄZAŃ</b>	<b>25 695 735</b>	<b>12 046</b>	<b>(3 096)</b>	<b>-</b>	<b>(130 779)</b>	<b>(121 829)</b>	<b>25 573 906</b>
<b>Kapitał własny (przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej), w tym:</b>	<b>1 711 328</b>	<b>(32 336)</b>	<b>3 217</b>	<b>(5 766)</b>	<b>-</b>	<b>(34 885)</b>	<b>1 676 443</b>
<b>Udziały niekontrolujące</b>	<b>863 927</b>	<b>(27 030)</b>	<b>2 693</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(24 337)</b>	<b>839 590</b>
<b>Kapitał własny ogółem</b>	<b>2 575 255</b>	<b>(59 366)</b>	<b>5 910</b>	<b>(5 766)</b>	<b>-</b>	<b>(59 222)</b>	<b>2 516 033</b>
<b>SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO</b>	<b>28 270 990</b>	<b>(47 320)</b>	<b>2 814</b>	<b>(5 766)</b>	<b>(130 779)</b>	<b>(181 051)</b>	<b>28 089 939</b>

<sup>1)</sup> wykazane w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za okres 9 miesięcy zakończony 30.09.2018 r.

<sup>2)</sup> wykazane w niniejszym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym

## 2.5. Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe należy do podstawowych ryzyk związanych z działalnością Grupy. Ryzyko kredytowe to ryzyko poniesienia straty finansowej w wyniku niewykonania przez klienta zaciągniętego zobowiązania lub jego części w określonych umownie terminach. Zarządzanie ryzykiem kredytowym ma na celu zapewnienie bezpieczeństwa prowadzonej działalności kredytowej, przy zachowaniu racjonalnego podejścia do ryzyka.

Grupa Kapitałowa zarządza ryzykiem w oparciu o wymagania nadzorcze z uwzględnieniem praktyk rynkowych, zarówno lokalnych jak i międzynarodowych. System zarządzania ryzykiem oparty jest na strategii, politykach oraz innych przepisach wewnętrznych i zewnętrznych. Zarządzanie ryzykiem realizowane jest przez wyspecjalizowane jednostki organizacyjne, a analizy prowadzone są również na poziomie Grupy.

### Ekspozycja Grupy na ryzyko kredytowe

Poniższe tabele przedstawiają podział aktywów finansowych Grupy ze względu na klasę jakości ekspozycji kredytowej na dzień 30.09.2019 r. i 31.12.2018 r.

Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	30.09.2019					31.12.2018				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Ekspozycje o niskim ryzyku kredytowym	238 031	-	-	-	238 031	424	7	-	-	431
Ekspozycje podlegające standardowemu monitoringowi	13 186 084	1 283 597	50	-	14 469 731	14 901 400	1 055 473	381 577	-	16 338 450
Ekspozycje podlegające wzmożonemu monitoringowi (tzw. Watchlista)	6 186	559 137	-	-	565 323	11 797	593 243	-	-	605 040
Ekspozycje z utratą wartości	693	2 310	4 006 451	1 689	4 011 143	3 663	188	3 137 523	1 916	3 143 290
<b>Wartość bilansowa brutto</b>	<b>13 430 994</b>	<b>1 845 044</b>	<b>4 006 501</b>	<b>1 689</b>	<b>19 284 228</b>	<b>14 917 284</b>	<b>1 648 911</b>	<b>3 519 100</b>	<b>1 916</b>	<b>20 087 211</b>
Odpisy aktualizujące wartość (-)	(186 384)	(154 712)	(2 677 135)	(31)	(3 018 262)	(228 487)	(164 716)	(2 196 754)	(1 600)	(2 591 557)
<b>Wartość bilansowa netto</b>	<b>13 244 610</b>	<b>1 690 332</b>	<b>1 329 366</b>	<b>1 658</b>	<b>16 265 966</b>	<b>14 688 797</b>	<b>1 484 195</b>	<b>1 322 346</b>	<b>316</b>	<b>17 495 654</b>

Grupa Kapitałowa Getin Holding  
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy zakończony 30.09.2019  
dane w tys. zł  
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

Należności od banków i instytucji finansowych	30.09.2019					31.12.2018				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Ekspozycje o niskim ryzyku kredytowym	218 455	-	-	-	218 455	142 043	-	-	-	142 043
Ekspozycje podlegające standardowemu monitoringowi	260 297	-	-	-	260 297	196 750	-	-	-	196 750
Ekspozycje podlegające wzmożonemu monitoringowi (tzw. Watchlista)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekspozycje z utratą wartości	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Wartość bilansowa brutto</b>	<b>478 752</b>	-	-	-	<b>478 752</b>	<b>338 793</b>	-	-	-	<b>338 793</b>
Odpisy aktualizujące wartość (-)	(175)	-	-	-	(175)	(1 376)	-	-	-	(1 376)
<b>Wartość bilansowa netto</b>	<b>478 577</b>	-	-	-	<b>478 577</b>	<b>337 417</b>	-	-	-	<b>337 417</b>

Należności z tytułu leasingu finansowego	30.09.2019					31.12.2018				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Ekspozycje o niskim ryzyku kredytowym	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekspozycje podlegające standardowemu monitoringowi	1 944 932	31 675	-	-	1 976 607	1 663 331	30 911	-	-	1 694 242
Ekspozycje podlegające wzmożonemu monitoringowi (tzw. Watchlista)	1 335	53 163	-	-	54 498	1 105	42 203	115	-	43 423
Ekspozycje z utratą wartości	-	-	113 343	-	113 343	-	-	92 446	-	92 446
<b>Wartość bilansowa brutto</b>	<b>1 946 267</b>	<b>84 838</b>	<b>113 343</b>	-	<b>2 144 448</b>	<b>1 664 436</b>	<b>73 114</b>	<b>92 561</b>	-	<b>1 830 111</b>
Odpisy aktualizujące wartość (-)	(14 904)	(4 299)	(93 864)	-	(113 067)	(11 591)	(3 862)	(78 857)	-	(94 310)
<b>Wartość bilansowa netto</b>	<b>1 931 363</b>	<b>80 539</b>	<b>19 479</b>	-	<b>2 031 381</b>	<b>1 652 845</b>	<b>69 252</b>	<b>13 704</b>	-	<b>1 735 801</b>

Pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	30.09.2019					31.12.2018				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Ekspozycje o niskim ryzyku kredytowym	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekspozycje podlegające standardowemu monitoringowi	109 791	-	13 115	-	122 906	121 078	139 525	8 482	-	269 085
Ekspozycje podlegające wzmożonemu monitoringowi (tzw. Watchlista)	-	13 323	-	-	13 323	-	13 239	-	-	13 239
Ekspozycje z utratą wartości	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Wartość bilansowa brutto</b>	<b>109 791</b>	<b>13 323</b>	<b>13 115</b>	-	<b>136 229</b>	<b>121 078</b>	<b>152 764</b>	<b>8 482</b>	-	<b>282 324</b>
Odpisy aktualizujące wartość (-)	(352)	(5 186)	(755)	-	(6 293)	(388)	(14 213)	(34)	-	(14 635)
<b>Wartość bilansowa netto</b>	<b>109 439</b>	<b>8 137</b>	<b>12 360</b>	-	<b>129 936</b>	<b>120 690</b>	<b>138 551</b>	<b>8 448</b>	-	<b>267 689</b>

Grupa Kapitałowa Getin Holding  
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy zakończony 30.09.2019  
dane w tys. zł  
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

Dłużne instrumenty wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	30.09.2019					31.12.2018				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Ekspozycje o niskim ryzyku kredytowym	58 422	-	-	-	58 422	22 249	-	-	-	22 249
Ekspozycje podlegające standardowemu monitoringowi	70 719	-	-	-	70 719	99 184	-	-	-	99 184
Ekspozycje podlegające wzmożonemu monitoringowi (tzw. Watchlista)	-	134 446	-	-	134 446	-	122 082	8 390	-	130 472
Ekspozycje z utratą wartości	-	-	20 142	7 313	27 455	-	-	-	-	-
<b>Wartość bilansowa brutto</b>	<b>129 141</b>	<b>134 446</b>	<b>20 142</b>	<b>7 313</b>	<b>291 042</b>	<b>121 433</b>	<b>122 082</b>	<b>8 390</b>	<b>-</b>	<b>251 905</b>
Odpisy aktualizujące wartość (-)	(684)	(36 190)	(121)	(5 719)	(42 714)	(1 398)	(22 658)	(7 653)	-	(31 709)
<b>Wartość bilansowa netto</b>	<b>128 457</b>	<b>98 256</b>	<b>20 021</b>	<b>1 594</b>	<b>248 328</b>	<b>120 035</b>	<b>99 424</b>	<b>737</b>	<b>-</b>	<b>220 196</b>

Dłużne instrumenty wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	30.09.2019					31.12.2018				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Ekspozycje o niskim ryzyku kredytowym	2 292 496	-	-	-	2 292 496	2 015 290	-	-	-	2 015 290
Ekspozycje podlegające standardowemu monitoringowi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekspozycje podlegające wzmożonemu monitoringowi (tzw. Watchlista)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekspozycje z utratą wartości	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Wartość bilansowa</b>	<b>2 292 496</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 292 496</b>	<b>2 015 290</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 015 290</b>
Odpisy aktualizujące wartość (-)	(726)	-	-	-	(726)	(813)	-	-	-	(813)

\* odpis dotyczący dłużnych instrumentów wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody jest ujęty w pozycji "Kapitał z aktualizacji wyceny" i nie pomniejsza wartości bilansowej inwestycyjnych papierów wartościowych

Grupa Kapitałowa Getin Holding  
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy zakończony 30.09.2019  
dane w tys. zł  
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

Tabele poniżej prezentują zmiany poziomu odpisów aktualizujących w podziale na klasy aktywów finansowych:

Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	01.01.2019 - 30.09.2019					01.01.2018 - 30.09.2018				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
<b>Wartość odpisów aktualizujących na początek okresu</b>	<b>228 487</b>	<b>164 716</b>	<b>2 196 754</b>	<b>1 600</b>	<b>2 591 557</b>	<b>172 727</b>	<b>206 922</b>	<b>1 260 395</b>	<b>-</b>	<b>1 640 044</b>
Dowiązanie/ rozwiązanie	20 995	(7 554)	167 952	(1 557)	179 836	41 596	17 514	131 633	1 375	192 118
Transfery	(62 236)	(3 872)	214 343	-	148 235	(23 585)	(68 147)	178 697	-	86 965
<b>Zmiana stanu odpisów aktualizujących ujęta w rzis</b>	<b>(41 241)</b>	<b>(11 426)</b>	<b>382 295</b>	<b>(1 557)</b>	<b>328 071</b>	<b>18 011</b>	<b>(50 633)</b>	<b>310 330</b>	<b>1 375</b>	<b>279 083</b>
Inne zmiany stanu odpisów	(9 525)	(1 689)	47 940	(12)	36 714	2 892	(4 296)	61 217	-	59 813
Różnice kursowe	8 663	3 111	50 146	-	61 920	1 233	417	5 786	-	7 436
<b>Wartość odpisów aktualizujących na koniec okresu</b>	<b>186 384</b>	<b>154 712</b>	<b>2 677 135</b>	<b>31</b>	<b>3 018 262</b>	<b>194 863</b>	<b>152 410</b>	<b>1 637 728</b>	<b>1 375</b>	<b>1 986 376</b>

Należności od banków i instytucji finansowych	01.01.2019 - 30.09.2019					01.01.2018 - 30.09.2018				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
<b>Wartość odpisów aktualizujących na początek okresu</b>	<b>1 376</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 376</b>	<b>1 451</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 451</b>
Dowiązanie/ rozwiązanie	(28)	-	-	-	(28)	(161)	-	-	-	(161)
Transfery	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Zmiana stanu odpisów aktualizujących ujęta w rzis</b>	<b>(28)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(28)</b>	<b>(161)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(161)</b>
Inne zmiany stanu odpisów	(1 190)	-	-	-	(1 190)	-	-	-	-	-
Różnice kursowe	17	-	-	-	17	1	-	-	-	1
<b>Wartość odpisów aktualizujących na koniec okresu</b>	<b>175</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>175</b>	<b>1 291</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 291</b>

Należności z tytułu leasingu finansowego	01.01.2019 - 30.09.2019					01.01.2018 - 30.09.2018				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
<b>Wartość odpisów aktualizujących na początek okresu</b>	<b>11 591</b>	<b>3 862</b>	<b>78 857</b>	<b>-</b>	<b>94 310</b>	<b>9 930</b>	<b>2 525</b>	<b>124 761</b>	<b>-</b>	<b>137 216</b>
Dowiązanie/ rozwiązanie	4 747	2 286	4 709	-	11 742	1 036	1 050	4 859	-	6 945
Transfery	(2 758)	(2 315)	6 968	-	1 895	(2 418)	(553)	3 186	-	215
<b>Zmiana stanu odpisów aktualizujących ujęta w rzis</b>	<b>1 989</b>	<b>(29)</b>	<b>11 677</b>	<b>-</b>	<b>13 637</b>	<b>(1 382)</b>	<b>497</b>	<b>8 045</b>	<b>-</b>	<b>7 160</b>
Inne zmiany stanu odpisów	(73)	16	(7 455)	-	(7 512)	1	5	(17 927)	-	(17 921)
Różnice kursowe	1 397	450	10 785	-	12 632	(398)	(158)	(7 611)	-	(8 167)
<b>Wartość odpisów aktualizujących na koniec okresu</b>	<b>14 904</b>	<b>4 299</b>	<b>93 864</b>	<b>-</b>	<b>113 067</b>	<b>8 151</b>	<b>2 869</b>	<b>107 268</b>	<b>-</b>	<b>118 288</b>

Grupa Kapitałowa Getin Holding  
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy zakończony 30.09.2019  
dane w tys. zł  
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

Pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	01.01.2019 - 30.09.2019					01.01.2018 - 30.09.2018				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
<b>Wartość odpisów aktualizujących na początek okresu</b>	<b>388</b>	<b>14 213</b>	<b>34</b>	<b>-</b>	<b>14 635</b>	<b>649</b>	<b>1 038</b>	<b>426</b>	<b>-</b>	<b>2 113</b>
Dowiązanie/ rozwiązanie	(36)	600	(253)	-	311	(308)	(95)	141	-	(262)
Transfery	-	-	-	-	-	83	-	(83)	-	-
<b>Zmiana stanu odpisów aktualizujących ujęta w rzis</b>	<b>(36)</b>	<b>600</b>	<b>(253)</b>	<b>-</b>	<b>311</b>	<b>(225)</b>	<b>(95)</b>	<b>58</b>	<b>-</b>	<b>(262)</b>
Inne zmiany stanu odpisów	-	(8 692)	974	-	(7 718)	-	-	-	-	-
Różnice kursowe	-	(935)	-	-	(935)	-	-	-	-	-
<b>Wartość odpisów aktualizujących na koniec okresu</b>	<b>352</b>	<b>5 186</b>	<b>755</b>	<b>-</b>	<b>6 293</b>	<b>424</b>	<b>943</b>	<b>484</b>	<b>-</b>	<b>1 851</b>

Dłużne instrumenty wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	01.01.2019 - 30.09.2019					01.01.2018 - 30.09.2018				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
<b>Wartość odpisów aktualizujących na początek okresu</b>	<b>1 398</b>	<b>22 658</b>	<b>7 653</b>	<b>-</b>	<b>31 709</b>	<b>407</b>	<b>158</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>565</b>
Dowiązanie/ rozwiązanie	643	4 245	121	4 362	9 371	4 981	-	7 664	-	12 645
Transfery	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Zmiana stanu odpisów aktualizujących ujęta w rzis</b>	<b>643</b>	<b>4 245</b>	<b>121</b>	<b>4 362</b>	<b>9 371</b>	<b>4 981</b>	<b>-</b>	<b>7 664</b>	<b>-</b>	<b>12 645</b>
Inne zmiany stanu odpisów	(1 357)	9 287	(7 653)	1 357	1 634	-	-	(136)	-	(136)
Różnice kursowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Wartość odpisów aktualizujących na koniec okresu</b>	<b>684</b>	<b>36 190</b>	<b>121</b>	<b>5 719</b>	<b>42 714</b>	<b>5 388</b>	<b>158</b>	<b>7 528</b>	<b>-</b>	<b>13 074</b>

Grupa Kapitałowa Getin Holding  
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy zakończony 30.09.2019  
dane w tys. zł  
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

Dłużne instrumenty wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	01.01.2019 - 30.09.2019					01.01.2018 - 30.09.2018				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
<b>Wartość odpisów aktualizujących na początek okresu</b>	<b>813</b>	-	-	-	<b>813</b>	<b>1 466</b>	-	-	-	<b>1 466</b>
Dowiązanie/ rozwiązanie	81	-	-	-	81	(387)	-	-	-	(387)
Transfery	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Zmiana stanu odpisów aktualizujących ujęta w rzis</b>	<b>81</b>	-	-	-	<b>81</b>	<b>(387)</b>	-	-	-	<b>(387)</b>
Inne zmiany stanu odpisów	(168)	-	-	-	(168)	-	-	-	-	-
Różnice kursowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Wartość odpisów aktualizujących na koniec okresu</b>	<b>726</b>	-	-	-	<b>726</b>	<b>1 079</b>	-	-	-	<b>1 079</b>

Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	01.01.2019 - 30.09.2019					01.01.2018 - 30.09.2018				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
<b>Wartość rezerw na początek okresu</b>	<b>6 261</b>	<b>1 779</b>	<b>1 760</b>	-	<b>9 800</b>	<b>14 371</b>	<b>4 850</b>	<b>1 960</b>	-	<b>21 181</b>
Dowiązanie/ rozwiązanie	(2 720)	(462)	(225)	-	(3 407)	(3 121)	(1 734)	(1 546)	-	(6 401)
Transfery	(226)	(418)	280	-	(364)	(300)	(2 062)	1 048	-	(1 314)
<b>Zmiana stanu rezerw netto ujęta w rzis</b>	<b>(2 946)</b>	<b>(880)</b>	<b>55</b>	-	<b>(3 771)</b>	<b>(3 421)</b>	<b>(3 796)</b>	<b>(498)</b>	-	<b>(7 715)</b>
Inne zmiany stanu rezerw	-	-	-	-	-	(38)	-	-	-	(38)
Różnice kursowe	(2)	-	-	-	(2)	(6)	-	-	-	(6)
<b>Wartość rezerw na koniec okresu</b>	<b>3 313</b>	<b>899</b>	<b>1 815</b>	-	<b>6 027</b>	<b>10 906</b>	<b>1 054</b>	<b>1 462</b>	-	<b>13 422</b>



## 2.6. Współczynniki kapitałowe

Poniżej przedstawiono wyliczenie skonsolidowanego współczynnika kapitałowego dla Grupy Getin Holding.

Grupa Getin Holding	30.09.2019 (dane niebadane)	31.12.2018
Tier 1 (fundusze podstawowe)	638 111	559 415
Tier 2 (fundusze uzupełniające)	48 137	78 775
Aktywa i zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem	15 595 419	16 123 775
<b>Współczynnik kapitałowy (CAR)</b>	<b>4,40%</b>	<b>3,96%</b>

Poniższe tabele prezentują wyliczenie współczynników kapitałowych dla banków Grupy, zgodnie z ich standardami krajowymi.

Grupa Idea Bank (Polska)	30.09.2019 (dane niebadane)	31.12.2018
Tier 1 (fundusze podstawowe)	152 393	168 171
Tier 2 (fundusze uzupełniające)	105 642	172 882
Aktywa i zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem	10 012 462	11 037 873
<b>Współczynnik kapitałowy (CAR)</b>	<b>2,22%</b>	<b>2,74%</b>

Idea Bank (Polska)	30.09.2019 (dane niebadane)	31.12.2018
Tier 1 (fundusze podstawowe)	288 140	332 356
Tier 2 (fundusze uzupełniające)	105 642	172 882
Aktywa i zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem	9 642 633	11 041 335
<b>Współczynnik kapitałowy (CAR)</b>	<b>3,54%</b>	<b>4,11%</b>

Idea Bank (Ukraina)	30.09.2019 (dane niebadane)	31.12.2018
Tier 1 (fundusze podstawowe)	77 491	41 119
Tier 2 (fundusze uzupełniające)	67 739	41 119
Aktywa i zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem	745 053	486 642
<b>Współczynnik kapitałowy (CAR)</b>	<b>19,48%</b>	<b>16,87%</b>

Idea Bank (Białoruś)	30.09.2019 (dane niebadane)	31.12.2018
Tier 1 (fundusze podstawowe)	102 085	96 429
Tier 2 (fundusze uzupełniające)	27 021	34 714
Aktywa i zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem	571 284	498 259
<b>Współczynnik kapitałowy (CAR)</b>	<b>17,96%</b>	<b>20,93%</b>

Idea Bank (Rumunia)	30.09.2019 (dane niebadane)	31.12.2018
Tier 1 (fundusze podstawowe)	137 555	138 221
Tier 2 (fundusze uzupełniające)	51 704	35 466
Aktywa i zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem	1 085 399	983 145
<b>Współczynnik kapitałowy (CAR)</b>	<b>15,34%</b>	<b>15,37%</b>

## 2.7. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych

Wartość godziwa to cena, która byłaby otrzymana z tytułu sprzedaży składnika aktywów lub zapłacona za przeniesienie zobowiązania w transakcji przeprowadzonej na zwykłych warunkach między uczestnikami rynku na dzień wyceny. Dla wielu instrumentów finansowych wartości rynkowe są niedostępne, stąd wartości godziwe zostały oszacowane przy zastosowaniu technik wyceny.

W przypadku pewnych grup aktywów i zobowiązań finansowych, ze względu na brak oczekiwanych istotnych różnic pomiędzy wartością bilansową a godziwą, wynikających z charakterystyki tych grup przyjęto, że wartość bilansowa jest zgodna z ich wartością godziwą.

Główne metody i założenia wykorzystywane podczas szacowania wartości godziwej aktywów i zobowiązań finansowych, które w skonsolidowanym bilansie nie są prezentowane w wartości godziwej są następujące:

#### Kasa, środki w Banku Centralnym

Z uwagi na krótkoterminowy charakter tych aktywów przyjęto, że wartość bilansowa jest równa ich wartości godziwej.

#### Należności od banków i instytucji finansowych

Lokaty złożone na rynku międzybankowym stanowią lokaty krótkoterminowe, o okresie zapadalności do 3 miesięcy. Z tego powodu przyjęto, że wartość godziwa należności od banków jest równa ich wartości księgowej. Dla należności powyżej trzech miesięcy Grupa dokonała wyceny do wartości godziwej na bazie metody zdyskontowanych przepływów pieniężnych z uwzględnieniem dostępnych informacji odnośnie marży kredytowej dla danego kontrahenta.

#### Kredyty i inne należności udzielone klientom

Wartość godziwa została wyliczona dla kredytów z ustalonym harmonogramem płatności. Dla umów gdzie takie płatności nie zostały określone (np. kredyty w rachunku bieżącym) przyjmuje się, że ich wartość godziwa jest równa wartości bilansowej. Analogiczne założenie przyjęto dla płatności już zapadłych oraz umów z grupy z utratą wartości.

W celu wyliczenia wartości godziwej, na podstawie informacji zapisanych w systemach transakcyjnych, dla każdej umowy identyfikowany jest harmonogram przepływów kapitałowo-odsetkowych. Tak wyliczone przepływy są grupowane wg rodzaju oprocentowania, terminu uruchomienia, rodzaju produktu oraz waluty, w jakiej jest prowadzona umowa. Tak ustalone przepływy pieniężne zostały zdyskontowane za pomocą stóp uwzględniających bieżące marże dla danego typu produktu. Porównanie sumy zdyskontowanych w/w stopą przepływów pieniężnych przypisanych do danej umowy z jej wartością księgową pozwala określić różnicę pomiędzy wartością godziwą a wartością bilansową. Identyfikacja właściwej do dyskontowania danego przepływu stopy odbywa się na podstawie waluty umowy, produktu oraz daty przepływu.

#### Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych

Większość zobowiązań wobec banków na rynku międzybankowym stanowią zobowiązania o krótkim okresie zapadalności (do jednego miesiąca), przyjmuje się, że wartość godziwa tych zobowiązań nie odbiega istotnie od ich wartości bilansowej. Dla zobowiązań wobec banków i instytucji finansowych powyżej jednego miesiąca oraz innych niż bieżące Grupa dokonała wyceny do wartości godziwej na bazie metody zdyskontowanych przepływów pieniężnych z uwzględnieniem dostępnych informacji odnośnie marży uzyskiwanej na aktualnej ofercie depozytów uruchamianych

### Zobowiązania wobec klientów

Wartość godziwa została wyliczona dla depozytów o stałej stopie z ustalonym terminem płatności. Dla depozytów bieżących przyjmuje się, że ich wartość godziwa jest równa wartości księgowej.

W celu wyliczenia wartości godziwej na podstawie danych pochodzących z systemów transakcyjnych wyznaczone są przyszłe przepływy kapitałowe i odsetkowe. Wyliczone przyszłe przepływy pogrupowane zostają wg waluty, okresu pierwotnego depozytu, rodzaju produktu i daty przepływu. Tak wyliczone przepływy są dyskontowane stopą procentową zbudowaną jako suma stopy rynkowej z krzywej rentowności dla danej waluty i terminu zakończenia lokaty oraz marży uzyskiwanej na depozytach uruchamianych w ostatnim miesiącu okresu rozliczeniowego. Wyliczenie marży odbywa się poprzez porównanie oprocentowania depozytów udzielonych w ostatnim miesiącu z oprocentowaniem rynkowym. Okres dyskontowania jest wyznaczony jako różnica daty zakończenia depozytu (z przyjętą dokładnością do miesiąca kalendarzowego) oraz daty na którą prezentowane jest sprawozdanie. Wyliczona w ten sposób wartość zdyskontowana porównywana jest z wartością bilansową, w efekcie czego otrzymujemy różnicę pomiędzy wartością bilansową a godziwą dla przyjętego do wyliczeń portfela umów.

### Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

Wartość godziwą obligacji własnych została obliczona według zasad określonych dla wartości godziwej zobowiązań wobec klientów.

	30.09.2019 (dane niebadane)		
	Wartość księgowa	Wartość godziwa	Nadwyżka/niedobór wartości godziwej ponad wartość księgową
<b>Aktywa:</b>			
Kasa, należności od Banku Centralnego	1 257 586	1 257 586	-
Należności od banków i instytucji finansowych	478 577	478 577	-
Pochodne instrumenty zabezpieczające	680	680	-
Pochodne instrumenty wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	85 578	85 578	-
Kapitałowe aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	116 176	116 176	-
Należności od klientów	16 266 070	16 516 360	250 290
Należności z tytułu leasingu finansowego	2 031 381	2 081 607	50 226
Pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	129 936	129 936	-
Instrumenty dłużne wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	2 292 496	2 292 496	-
Instrumenty kapitałowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	116 691	116 691	-
Instrumenty dłużne wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	248 328	248 328	-
<b>Zobowiązania:</b>			
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	1 114 373	1 122 638	8 265
Pochodne instrumenty zabezpieczające	45 507	45 507	-
Pochodne instrumenty wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	1 208	1 208	-
Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	1 141 406	1 141 406	-
Zobowiązania wobec klientów	19 696 584	19 615 446	(81 138)
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	577 144	564 140	(13 004)
Pozostałe zobowiązania wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	138 030	138 030	-

*Grupa Kapitałowa Getin Holding*  
*Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy zakończony 30.09.2019*  
*dane w tys. zł*  
*Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding*

	31.12.2018		
	Wartość księgowa	Wartość godziwa	Nadwyżka/niedobór wartości godziwej ponad wartość księgową
<b>Aktywa:</b>			
Kasa, należności od Banku Centralnego	1 519 579	1 519 579	-
Należności od banków i instytucji finansowych	337 417	337 896	479
Pochodne instrumenty zabezpieczające	10 289	10 289	-
Pochodne instrumenty wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	68 222	68 222	-
Kapitałowe aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	116 173	116 173	-
Należności od klientów	17 495 856	17 616 673	120 817
Należności z tytułu leasingu finansowego	1 735 801	1 776 388	40 587
Pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	267 689	267 698	9
Instrumenty dłużne wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	2 015 290	2 015 290	-
Instrumenty kapitałowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	107 539	107 539	-
Instrumenty dłużne wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	220 196	220 693	497
<b>Zobowiązania:</b>			
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	834 319	834 319	-
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	883 420	884 121	701
Pochodne instrumenty zabezpieczające	22 247	22 247	-
Pochodne instrumenty wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	217	217	-
Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	1 278 680	1 278 680	-
Zobowiązania wobec klientów	19 781 444	19 641 375	(140 069)
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	797 298	794 282	(3 016)
Pozostałe zobowiązania wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	168 065	168 065	-

Grupa dokonuje klasyfikacji poszczególnych składników aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej przy zastosowaniu następującej hierarchii:

*Poziom 1*

Aktywa i zobowiązania finansowe wyceniane na podstawie kwotowań rynkowych dostępnych na aktywnych rynkach.

Na dzień 30.09.2019 r. na poziomie 1 hierarchii wartości godziwej zostały zaprezentowane instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez Inne całkowite dochody – obligacje skarbowe oraz notowane na giełdzie akcje Getin Noble Bank.

*Poziom 2*

Aktywa i zobowiązania finansowe, których wartość godziwa wyceniana jest za pomocą modeli wyceny, w przypadkach, których wszystkie znaczące dane wejściowe są obserwowalne na rynku w sposób bezpośredni (jako ceny) lub pośrednio (bazujące na cenach). Do tej kategorii Grupa klasyfikuje instrumenty finansowe dla których brak jest aktywnego rynku.

L.p.	Opis	Model wyceny	Dane wejściowe
1	Bony pieniężne NBP	Metoda zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Stawki WIBOR od 1D do 1Y
			Kwotowania depoz, FRA oraz IRS
2	IRS	Metoda zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Stawki WIBOR od 1D do 1Y
			Stawki EURIBOR od 1D do 1Y
			Stawki MOSPRIME od 1D do 6M
			Kwotowania depoz, FRA oraz IRS
3	CIRS	Metoda zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Kursy średni walut obcych NBP
			Stawki WIBOR od 1D do 1Y
			Stawki EURIBOR od 1D do 1Y
			Stawki MOSPRIME od 1D do 6M
			Kwotowania depoz, FRA oraz IRS
			Punkty SWAPOWE, kwotowania CCS
4	FX SWAP	Metoda zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Kursy średni walut obcych NBP
			Stawki WIBOR od 1D do 1Y
			Stawki EURIBOR od 1D do 1Y
			Stawki MOSPRIME od 1D do 6M
			Kwotowania depoz, FRA oraz IRS
			Punkty SWAPOWE, kwotowania CCS

Ponadto na poziomie 2 hierarchii wartości godziwej ujęte zostały rumuńskie obligacje skarbowe zaklasyfikowane do kategorii instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez Inne całkowite dochody. Wycena tych obligacji bazuje na wartościach rynkowych publikowanych dla podobnych instrumentów.

### Poziom 3

Aktywa i zobowiązania finansowe, których wartość godziwa wyceniana jest za pomocą modeli wyceny, w przypadku których dane wejściowe nie są oparte na możliwych do zaobserwowania danych rynkowych (dane wejściowe nieobserwowalne).

Lokaty Strukturyzowane są złożonymi instrumentami finansowymi zawierającymi instrument dłużny oraz wbudowany instrument pochodny. Instrumentem dłużnym jest zobowiązanie Grupy do zwrotu nominału w dacie zapadalności lokaty – instrument zerokuponowy (depozyt terminowy) o nominale równym kwocie gwarantowanej przez bank wypłaty. Wbudowanym instrumentem pochodnym jest nabyta przez klienta Grupy, a wystawiona przez bank Grupy opcja, dająca klientowi prawo dodatkowej wypłaty ustalonej na bazie zmiany wartości instrumentu bazowego. Wartość godziwa instrumentu dłużnego złożonego w banku, obliczana jest na podstawie modelu wyceny, uwzględniającego następujące czynniki:

- stopę wolną od ryzyka wyznaczaną na podstawie rynkowej krzywej terminowej stóp procentowych rynku pieniężnego IRS/FRA o okresie najbliższym dacie zapadalności wycenianego instrumentu dłużnego
- spread kredytowy wyznaczany jako średnia ważona różnicy między stopą wolną od ryzyka, a kosztem pozyskania depozytów od klientów detalicznych Idea Bank (Polska) o okresie zapadalności do 6 miesięcy, pozyskanych w ostatnich 6 miesiącach (dla środków objętych gwarancją BFG) oraz bieżących wartości kwotowań CDS dla klasy zgodnej z hipotetycznym ratingiem banku (dla środków niepodlegających gwarancji BFG)
- marżę płynności odzwierciedlającą koszt pozyskania przez bank płynności na rynku pieniężnym.

*Grupa Kapitałowa Getin Holding*  
*Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy zakończony 30.09.2019*  
*dane w tys. zł*  
*Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding*

Ponadto Grupa wykorzystuje następujące parametry zmienności na potrzeby wyceny do wartości godziwej.

Lp.	Nazwa Lokaty Strukturyzowanej	Model	Zmienność
1	Absolute Selection	Model opcyjny	NXSRSF Index
2	Momentum V	Model opcyjny	NXS Momentum Fund Stars ER
3	Momentum VI	Model opcyjny	NXS Momentum Fund Stars ER
4	Optimum Funds	Model opcyjny	NXS Momentum Fund Stars ER
5	Optimum Funds 140%	Model opcyjny	NXS Momentum Fund Stars ER
6	Best Funds	Model opcyjny	Best Select Fund Index
7	Elite Funds	Model opcyjny	NXS Elite Funds Selection Index
8	Elite Funds Go!	Model opcyjny	NXS Elite Funds Selection Index
9	Best of I	Model opcyjny	Old Mutual Global Investors Series PLC
			BlackRock Global Funds – Euro Corporate Bond Fund
10	Prime Funds	Model opcyjny	NXS Risk Parity Fund Allocator ER Index
11	Perfekt I	Model opcyjny	HP Inc
			llumina Inc
			Intuitive Surgical Inc
			NVIDIA Corp
12	Perfekt II	Model opcyjny	Splunk Inc
			HP Inc
			llumina Inc
			Intuitive Surgical Inc
13	US Blue Chips II	Model opcyjny	NVIDIA Corp
			Splunk Inc
			Boeing Co/The
			Exxon Mobil Corp
14	US Blue Chips 12M	Model opcyjny	Pfizer Inc
			Microsoft Corp
			Walt Disney Co/The
			Boeing Co/The
15	US Blue Chips 24M	Model opcyjny	Exxon Mobil Corp
			Pfizer Inc
			Microsoft Corp
			Walt Disney Co/The

Ponadto na poziomie 3 hierarchii wartości godziwej zostały zaprezentowane następujące aktywa finansowe:

- pakiet 7,46% akcji TU Europa (aktywa zaklasyfikowane jako kapitałowe aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy),
- opcja sprzedaży posiadanego pakietu akcji TU Europa (wykazywana w instrumentach pochodnych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy),
- akcje BIK S.A. wyceniane do wartości godziwej na podstawie wyceny opartej na metodzie zdyskontowanych dywidend oraz akcje Noble Funds TFI dla których zastosowano wycenę będącą średnią dwóch metod: metody zdyskontowanych przepływów pieniężnych oraz metody porównawczej (aktywa wykazywane jako inwestycyjne kapitałowe papiery wartościowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody),

*Grupa Kapitałowa Getin Holding*  
*Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy zakończony 30.09.2019*  
*dane w tys. zł*  
*Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding*

- nienotowane na aktywnym rynku akcje spółek ukraińskich (aktywa wykazywane jako inwestycyjne kapitałowe papiery wartościowe wyceniane do wartości godziwej przez Inne całkowite dochody),

Poniżej przedstawiono wartość bilansową instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej w podziale na wyżej opisane poziomy wyceny wg stanu na 30.09.2019 r. oraz 31.12.2018 r.:

30.09.2019 (dane niebadane)				
	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
<b>Pozycje aktywów</b>				
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	680	-	680
Pochodne instrumenty wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	-	34 628	50 950	85 578
Kapitałowe aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	-	296	115 880	116 176
Należności od klientów wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	104	104
Inwestycyjne dłużne papiery wartościowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	2 072 604	219 892	-	2 292 496
Inwestycyjne kapitałowe papiery wartościowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	20 364	-	96 327	116 691
<b>Pozycje zobowiązań</b>				
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	45 507	-	45 507
Pochodne instrumenty wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	-	1 208	-	1 208
Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	1 141 406	1 141 406
31.12.2018				
	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
<b>Pozycje aktywów</b>				
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	10 289	-	10 289
Pochodne instrumenty wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	-	22 438	45 784	68 222
Kapitałowe aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	-	293	115 880	116 173
Należności od klientów wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	202	202
Inwestycyjne dłużne papiery wartościowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	1 841 044	174 246	-	2 015 290
Inwestycyjne kapitałowe papiery wartościowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	24 705	-	82 834	107 539
<b>Pozycje zobowiązań</b>				
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	22 247	-	22 247
Pochodne instrumenty wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	-	217	-	217
Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	1 278 680	1 278 680

## 2.8. Przychody i wyniki przypadające na poszczególne segmenty działalności

Sprawozdawczość wg segmentów działalności Grupy Kapitałowej została przygotowana zgodnie z MSSF 8.11 i MSSF 8.12 w oparciu o jednostki połączone z powodu zbliżonych cech ekonomicznych oraz podobieństw oferowanych produktów i usług, procesu świadczenia usług, rodzaju lub kategorii klienta, stosowanych metod dystrybucji oraz charakteru otoczenia regulacyjnego.

Zarząd monitoruje oddzielnie wyniki operacyjne segmentów w celu podejmowania decyzji dotyczących alokacji zasobów, oceny skutków tej alokacji oraz wyników działalności. Podstawą oceny wyników działalności jest zysk lub strata na działalności operacyjnej.

Dane prezentowane w nocie dotyczą wyłącznie działalności kontynuowanej.

Działalność operacyjną kontynuowaną Grupy Kapitałowej podzielono na sześć segmentów:

Segment usług bankowych w Polsce obejmuje usługi z zakresu udzielania kredytów i pożyczek, gwarancji i poręczeń, przyjmowania depozytów, leasingu, pośrednictwa finansowego oraz faktoringu świadczonych przez Grupę Idea Bank w Polsce.

Segment usług bankowych na Ukrainie obejmuje usługi z zakresu udzielania kredytów i pożyczek, gwarancji i poręczeń, przyjmowania depozytów przez Idea Bank na Ukrainie oraz usługi finansowe świadczone przez New Finance Service.

Segment usług bankowych na Białorusi obejmuje usługi z zakresu udzielania kredytów i pożyczek, gwarancji i poręczeń, przyjmowania depozytów przez Idea Bank na Białorusi oraz usługi świadczone przez spółkę Idea Broker.

Segment usług bankowo-leasingowych w Rumunii obejmuje usługi z zakresu udzielania kredytów i pożyczek, gwarancji i poręczeń, przyjmowania depozytów oraz przekazywania przedmiotu leasingu przez jeden podmiot drugiemu, w zamian za okresowe płatności. Usługi w Rumunii świadczone są przez Idea Bank (Rumunia), Idea Leasing (Rumunia) oraz Idea Broker de Asigurare.

Segment usług leasingowo-finansowych w Rosji obejmuje usługi świadczone przez Grupę Carcade w Rosji z zakresu czasowego przekazania przedmiotu leasingu przez jeden podmiot drugiemu, w zamian za okresowe płatności.

Segment usług finansowych w Polsce obejmuje świadczenie usług finansowych w sektorze medycznym oraz windykację wierzytelności przez spółkę MW Trade.

Przychody i koszty segmentu to przychody i koszty osiągnięte ze sprzedaży zewnętrznym klientom lub z transakcji z innymi segmentami Grupy. Dają się one przyporządkować bezpośrednio lub w oparciu o racjonalne przesłanki do danego segmentu. Przy wyodrębnianiu transakcji między segmentami zastosowano zasady rachunkowości obowiązujące dla sporządzania sprawozdań finansowych spółek Grupy, kwoty wyłączeń wewnętrznych pochodzą ze sprawozdań spółek, a ceny wewnętrzne w transakcjach pomiędzy segmentami nie różnią się istotnie od cen rynkowych.

Sprawozdawczość i segmenty działalności Grupy zaprezentowano z uwzględnieniem podziału geograficznego, czyli określoną działalność przyporządkowano do krajów.

Działalność spółek Grupy na terenie Polski nie wykazuje regionalnego zróżnicowania w zakresie ryzyka i poziomu zwrotu z poniesionych nakładów inwestycyjnych.



Grupa Kapitałowa Getin Holding  
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy zakończony 30.09.2019  
dane w tys. zł  
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za 9 miesięcy 2019 roku w podziale na segmenty (dane niebadane)

	Segment usług bankowych w Polsce	Segment usług bankowych na Ukrainie	Segment usług bankowych na Białorusi	Segment usług bankowo-leasingowych w Rumunii	Segment usług leasingowo-finansowych w Rosji	Segment usług finansowych w Polsce	Pozostałe segmenty i wyłączenia konsolidacyjne	Grupa Kapitałowa Getin Holding
<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	<b>799 178</b>	<b>209 238</b>	<b>64 580</b>	<b>84 876</b>	<b>124 655</b>	<b>10 924</b>	<b>(12 653)</b>	<b>1 280 798</b>
zewewnętrzne	785 453	209 238	64 580	84 735	124 655	10 898	1 239	1 280 798
wewnętrzne	13 725	-	-	141	-	26	(13 892)	-
<b>Koszty z tytułu odsetek</b>	<b>(386 227)</b>	<b>(55 251)</b>	<b>(33 817)</b>	<b>(31 113)</b>	<b>(72 201)</b>	<b>(7 368)</b>	<b>2 739</b>	<b>(583 238)</b>
zewewnętrzne	(386 215)	(54 362)	(33 817)	(23 323)	(72 201)	(3 513)	(9 807)	(583 238)
wewnętrzne	(12)	(889)	-	(7 790)	-	(3 855)	12 546	-
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>412 951</b>	<b>153 987</b>	<b>30 763</b>	<b>53 763</b>	<b>52 454</b>	<b>3 556</b>	<b>(9 914)</b>	<b>697 560</b>
zewewnętrzny	399 238	154 876	30 763	61 412	52 454	7 385	(8 568)	697 560
wewnętrzny	13 713	(889)	-	(7 649)	-	(3 829)	(1 346)	-
<b>Przychody z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>137 060</b>	<b>66 599</b>	<b>19 972</b>	<b>28 615</b>	<b>18 854</b>	<b>411</b>	<b>(870)</b>	<b>270 641</b>
zewewnętrzne	136 722	66 429	19 966	28 615	18 854	(2)	57	270 641
wewnętrzne	338	170	6	-	-	413	(927)	-
<b>Koszty z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>(55 573)</b>	<b>(8 744)</b>	<b>(9 283)</b>	<b>(7 651)</b>	<b>-</b>	<b>(241)</b>	<b>380</b>	<b>(81 112)</b>
zewewnętrzne	(55 573)	(8 738)	(9 283)	(6 888)	-	(241)	(389)	(81 112)
wewnętrzne	-	(6)	-	(763)	-	-	769	-
<b>Wynik z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>81 487</b>	<b>57 855</b>	<b>10 689</b>	<b>20 964</b>	<b>18 854</b>	<b>170</b>	<b>(490)</b>	<b>189 529</b>
zewewnętrzny	81 149	57 691	10 683	21 727	18 854	(243)	(332)	189 529
wewnętrzny	338	164	6	(763)	-	413	(158)	-
<b>Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto</b>	<b>(72 298)</b>	<b>5 398</b>	<b>27 246</b>	<b>22 675</b>	<b>34 958</b>	<b>(3)</b>	<b>14 167</b>	<b>32 143</b>
zewewnętrzne	(72 325)	5 398	27 246	22 678	34 958	(3)	14 191	32 143
wewnętrzne	27	-	-	(3)	-	-	(24)	-
<b>Przychody operacyjne netto</b>	<b>422 140</b>	<b>217 240</b>	<b>68 698</b>	<b>97 402</b>	<b>106 266</b>	<b>3 723</b>	<b>3 763</b>	<b>919 232</b>
zewewnętrzne	408 062	217 965	68 692	105 817	106 266	7 139	5 291	919 232
wewnętrzne	14 078	(725)	6	(8 415)	-	(3 416)	(1 528)	-
<b>Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty aktywów finansowych i rezerw na zobowiązania pozabilansowe</b>	<b>(253 809)</b>	<b>(65 932)</b>	<b>(3 824)</b>	<b>(12 775)</b>	<b>(11 168)</b>	<b>282</b>	<b>(446)</b>	<b>(347 672)</b>
<b>Ogólne koszty administracyjne</b>	<b>(273 495)</b>	<b>(63 862)</b>	<b>(46 933)</b>	<b>(70 592)</b>	<b>(70 253)</b>	<b>(3 339)</b>	<b>(2 583)</b>	<b>(531 057)</b>
w tym wewnętrzne	-	(3 091)	(1 935)	(2 958)	(2 426)	(186)	10 596	-
<b>Wynik z działalności operacyjnej</b>	<b>(105 164)</b>	<b>87 446</b>	<b>17 941</b>	<b>14 035</b>	<b>24 845</b>	<b>666</b>	<b>734</b>	<b>40 503</b>
<b>Udział w zyskach (stratach) jednostek konsolidowanych metodą praw własności</b>	<b>4 440</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 522</b>	<b>-</b>	<b>(2 522)</b>	<b>4 440</b>
<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>(100 724)</b>	<b>87 446</b>	<b>17 941</b>	<b>14 035</b>	<b>27 367</b>	<b>666</b>	<b>(1 788)</b>	<b>44 943</b>
<b>Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej</b>	<b>(65 487)</b>	<b>71 491</b>	<b>12 675</b>	<b>11 382</b>	<b>20 394</b>	<b>(2 100)</b>	<b>(17 045)</b>	<b>31 310</b>

Grupa Kapitałowa Getin Holding  
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy zakończony 30.09.2019  
dane w tys. zł  
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za 9 miesięcy 2018 roku w podziale na segmenty (dane niebadane, przekształcone)

	Segment usług bankowych w Polsce	Segment usług bankowo-windykacyjnych na Ukrainie	Segment usług bankowych na Białorusi	Segment usług bankowo-leasingowych w Rumunii	Segment usług leasingowo-finansowych w Rosji	Segment usług finansowych w Polsce	Pozostałe segmenty i wyłączenia konsolidacyjne	Grupa Kapitałowa Getin Holding
<b>Przychody z tytułu odsetek</b>	<b>807 001</b>	<b>143 970</b>	<b>57 671</b>	<b>76 503</b>	<b>96 894</b>	<b>22 727</b>	<b>(16 975)</b>	<b>1 187 791</b>
zewnątrzne	789 488	143 970	57 671	76 065	96 894	22 679	1 024	1 187 791
wewnętrzne	17 513	-	-	438	-	48	(17 999)	-
<b>Koszty z tytułu odsetek</b>	<b>(344 758)</b>	<b>(38 360)</b>	<b>(24 553)</b>	<b>(25 784)</b>	<b>(53 047)</b>	<b>(13 628)</b>	<b>10 895</b>	<b>(489 235)</b>
zewnątrzne	(344 697)	(36 295)	(23 543)	(17 601)	(52 632)	(6 589)	(7 878)	(489 235)
wewnętrzne	(61)	(2 065)	(1 010)	(8 183)	(415)	(7 039)	18 773	-
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>462 243</b>	<b>105 610</b>	<b>33 118</b>	<b>50 719</b>	<b>43 847</b>	<b>9 099</b>	<b>(6 080)</b>	<b>698 556</b>
zewnątrzny	444 791	107 675	34 128	58 464	44 262	16 090	(6 854)	698 556
wewnętrzny	17 452	(2 065)	(1 010)	(7 745)	(415)	(6 991)	774	-
<b>Przychody z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>234 268</b>	<b>32 790</b>	<b>16 989</b>	<b>26 056</b>	<b>17 335</b>	<b>(192)</b>	<b>(144)</b>	<b>327 102</b>
zewnątrzne	233 826	32 790	16 982	26 056	17 335	7	106	327 102
wewnętrzne	442	-	7	-	-	(199)	(250)	-
<b>Koszty z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>(404 726)</b>	<b>(4 920)</b>	<b>(7 603)</b>	<b>(6 083)</b>	<b>-</b>	<b>(689)</b>	<b>376</b>	<b>(423 645)</b>
zewnątrzne	(404 726)	(4 914)	(7 603)	(5 167)	-	(689)	(546)	(423 645)
wewnętrzne	-	(6)	-	(916)	-	-	922	-
<b>Wynik z tytułu prowizji i opłat</b>	<b>(170 458)</b>	<b>27 870</b>	<b>9 386</b>	<b>19 973</b>	<b>17 335</b>	<b>(881)</b>	<b>232</b>	<b>(96 543)</b>
zewnątrzny	(170 900)	27 876	9 379	20 889	17 335	(682)	(440)	(96 543)
wewnętrzny	442	(6)	7	(916)	-	(199)	672	-
<b>Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto</b>	<b>(166 641)</b>	<b>5 823</b>	<b>23 171</b>	<b>19 399</b>	<b>34 313</b>	<b>38</b>	<b>2 298</b>	<b>(81 599)</b>
zewnątrzne	(166 686)	5 822	23 171	19 399	34 324	38	2 333	(81 599)
wewnętrzne	45	1	-	-	(11)	-	(35)	-
<b>Przychody operacyjne netto</b>	<b>125 144</b>	<b>139 303</b>	<b>65 675</b>	<b>90 091</b>	<b>95 495</b>	<b>8 256</b>	<b>(3 550)</b>	<b>520 414</b>
zewnątrzne	107 205	141 373	66 678	98 752	95 921	15 446	(4 961)	520 414
wewnętrzne	17 939	(2 070)	(1 003)	(8 661)	(426)	(7 190)	1 411	-
<b>Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty aktywów finansowych i rezerw na zobowiązania pozabilansowe</b>	<b>(230 820)</b>	<b>(38 217)</b>	<b>(2 224)</b>	<b>(13 534)</b>	<b>(5 830)</b>	<b>254</b>	<b>8</b>	<b>(290 363)</b>
<b>Ogólne koszty administracyjne</b>	<b>(335 980)</b>	<b>(47 949)</b>	<b>(49 374)</b>	<b>(62 054)</b>	<b>(65 942)</b>	<b>(4 302)</b>	<b>(2 467)</b>	<b>(568 068)</b>
w tym wewnętrzne	-	(2 768)	(1 802)	(2 720)	(2 376)	(390)	10 056	-
<b>Wynik z działalności operacyjnej</b>	<b>(441 656)</b>	<b>53 137</b>	<b>14 077</b>	<b>14 503</b>	<b>23 723</b>	<b>4 208</b>	<b>(6 009)</b>	<b>(338 017)</b>
<b>Udział w zyskach (stratach) jednostek konsolidowanych metodą praw własności</b>	<b>32 640</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 857</b>	<b>-</b>	<b>(2 857)</b>	<b>32 640</b>
<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>(409 016)</b>	<b>53 137</b>	<b>14 077</b>	<b>14 503</b>	<b>26 580</b>	<b>4 208</b>	<b>(8 866)</b>	<b>(305 377)</b>
<b>Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej</b>	<b>(396 392)</b>	<b>43 307</b>	<b>9 025</b>	<b>11 748</b>	<b>20 593</b>	<b>3 456</b>	<b>(9 571)</b>	<b>(317 834)</b>

Grupa Kapitałowa Getin Holding  
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy zakończony 30.09.2019  
dane w tys. zł  
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

Aktywa segmentu na 30.09.2019 (dane niebadane)	Segment usług bankowych w Polsce	Segment usług bankowych na Ukrainie	Segment usług bankowych na Białorusi	Segment usług bankowo-leasingowych w Rumunii	Segment usług leasingowo-finansowych w Rosji	Segment usług finansowych w Polsce	Pozostałe segmenty i wyłączenia konsolidacyjne	Grupa Kapitałowa Getin Holding
Aktywa segmentu	18 650 523	883 742	924 228	2 375 009	1 287 261	166 515	(99 255)	<b>24 188 023</b>

Aktywa segmentu na 31.12.2018	Segment usług bankowych w Polsce	Segment usług bankowo-windykacyjnych na Ukrainie	Segment usług bankowych na Białorusi	Segment usług bankowo-leasingowych w Rumunii	Segment usług leasingowo-finansowych w Rosji	Segment usług finansowych w Polsce	Pozostałe segmenty i wyłączenia konsolidacyjne	Grupa Kapitałowa Getin Holding
Aktywa segmentu	20 471 580	594 830	789 815	2 285 793	1 014 100	289 514	(219 932)	<b>25 225 700</b>

## 2.9. Przychody i koszty z tytułu odsetek

Przychody z tytułu odsetek i o charakterze zbliżonym do odsetek	01.01.2019 - 30.09.2019 (dane niebadane)	01.01.2018 - 30.09.2018 (dane niebadane, przekształcone)
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie:	1 195 480	1 096 544
Przychody z tytułu kredytów i pożyczek udzielonych klientom	784 387	701 925
Przychody z tytułu leasingu finansowego	366 628	348 609
Przychody z tytułu porozumień ze szpitalami	8 960	20 647
Przychody z tytułu dłużnych papierów wartościowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu	8 072	6 245
Przychody z tytułu lokat w innych bankach	9 740	12 211
Przychody z tytułu umów z jednostkami samorządu terytorialnego	1 878	2 697
Odsetki od rezerwy obowiązkowej	1 255	2 678
Pozostałe odsetki	14 560	1 532
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	34 992	50 989
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	50 326	40 258
<b>Razem</b>	<b>1 280 798</b>	<b>1 187 791</b>

Koszty z tytułu odsetek	01.01.2019 - 30.09.2019 (dane niebadane)	01.01.2018 - 30.09.2018 (dane niebadane, przekształcone)
Koszty z tytułu zobowiązań wobec klientów	466 357	388 530
Odsetki od zaciągniętych kredytów	70 246	42 219
Koszty z tytułu emisji własnych papierów dłużnych	40 749	44 494
Odsetki od zobowiązań z tytułu zakupu akcji	770	3 557
Koszty z tytułu innych depozytów na rynku pieniężnym	2 196	5 253
Pozostałe koszty z tytułu odsetek	2 920	5 182
<b>Razem</b>	<b>583 238</b>	<b>489 235</b>

## 2.10. Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat

Przychody z tytułu prowizji i opłat	01.01.2019 - 30.09.2019 (dane niebadane)	01.01.2018 - 30.09.2018 (dane niebadane, przekształcone)
Z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów inwestycyjnych i ubezpieczeniowych	82 056	91 953
Z tytułu udzielonych kredytów i pożyczek	36 719	72 192
Z tytułu operacji rozliczeniowych i gotówkowych	21 869	17 440
Z tytułu obsługi rachunków bankowych	35 313	31 242
Z tytułu kart płatniczych i kredytowych	25 950	21 448
Z tytułu leasingu finansowego	5 529	4 438
Z tytułu usług faktoringowych	51 864	72 813
Pozostałe	11 341	15 576
<b>Razem</b>	<b>270 641</b>	<b>327 102</b>

Grupa Kapitałowa Getin Holding  
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy zakończony 30.09.2019  
dane w tys. zł  
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

Koszty z tytułu prowizji i opłat	01.01.2019 - 30.09.2019 (dane niebadane)	01.01.2018 - 30.09.2018 (dane niebadane, przekształcone)
Z tytułu pośrednictwa, w tym:	34 905	375 092
- koszty z tytułu zwrotów wynagrodzenia z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych	12 803	189 136
- koszty z tytułu zwrotów wynagrodzenia z tytułu sprzedaży produktów inwestycyjnych	(3 110)	141 645
Z tytułu kart płatniczych i kredytowych	27 151	23 230
Z tytułu operacji rozliczeniowych i gotówkowych	4 699	3 990
Z tytułu kredytów i pożyczek	263	762
Z tytułu operacji papierami wartościowymi	483	1 582
Z tytułu faktoringu	3 118	4 825
Pozostałe	10 493	14 164
<b>Razem</b>	<b>81 112</b>	<b>423 645</b>

## 2.11. Inne przychody i koszty operacyjne

Inne przychody operacyjne	01.01.2019 - 30.09.2019 (dane niebadane)	01.01.2018 - 30.09.2018 (dane niebadane, przekształcone)
Przychody ze sprzedaży środków poleasingowych	36 094	28 426
Otrzymane kary, odszkodowania i grzywny	18 501	18 842
Przychody z tyt. usług konsultingowych	13 229	13 931
Przychody ze sprzedaży produktów i usług	9 305	8 474
Przychody z czynszów	6 130	4 588
Zysk ze sprzedaży niefinansowych aktywów trwałych	929	514
Przychody z tyt. odzyskanych należności nieściągalnych	6 359	728
Rozwiązanie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości pozostałych aktywów	10 711	-
Przychody z działalności leasingowej	7 400	7 111
Rozwiązanie rezerw	17 589	2 458
Rozwiązanie rezerwy związanej ze sprzedażą spółki GetBack	-	23 205
Pozostałe przychody *	32 214	7 639
<b>Razem</b>	<b>158 461</b>	<b>115 916</b>

\*pozycja uwzględnia wynik na dekonsolidacji spółki Tax Care S.A. w kwocie 25,1 mln zł.

Inne koszty operacyjne	01.01.2019 - 30.09.2019 (dane niebadane)	01.01.2018 - 30.09.2018 (dane niebadane, przekształcone)
Koszty sprzedanych środków poleasingowych	32 364	24 424
Windykacja i monitoring należności kredytowych	14 802	11 552
Odpisy z tytułu utraty wartości pozostałych aktywów	77 895	232 724
Rezerwy na przyszłe zobowiązania	2 008	22
Strata na sprzedaży niefinansowych aktywów trwałych	339	5 880
Odpisy na należności nieściągalne	3 053	1 183
Koszty postępowań sądowych i administracyjnych	530	14 528
Wynik na likwidacji środków trwałych	3 974	-
Pozostałe koszty	18 265	9 260
<b>Razem</b>	<b>153 230</b>	<b>299 573</b>

## 2.12. Odpisy z tytułu utraty wartości i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe

(dane niebadane)	Kredyty i pożyczki udzielone klientom	Należności od banków	Należności z tytułu leasingu finansowego	Pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	Dłużne instrumenty wyceniane w ZK	Dłużne instrumenty wyceniane do wartości godziwej przez ICD	Razem
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na								
początek okresu - 01.01.2019	2 591 557	1 376	94 310	14 635	9 800	31 709	813	2 744 200
Utworzenie	668 775	66	49 468	1 456	8 705	9 371	886	738 727
Rozwiązanie	(340 704)	(94)	(35 831)	(1 145)	(12 476)	-	(805)	(391 055)
<b>Zmiana stanu odpisów/ rezerw netto ujęta w RZiS</b>	<b>328 071</b>	<b>(28)</b>	<b>13 637</b>	<b>311</b>	<b>(3 771)</b>	<b>9 371</b>	<b>81</b>	<b>347 672</b>
Wykorzystanie	(53 371)	-	(6 321)	-	-	-	-	(59 692)
Inne zwiększenia	158 385	-	(631)	-	-	9 030	-	166 784
Inne zmniejszenia	(68 300)	(1 190)	(560)	(7 718)	-	(7 396)	(168)	(85 332)
Różnice kursowe	61 920	17	12 632	(935)	(2)	-	-	73 632
<b>Inne zwiększenia/zmniejszenia netto</b>	<b>152 005</b>	<b>(1 173)</b>	<b>11 441</b>	<b>(8 653)</b>	<b>(2)</b>	<b>1 634</b>	<b>(168)</b>	<b>155 084</b>
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu - 30.09.2019	3 018 262	175	113 067	6 293	6 027	42 714	726	3 187 264

(dane niebadane)	Kredyty i pożyczki udzielone klientom	Należności od banków	Należności z tytułu leasingu finansowego	Pozostałe należności i pożyczki	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	Dłużne instrumenty wyceniane w ZK	Dłużne instrumenty wyceniane do wartości godziwej przez ICD	Razem
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na								
początek okresu - 01.01.2018	1 106 583	751	126 290	75	8 151	-	-	1 241 850
Korekta dotycząca początkowego zastosowania MSSF 9	533 461	700	10 926	2 038	13 030	565	1 466	562 186
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu - 01.01.2018	1 640 044	1 451	137 216	2 113	21 181	565	1 466	1 804 036
Utworzenie	618 710	152	33 712	447	16 455	12 711	431	682 618
Rozwiązanie	(339 627)	(313)	(26 552)	(709)	(24 170)	(66)	(818)	(392 255)
<b>Zmiana stanu odpisów/ rezerw netto ujęta w RZiS</b>	<b>279 083</b>	<b>(161)</b>	<b>7 160</b>	<b>(262)</b>	<b>(7 715)</b>	<b>12 645</b>	<b>(387)</b>	<b>290 363</b>
Wykorzystanie	(7 911)	-	(17 442)	-	-	-	-	(25 353)
Inne zwiększenia	112 284	1	55	-	-	169	-	112 509
Inne zmniejszenia	(44 560)	(1)	(534)	-	(38)	(305)	-	(45 438)
Różnice kursowe	7 436	1	(8 167)	-	(6)	-	-	(736)
<b>Inne zwiększenia/zmniejszenia netto</b>	<b>75 160</b>	<b>1</b>	<b>(8 646)</b>	<b>-</b>	<b>(44)</b>	<b>(136)</b>	<b>-</b>	<b>66 335</b>
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu - 30.09.2018	1 986 376	1 291	118 288	1 851	13 422	13 074	1 079	2 135 381

## 2.13. Ogólne koszty administracyjne

Ogólne koszty administracyjne	01.01.2019 - 30.09.2019 (dane niebadane)	01.01.2018 - 30.09.2018 (dane niebadane, przekształcone)
Świadczenia pracownicze	266 262	262 691
Zużycie materiałów i energii	10 515	12 246
Usługi obce, w tym:	119 584	153 870
- marketing, reprezentacja i reklama	21 164	19 010
- usługi IT	23 359	21 715
- wynajem i dzierżawa	27 007	54 100
- usługi ochrony i cash processingu	5 555	7 816
- koszty serwisu, remontów i napraw	3 060	3 880
- usługi telekomunikacyjne i pocztowe	9 878	10 289
- usługi prawne	4 145	3 426
- usługi doradcze	7 972	15 262
- ubezpieczenia	1 730	1 995
- inne	15 714	16 377
Pozostałe koszty rzeczowe	868	1 859
Podatki i opłaty	6 370	12 752
Podatek od aktywów	999	44 140
Składka i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny i KNF	46 626	38 053
Amortyzacja	78 605	41 714
Inne	1 228	743
<b>Razem</b>	<b>531 057</b>	<b>568 068</b>

## 2.14. Podatek dochodowy

Podstawowe składniki obciążenia (uznania) podatkowego	01.01.2019 - 30.09.2019 (dane niebadane)	01.01.2018 - 30.09.2018 (dane niebadane, przekształcone)
<b>Skonsolidowany rachunek zysków i strat</b>		
<b>Bieżący podatek dochodowy</b>	<b>36 151</b>	<b>26 589</b>
Bieżące obciążenie podatkowe	33 832	29 518
Korekty dotyczące bieżącego podatku z lat ubiegłych	(2 250)	(5 006)
Pozostałe podatki	4 569	2 077
<b>Odroczony podatek dochodowy</b>	<b>(22 518)</b>	<b>(14 132)</b>
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych	20 315	(14 835)
Kwota korzyści wynikająca z poprzednio nieujętej straty podatkowej, ulgi podatkowej lub różnicy przejściowej z lat ubiegłych służąca zmniejszeniu odroczonego obciążenia podatkowego	587	
Strata podatkowa bieżąca z lat ubiegłych	(46 104)	703
<b>Obciążenie (uznanie) podatkowe wykazane w skonsolidowanym rachunku zysków i strat</b>	<b>13 633</b>	<b>12 457</b>
<b>Skonsolidowany kapitał własny</b>		
<b>Odroczony podatek dochodowy</b>	<b>4 332</b>	<b>(15 085)</b>
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych:	4 332	(15 085)
związany z instrumentami finansowymi	2 827	(14 138)
związany z efektem rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	1 442	(379)
inne	63	(568)
<b>Obciążenie (uznanie) podatkowe wykazane w skonsolidowanym kapitale własnym</b>	<b>4 332</b>	<b>(15 085)</b>
<b>Razem podstawowe składniki obciążenia (uznania) podatkowego</b>	<b>17 965</b>	<b>(2 628)</b>

Uzgodnienie obciążenia podatkowego wykazanego w skonsolidowanym rachunku zysków i strat z podatkiem dochodowym liczonym jako iloczyn wyniku finansowego brutto i ustawowej stawki podatkowej 19%:

	01.01.2019 - 30.09.2019 (dane niebadane)	01.01.2018 - 30.09.2018 (dane niebadane, przekształcone)
<b>Zysk (strata) przed opodatkowaniem</b>	<b>44 943</b>	<b>(305 377)</b>
Podatek wg stawki obowiązującej w Polsce, wynoszącej 19%	8 539	(58 022)
Wpływ różnych stawek opodatkowania obowiązujących w innych krajach	(52)	29 900
Efekt podatkowy przychodów nie podlegających opodatkowaniu	(11 872)	(27 539)
Efekt podatkowy kosztów nie stanowiących kosztów uzyskania przychodów	26 977	55 568
Korekty dotyczące bieżącego podatku dochodowego z lat ubiegłych	492	30
Nie ujęte straty podatkowe	58	8 298
Inne pozycje wpływające na wysokość obciążenia podatkowego	(10 509)	4 222
<b>Obciążenie (uznanie) podatkowe wykazane w skonsolidowanym rachunku zysków i strat</b>	<b>13 633</b>	<b>12 457</b>

	30.09.2019 (dane niebadane)	31.12.2018
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	70 677	79 918
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	21 383	47 200

## 2.15. Należności od klientów

Należności od klientów	30.09.2019 (dane niebadane)	31.12.2018
<b>Kredyty i pożyczki udzielone klientom wycenione wg zamortyzowanego kosztu, w tym:</b>	<b>19 284 228</b>	<b>20 087 211</b>
Kredyty i pożyczki	10 094 230	10 239 568
Należności faktoringowe	581 420	630 789
Skupione wierzytelności	8 396 307	9 008 831
Należności z tytułu kart płatniczych	211 764	207 546
Zrealizowane gwarancje i poręczenia	507	477
<b>Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy</b>	<b>104</b>	<b>202</b>
<b>Razem</b>	<b>19 284 332</b>	<b>20 087 413</b>
Odpisy aktualizujące wartość należności (-)	(3 018 262)	(2 591 557)
<b>Razem netto</b>	<b>16 266 070</b>	<b>17 495 856</b>



*Grupa Kapitałowa Getin Holding*  
*Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy zakończony 30.09.2019*  
*dane w tys. zł*  
*Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding*

Kredyty i pożyczki udzielone klientom 30.09.2019 (dane niebadane)	Wartość brutto Koszyk 1	Wartość brutto Koszyk 2	Wartość brutto Koszyk 3	Aktywa nabyte z utrata wartości (POCI)	Odpisy na kredyty i pożyczki w Koszyku 1	Odpisy na kredyty i pożyczki w Koszyku 2	Odpisy na kredyty i pożyczki w Koszyku 3	Odpisy na aktywa nabyte z utratą wartości	Razem wartość netto
- kredyty inwestycyjne	1 807 393	332 526	1 162 850	572	(18 927)	(24 423)	(542 272)	(31)	2 717 688
- kredyty operacyjne	2 169 257	448 985	2 084 339	1 117	(106 325)	(98 904)	(1 602 403)	-	2 896 066
- kredyty samochodowe	48 427	10 851	108 624	-	(362)	(883)	(90 179)	-	76 478
- kredyty hipoteczne	3 446	397	1 268	-	(70)	(5)	(2)	-	5 034
- kredyty konsumpcyjne	1 711 280	66 250	344 288	-	(57 281)	(21 899)	(289 377)	-	1 753 261
- należności faktoringowe	17 803	262 424	301 193	-	(847)	(7 888)	(149 819)	-	422 866
- skupione wierzytelności	7 673 388	723 611	3 939	-	(2 572)	(710)	(3 083)	-	8 394 573
<b>Razem</b>	<b>13 430 994</b>	<b>1 845 044</b>	<b>4 006 501</b>	<b>1 689</b>	<b>(186 384)</b>	<b>(154 712)</b>	<b>(2 677 135)</b>	<b>(31)</b>	<b>16 265 966</b>

Kredyty i pożyczki udzielone klientom 31.12.2018	Wartość brutto Koszyk 1	Wartość brutto Koszyk 2	Wartość brutto Koszyk 3	Aktywa nabyte z utrata wartości (POCI)	Odpisy na kredyty i pożyczki w Koszyku 1	Odpisy na kredyty i pożyczki w Koszyku 2	Odpisy na kredyty i pożyczki w Koszyku 3	Odpisy na aktywa nabyte z utratą wartości	Razem wartość netto
- kredyty inwestycyjne	2 234 163	414 802	1 098 077	604	(37 687)	(21 680)	(452 023)	(141)	3 236 115
- kredyty operacyjne	2 447 347	555 581	1 768 802	1 312	(142 076)	(114 975)	(1 278 153)	(1 459)	3 236 379
- kredyty samochodowe	82 417	22 760	99 361	-	(752)	(2 009)	(80 073)	-	121 704
- kredyty hipoteczne	1 776	399	1 271	-	(62)	-	(14)	-	3 370
- kredyty konsumpcyjne	1 367 952	46 438	304 529	-	(39 521)	(14 539)	(256 196)	-	1 408 663
- należności faktoringowe	27 711	359 391	243 687	-	(1 357)	(11 197)	(127 551)	-	490 684
- skupione wierzytelności	8 755 918	249 540	3 373	-	(7 032)	(316)	(2 744)	-	8 998 739
<b>Razem</b>	<b>14 917 284</b>	<b>1 648 911</b>	<b>3 519 100</b>	<b>1 916</b>	<b>(228 487)</b>	<b>(164 716)</b>	<b>(2 196 754)</b>	<b>(1 600)</b>	<b>17 495 654</b>

## 2.16. Należności z tytułu leasingu finansowego

Należności z tytułu leasingu finansowego na dzień 30.09.2019 (dane niebadane)	Inwestycja leasingowa brutto	Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych
Do roku	996 083	870 810
Od roku do 5 lat	1 309 915	1 216 057
Powyżej 5 lat	57 583	57 581
<b>Razem</b>	<b>2 363 581</b>	<b>2 144 448</b>
Niezrealizowane przychody finansowe	(219 133)	-
<b>Inwestycja leasingowa netto</b>	<b>2 144 448</b>	<b>2 144 448</b>
<b>Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych</b>	<b>2 144 448</b>	<b>2 144 448</b>
Odpisy aktualizujące wartość należności (-)	(113 067)	-
<b>Wartość bilansowa</b>	<b>2 031 381</b>	-

Należności z tytułu leasingu finansowego na dzień 31.12.2018	Inwestycja leasingowa brutto	Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych
Do roku	799 183	696 412
Od roku do 5 lat	1 210 032	1 127 155
Powyżej 5 lat	6 551	6 544
<b>Razem</b>	<b>2 015 766</b>	<b>1 830 111</b>
Niezrealizowane przychody finansowe	(185 655)	-
<b>Inwestycja leasingowa netto</b>	<b>1 830 111</b>	<b>1 830 111</b>
<b>Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych</b>	<b>1 830 111</b>	<b>1 830 111</b>
Odpisy aktualizujące wartość należności (-)	(94 310)	-
<b>Wartość bilansowa</b>	<b>1 735 801</b>	-

## 2.17. Pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu

Pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	30.09.2019 (dane niebadane)	31.12.2018
Należności z tytułu porozumień ze szpitalami	61 357	199 497
Należności z tytułu pożyczek udzielonych jednostkom służby zdrowia	18 918	27 153
Należności z tytułu porozumień z jednostkami samorządu terytorialnego	42 102	42 401
Pozostałe pożyczki	13 852	13 273
<b>Razem pozostałe pożyczki i należności brutto</b>	<b>136 229</b>	<b>282 324</b>
Utrata wartości pozostałych pożyczek i należności (-)	(6 293)	(14 635)
<b>Razem pozostałe pożyczki i należności netto</b>	<b>129 936</b>	<b>267 689</b>

## 2.18. Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe

Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe	30.09.2019 (dane niebadane)	31.12.2018
<b>Dłużne wyceniane do wartości godziwej przez ICD</b>	<b>2 292 496</b>	<b>2 015 290</b>
- emitowane przez banki centralne	879 890	949 881
- emitowane przez Skarb Państwa	1 412 606	1 065 409
<b>Kapitałowe wyceniane do wartości godziwej przez ICD</b>	<b>116 691</b>	<b>107 539</b>
- emitowane przez pozostałe banki	20 364	24 705
- emitowane przez inne podmioty finansowe	96 327	82 834
<b>Dłużne wyceniane wg zamortyzowanego kosztu</b>	<b>291 042</b>	<b>251 905</b>
- emitowane przez banki centralne	55 692	20 402
- emitowane przez pozostałe banki	6	717
- emitowane przez inne podmioty finansowe	191 922	188 295
- emitowane przez podmioty niefinansowe	15 312	15 602
- emitowane przez Skarb Państwa	28 110	26 889
<b>Razem inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe brutto</b>	<b>2 700 229</b>	<b>2 374 734</b>
<b>Utrata wartości dłużnych papierów wartościowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu (-)</b>	<b>(42 714)</b>	<b>(31 709)</b>
<b>Razem inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe netto</b>	<b>2 657 515</b>	<b>2 343 025</b>

## 2.19. Inwestycje w jednostki stowarzyszone

Zmiany stanu inwestycji w jednostki stowarzyszone	01.01.2019 - 30.09.2019 (dane niebadane)	01.01.2018 - 30.09.2018 (dane niebadane)
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>298 575</b>	<b>396 554</b>
Korekta dotycząca początkowego zastosowania MSSF 9	-	(68 754)
<b>Stan na początek okresu po korekcie</b>	<b>298 575</b>	<b>327 800</b>
Nabycie jednostki	-	4 788
Udział w zyskach (stratach)	3 765	34 243
Dywidenda	(71 499)	-
Utrata wartości	(1 836)	(11 108)
Wynik z tytułu rozwodnienia udziałów	-	11 109
Zbycie jednostki	(1)	(58 110)
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>229 004</b>	<b>308 722</b>

Spółka Idea Money S.A. dokonała sprzedaży wszystkich posiadanych udziałów w następujących spółkach stowarzyszonych : MuSE Finance Ltd. w dniu 26.04.2019r. oraz Idea 24/7 Inc. w dniu 30.07.2019r.

stan na dzień 30.09.2019 (dane niebadane)

Nazwa jednostki	Udział w aktywach netto po nabyciu	Data nabycia	Cena przejęcia	W tym opłacona środkami pieniężnymi	Odpis aktualizujący	Wartość bilansowa
Idea Getin Leasing S.A.	27,21%	28.09.2017	4 859	4 859	-	224 122
Idea Box ASI S.A.	21,80%	23.11.2015	6 084	6 084	(738)	2 686
Open Finance	9,64%	31.12.2015	93 962	93 962	(91 766)	2 196

stan na dzień 31.12.2018

Nazwa jednostki	Udział w aktywach netto po nabyciu	Data nabycia	Cena przejęcia	W tym opłacona środkami pieniężnymi	Odpis aktualizujący	Wartość bilansowa
Idea Getin Leasing S.A.	27,21%	28.09.2017	4 859	4 859	-	289 545
Idea Box S.A.	22,71%	23.11.2015	6 084	6 084	-	5 736
Idea 24/7	27,21%	03.04.2017	4 281	4 281	(4 281)	-
Open Finance S.A.	9,64%	31.12.2015	93 962	93 962	(90 668)	3 294
Muse Finance	25,85%	17.05.2018	4 590	4 590	(4 590)	-

## 2.20. Zobowiązania wobec klientów

Zobowiązania wobec klientów	30.09.2019 (dane niebadane)	31.12.2018
<b>Zobowiązania wobec podmiotów gospodarczych</b>	<b>1 994 763</b>	<b>2 089 029</b>
Środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	1 306 547	1 375 515
Depozyty terminowe	687 263	712 477
Inne	953	1 037
<b>Zobowiązania wobec jednostek budżetowych</b>	<b>699</b>	<b>11 367</b>
Środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	699	8 494
Depozyty terminowe	-	2 873
<b>Zobowiązania wobec ludności</b>	<b>17 701 122</b>	<b>17 681 048</b>
Środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	1 160 485	949 272
Depozyty terminowe	16 530 993	16 724 765
Inne	9 644	7 011
<b>Razem zobowiązania wobec klientów</b>	<b>19 696 584</b>	<b>19 781 444</b>

Struktura wymagalności zobowiązań wobec klientów wg okresu od dnia bilansowego do terminu spłaty	30.09.2019 (dane niebadane)	31.12.2018
Rachunki bieżące i depozyty O/N	2 467 731	2 332 685
Zobowiązania terminowe o okresie spłaty:	17 218 255	17 440 710
do 1 miesiąca	5 701 600	4 095 740
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	7 811 426	9 547 213
od 3 miesięcy do 6 miesięcy	1 322 057	1 841 110
od 6 miesięcy do 1 roku	1 535 351	1 285 985
od 1 roku do 5 lat	774 972	602 512
powyżej 5 lat	72 849	68 150
Inne	10 598	8 049
<b>Razem</b>	<b>19 696 584</b>	<b>19 781 444</b>

## 2.21. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	30.09.2019 (dane niebadane)	31.12.2018
Zobowiązania z tytułu emisji	572 850	790 750
obligacji	572 737	790 512
certyfikatów	113	238
Odsetki	4 294	6 548
<b>Razem</b>	<b>577 144</b>	<b>797 298</b>

Grupa Kapitałowa Getin Holding  
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy zakończony 30.09.2019  
dane w tys. zł  
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych o terminie spłaty	30.09.2019	31.12.2018
	(dane niebadane)	
Zobowiązania z tytułu emisji o okresie spłaty:	577 144	797 298
do 1 miesiąca	22 293	45 100
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	87 570	21 109
od 3 miesięcy do 1 roku	303 623	246 926
od 1 roku do 5 lat	100 111	441 810
powyżej 5 lat	63 547	42 353
<b>Razem</b>	<b>577 144</b>	<b>797 298</b>

**Zestawienie obligacji wyemitowanych w okresie 9 miesięcy 2019 roku przez spółki Grupy:**

Emitent	Seria obligacji	Ilość obligacji w szt.	Wartość nominalna 1 obligacji w tys. zł	Wartość nominalna papierów wartościowych w tys. zł	Data emisji	Data wykupu
Getin Holding	A10	3 580	1	3 580	19.02.2019	19.02.2020
Getin Holding	A11	461	1	461	19.02.2019	19.05.2020
Idea Investment	E	1 400	4	6 055	15.01.2019	15.07.2019
<b>Razem</b>				<b>10 096</b>		

**Zestawienie obligacji wykupionych w okresie 9 miesięcy 2019 roku przez spółki Grupy:**

Emitent	Seria obligacji	Ilość obligacji w szt.	Wartość nominalna 1 obligacji w tys. zł	Wartość nominalna papierów wartościowych w tys. zł	Data emisji	Data wykupu/ spłaty
Getin Holding	A6	15 000	1	15 000	27.04.2018	27.04.2019
Getin Holding	A7	15 902	1	15 902	02.05.2018	02.05.2019
Getin Holding	A8	1 064	1	1 064	17.05.2018	17.08.2019
Getin Holding	A9	18 000	1	18 000	29.05.2018	29.08.2019
Carcade	BO-02	<i>spłata części wart. nominalnej</i>		679	25.04.2016	21.01.2019
Carcade	BO-02	<i>spłata części wart. nominalnej</i>		711	25.04.2016	22.04.2019
Carcade	BO-03	<i>spłata części wart. nominalnej</i>		12 309	14.06.2017	13.03.2019
Carcade	BO-03	<i>spłata części wart. nominalnej</i>		12 298	14.06.2017	12.06.2019
Carcade	BO-03	<i>spłata części wart. nominalnej</i>		12 298	14.06.2017	10.09.2019
MW Trade	A2016	10 000	1	10 000	26.01.2016	28.01.2019
MW Trade	B2016	10 000	1	10 000	25.02.2016	25.02.2019
MW Trade	EMWT26041901	10	10	100	27.04.2018	26.04.2019
MW Trade	E2016	14 500	1	14 500	16.08.2016	16.08.2019
MW Trade	B2018	20 000	1	20 000	17.04.2018	20.08.2019
Idea Investment	E	1 400	4	6 055	15.01.2019	15.07.2019
Idea Investment	D	27 000	1	26 628	27.01.2017	27.01.2019
Idea Bank Polska	A	775 000	100	77 500	25.07.2012	25.07.2019
<b>Razem</b>				<b>253 044</b>		

Grupa Kapitałowa Getin Holding  
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy zakończony 30.09.2019  
dane w tys. zł  
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

**Zestawienie obligacji wyemitowanych w okresie 9 miesięcy 2018 roku przez spółki Grupy:**

Emitent	Seria obligacji	Ilość obligacji w szt.	Wartość nominalna 1 obligacji w tys. zł	Wartość nominalna papierów wartościowych w tys. zł	Data emisji	Data wykupu/ spłaty
Getin Holding	A6	15 000	1	15 000	27.04.2018	27.04.2019
Getin Holding	A7	15 902	1	15 902	02.05.2018	02.05.2019
Getin Holding	A8	1 064	1	1 064	17.05.2018	17.08.2019
Getin Holding	A9	18 000	1	18 000	29.05.2018	29.08.2019
MW Trade	B2018	20 000	1	20 000	17.04.2018	17.04.2020
MW Trade	EMWT26041901	10	10	100	27.04.2018	26.04.2019
MW Trade	C2018	10 000	1	10 000	31.07.2018	31.07.2020
MW Trade	D2018	1 276	1	1 276	20.08.2018	20.08.2020
MW Trade	E2018	6 848	1	6 848	04.09.2018	04.09.2021
Idea Bank Białoruś	7	997	2	1 770	23.08.2018	18.08.2021
<b>Razem</b>				<b>89 960</b>		

**Zestawienie obligacji wykupionych w okresie 9 miesięcy 2018 roku przez spółki Grupy:**

Emitent	Seria obligacji	Ilość obligacji w szt.	Wartość nominalna 1 obligacji w tys. zł	Wartość nominalna papierów wartościowych w tys. zł	Data emisji	Data wykupu/ spłaty
Getin Holding	A4	50 000	1	50 000	18.05.2017	18.05.2018
Carcade	BO-02	splata części wart. nominalnej		8 085	25.04.2016	22.01.2018
Carcade	BO-02	splata części wart. nominalnej		8 088	25.04.2016	23.04.2018
Carcade	BO-02	splata części wart. nominalnej		30 045	25.04.2016	26.04.2018
Carcade	BO-02	splata części wart. nominalnej		665	25.04.2016	23.07.2018
Carcade	BO-03	splata części wart. nominalnej		12 062	14.06.2017	14.03.2018
Carcade	BO-03	splata części wart. nominalnej		12 058	14.06.2017	13.06.2018
Carcade	BO-03	splata części wart. nominalnej		12 058	14.06.2017	12.09.2018
MW Trade	BMWT19011801	85	10	850	21.07.2016	19.01.2018
MW Trade	BMWT26021801	26	10	260	26.08.2016	26.02.2018
MW Trade	C2016	10 000	1	10 000	17.03.2016	17.03.2018
MW Trade	BMWT21031801	290	10	2 900	21.09.2016	21.03.2018
MW Trade	BMWT27031801	106	10	1 060	27.09.2016	27.03.2018
MW Trade	BMWT18041801	10	10	100	18.10.2016	18.04.2018
MW Trade	BMWT23051801	160	10	1 600	23.11.2016	23.05.2018
MW Trade	CMWT23051801	270	10	2 700	23.05.2017	23.05.2018
MW Trade	CMWT23051802	198	10	1 980	23.05.2017	23.05.2018
MW Trade	D2016	30 300	1	30 300	10.06.2016	10.06.2018
MW Trade	CMWT20061801	240	10	2 400	20.06.2017	20.06.2018
MW Trade	MWT062018	23 000	1	23 000	26.06.2015	26.06.2018
MW Trade	CMWT27071801	63	10	630	28.07.2017	27.07.2018
MW Trade	CMWT24081801	120	10	1 200	25.08.2017	24.08.2018
MW Trade	DMWT27091801	770	10	7 700	27.09.2017	27.09.2018
<b>Razem</b>				<b>219 741</b>		

## 2.22. Pozostałe rezerwy

	30.09.2019 (dane niebadane)	31.12.2018
<b>Pozostałe rezerwy, w tym:</b>	<b>33 028</b>	<b>32 634</b>
Rezerwa na restrukturyzację	13 786	-
Rezerwa na sprawy sporne	11 622	19 076
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	6 027	9 800
Inne rezerwy	1 593	3 758

## 2.23. Odpisy aktualizujące wartość aktywów

	30.09.2019 (dane niebadane)	31.12.2018	Zmiana
Rzeczowe aktywa trwale	13 581	572	13 009
Nieruchomości inwestycyjne	17 202	4 496	12 706
Wartości niematerialne	603 763	590 742	13 021
Należności od klientów	3 018 262	2 591 557	426 705
Należności od banków i instytucji finansowych	175	1 376	(1 201)
Należności z tytułu leasingu finansowego	113 067	94 310	18 757
Pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	6 293	14 635	(8 342)
Instrumenty dłużne wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	42 714	31 709	11 005
Inwestycje w jednostki stowarzyszone	92 504	99 539	(7 035)
Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży	4 190	4 200	(10)
Inne aktywa	48 872	69 930	(21 058)
<b>Razem odpisy aktualizujące wartość aktywów</b>	<b>3 960 623</b>	<b>3 503 066</b>	<b>457 557</b>

## 2.24. Zobowiązania warunkowe

Zobowiązania warunkowe i pozycje pozabilansowe	30.09.2019 (dane niebadane)	31.12.2018
<b>1.Zobowiązania warunkowe udzielone</b>	<b>895 455</b>	<b>826 252</b>
finansowe	881 000	813 559
gwarancyjne	14 455	12 693
<b>2.Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży</b>	<b>115 880</b>	<b>115 880</b>
<b>3.Pozostałe pozycje pozabilansowe</b>	<b>947 854</b>	<b>1 051 514</b>
<b>Zobowiązania warunkowe i pozycje pozabilansowe razem</b>	<b>1 959 189</b>	<b>1 993 646</b>

## 2.25. Składniki Innych całkowitych dochodów

Inne całkowite dochody	01.01.2019 - 30.09.2019 (dane niebadane)	01.01.2018 - 30.09.2018 (dane niebadane)
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	60 511	(10 282)
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty dłużne wyceniane do wartości godziwej przez Inne całkowite dochody	(1 248)	(12 258)
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty kapitałowe wyceniane do wartości godziwej przez Inne całkowite dochody	6 275	(50 689)
Zmiana wartości godziwej wynikająca ze zmiany ryzyka kredytowego zobowiązania finansowego wyznaczonego do wartości godziwej przez wynik finansowy	(207)	(1 214)
Efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	6 623	(2 314)
Pozostałe	-	(770)
<b>Inne całkowite dochody ogółem</b>	<b>71 954</b>	<b>(77 527)</b>

Grupa Kapitałowa Getin Holding  
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy zakończony 30.09.2019  
dane w tys. zł  
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

Podatek dochodowy odnoszący się do składników Innych całkowitych dochodów	01.01.2019 - 30.09.2019 (dane niebadane)	01.01.2018 - 30.09.2018 (dane niebadane)
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych - kwota nieopodatkowana	60 511	(10 282)
<i>Kwota przed opodatkowaniem</i>	60 511	(10 282)
Podatek dochodowy	-	-
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty dłużne wyceniane do wartości godziwej przez Inne całkowite dochody	(1 248)	(12 258)
<i>Kwota przed opodatkowaniem</i>	(1 295)	(14 506)
<i>Podatek dochodowy</i>	47	2 248
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty kapitałowe wyceniane do wartości godziwej przez Inne całkowite dochody	6 275	(50 689)
<i>Kwota przed opodatkowaniem</i>	9 149	(62 579)
<i>Podatek dochodowy</i>	(2 874)	11 890
Zmiana wartości godziwej wynikająca ze zmiany ryzyka kredytowego zobowiązania finansowego wyznaczonego do wartości godziwej przez wynik finansowy	(208)	(1 214)
<i>Kwota przed opodatkowaniem</i>	(145)	(1 663)
<i>Podatek dochodowy</i>	(63)	449
Efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	6 624	(2 314)
<i>Kwota przed opodatkowaniem</i>	8 066	(2 693)
<i>Podatek dochodowy</i>	(1 442)	379
Pozostałe	-	(770)
<i>Kwota przed opodatkowaniem</i>	-	(889)
<i>Podatek dochodowy</i>	-	119
<b>Podatek dochodowy odnoszący się do składników Innych całkowitych dochodów ogółem</b>	<b>(4 332)</b>	<b>15 085</b>

## 2.26. Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty

W bieżącym i porównawczym okresie sprawozdawczym Getin Holding nie wypłacił ani nie zaproponował do wypłaty dywidendy.

## 2.27. Sezonowość lub cykliczność działalności

W działalności Grupy nie występują istotne zjawiska podlegające wahaniom sezonowym lub mające charakter cykliczny, zatem przedstawione wyniki Grupy nie odnotowują istotnych wahań w trakcie roku.

## 2.28. Transakcje z jednostkami powiązanymi

Podmiotem dominującym całej Grupy Getin Holding jest dr Leszek Czarnecki.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe na dzień 30.09.2019 r. obejmuje sprawozdanie finansowe Getin Holding S.A. oraz sprawozdania finansowe jednostek zależnych wymienionych w nocie 2.2.

Poniżej przedstawiono jednostki powiązane nie objęte konsolidacją metodą pełną:

Jednostki stowarzyszone:

- Idea Box ASI S.A.
- Open Finance S.A.
- Idea Getin Leasing S.A
- Idea 24/7 Inc.(do dnia 30.07.2019r.)



- MuSE Finance Ltd (do dnia 26.04.2019r.)

Jednostki powiązane z Getin Holding S.A. przez podmiot dominujący - dr Leszka Czarneckiego oraz przez jednostki stowarzyszone:

- LC Corp B.V.
- Fundacja Jolanty i Leszka Czarneckich
- Fundacja Noble - Noble Foundation
- DocFLOW S.A.
- LR BULLION sp. z o.o.
- Noble Finance S.A.
- BIK S.A.
- RB Investcom sp. z o.o.
- RB Computer sp. z o.o.
- RB Consulting sp. z o.o.
- NF Ubezpieczenia sp. z o.o.
- SKY DRESS sp. z o.o w likw.
- Getin Noble Bank S.A.
- Noble Securities S.A.
- Nobel Funds TFI S.A.
- Noble Concierge sp. z o.o.
- Sax Development sp. z o.o.
- PROEKSPERT sp. z o.o.
- Agencja Rozwoju Lokalnego S.A.
- Konwin Kruszwica sp. z o.o. w upadłości
- Debtor NSFIZ
- Property FIZAN
- Ettrik Investments sp z o.o.
- Projekt Mielno sp z o.o.
- Nieruchomościowa Grupa Inwestycyjna sp. z o.o.
- Suburban Investments Group sp. z o.o.
- Środkowoeuropejska Grupa Inwestycyjna sp. z o.o.
- Projekt Kolonia Brzeziny Wielkie sp. z o.o.
- Lakeford Investments sp. z o.o.
- Redmile Investments sp. z o.o.
- Projekt Janki sp. z o.o.
- Open Finance Wierzytelności Detalicznych NSFIZ
- Open Finance FIO Akcji Małych i Średnich Spółek
- TU Europa S.A.
- TU na Życie Europa S.A.
- PSA TU Europa UA Życie - Ukraina
- PSA TU Europa UA - Ukraina
- Open Life TU Życie S.A.
- Open Life Serwis sp. z o.o.
- Open Brokers S.A.
- Home Broker S.A.
- Getin Leasing S.A. S.K.A.

- EXPERT UBEZPIECZENIA sp. z o.o.
- EXPERT UBEZPIECZENIA 1 sp. z o.o.
- GETIN Fleet S.A.
- Idea Getin Leasing S.A. 2 S.K.A.
- Idea GETIN Leasing Spółka Akcyjna Automotive S.K.A.
- Expert Finance Service sp. z o.o.
- GETIN Leasing 2 sp. z o.o. w likwidacji
- GETIN Rent sp. z o.o.
- GETIN Leasing 4 sp. z o.o. w likwidacji
- Centrum Asysty Szkodowej sp. z o.o.
- Multifinance Expert sp. z o.o.
- Europejski Dom Brokerski sp. z o.o.
- IL Intermediary sp. z o.o.
- Akademia Psyche sp. z o. o. sp. k.
- Aktywny Świat Dawid Sikora sp.k.
- Artmare sp. z.o.o. sp. k
- Baking & Gastro Solutions Paulina Urbańczyk sp.k.
- C.A.D. Catchers sp. z o.o.
- CSR Centrostal sp. z o.o.
- Design Medica sp. zo.o.
- 13Devils Company Mateusz Mikulski sp.k.
- DNS II Marcin Malinowski sp.k.
- ECE-MED SERWIS sp. z o.o.
- ECO-CORN Trade sp.z o.o.
- Esan Chemical sp. z o.o.
- D.J.W. Everlasting Flowers Damian Wolski sp.k.
- Fabryka Pierogów Bakalarz sp. k.
- Fix&Go Stasica Tomasz sp.k.
- Folkownia Artur Borowicz sp.k.
- Food Farm Sebastian Moraś sp. k.
- Form2Form Z. Szmikowski sp. k.
- GABINET WETERYNARYJNY "CHART" JOANNA WOZNA sp. k.
- GLOBAL RACKS PROJECT TRACKING sp. z o.o. sp. k.
- GMV Technika Adam Kowalski sp. k.
- Green Tec Solutions sp. z o.o.
- Hulaj Duszo Wyroby Sarmackie Remigiusz Pawłowski sp.k.
- Imbryk-Eko Stanisław Fik sp.k.
- IMFOODEX sp. z o.o.
- JMJ Koma Recykling sp. z.o.o. sp.k.
- Kansai Electric Hikaru Oki sp. k.
- Karmelkowo Daniel Kiska sp.k.
- Kawiarnie P.Czempińska sp.k.
- Komendowska sp. k.
- Liccu sp. z o.o.
- M3B sp. z o.o. sp. k.
- Marek Kocik sp.k.

- MDK Medical sp. z o.o.
- MediaGet Joachim Humel sp. k.
- Metrica Artur Kopa sp. k.
- MWP-PROD sp. z o.o.
- Piwoczas sp. z o.o.
- PRO-EKO JANUSZ ROSTKOWSKI sp. K.
- Polsakiewicz sp. k.
- Scuba World P. Noszczyński sp. k.
- She Cosmetic Lab sp. z o.o.
- Si Bella Alicja Korcz sp. k.
- Simple Coworking Chrzanowska Monika sp.k.
- Silexis Krzysztof Wolny sp.k.
- SmartSpace Paweł Radzimski sp.k.
- SULLIVAN Andrzej Zachodny sp.k.
- Superiore sp. z o.o.
- Tax Team IB sp. z o.o.
- VESTRAFON sp. z o.o.
- Kaitos Ltd, Larnaca, Cypr
- Greenpoint S.A.
- Drukarnia Ekspres sp. z o.o.
- Tri Pack sp. z o.o.
- Restaurant SPV sp. z o.o.
- Happy Miles S.A.
- Idea 24/7 Inc
- Agrohurt S.A.

Transakcje zawierane przez jednostki wchodzące w skład Grupy są realizowane na warunkach nie różniących się istotnie od warunków rynkowych.

W ramach działalności kredytowej dla podmiotów powiązanych Grupa stosuje standardowe warunki kredytowania:

- \* transakcje zawierane są wg zaakceptowanych przez banki wchodzące w skład Grupy zasad i warunków,
  - \* ocena wiarygodności spółek zależnych, oparta jest na zasadach obowiązujących przy ocenie zdolności kredytowej klientów banków wchodzących w skład Grupy,
  - \* zasady zabezpieczenia finansowania transakcji są zgodne z instrukcją prawnych zabezpieczeń obowiązujących w bankach wchodzących w skład Grupy;
- stosowane przez banki wchodzące w skład Grupy są również ogólne zasady monitorowania płatności oraz zasady wypowiedzania umów i windykacji należności

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy zakończony 30.09.2019**  
**dane w tys. zł**

**Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding**

Transakcje spółek Grupy z pozostałymi jednostkami powiązanymi	Bilans 30.09.2019		Rachunek zysków i strat 01.01.2019 - 30.09.2019				Pozabilans 30.09.2019	
	Należności brutto	Zobowiązania	Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości należności nieregularnych	Przychody z tytułu odsetek	Koszty z tytułu odsetek	Przychody z tytułu prowizji	Koszty z tytułu prowizji	Udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne
<b>Podmiot dominujący</b>	<b>30 269</b>	-	-	<b>919</b>	-	-	-	-
<b>Jednostki stowarzyszone</b>	<b>286 526</b>	<b>2 560</b>	<b>(2)</b>	<b>14 967</b>	<b>465</b>	<b>1 402</b>	<b>493</b>	-
Idea Box ASI S.A.	1 778	368	-	47	2	-	376	-
Open Finance S.A.	202 289	-	-	814	-	42	13	-
Idea Getin Leasing S.A i spółki zależne	82 459	2 192	(2)	11 617	463	1 360	104	-
Idea 24/7 Inc. (do dnia 30.07.2019 r.)	-	-	-	2 489	-	-	-	-
Muse Finance Ltd. (do dnia 26.04.2019 r.)	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Jednostki pozostałe, w tym:</b>	<b>250 314</b>	<b>119 531</b>	<b>(44 610)</b>	<b>28 552</b>	<b>4 098</b>	<b>(25 839)</b>	<b>427</b>	-
LC Corp BV	39 431	-	-	2 741	13	-	-	-
Fundacja Jolanty i Leszka Czarneckich	283	-	-	2	-	-	-	-
RB Computer sp. z o.o.	-	4	-	-	-	-	-	-
RB Investcom sp. z o.o.	2 538	-	(1)	76	-	-	-	-
Noble Finance S.A.	14	-	-	7	-	-	-	-
Getin Noble Bank S.A.	69 200	115 550	(76)	448	4 085	-	135	-
Noble Securities S.A.	131	31	-	3	-	(2 524)	292	-
Noble Concierge sp. z o.o.	-	2	-	-	-	-	-	-
Biuro Informacji Kredytowej S.A. (BIK S.A.)	-	10	-	-	-	-	-	-
Home Broker S.A.	5	-	-	-	-	-	-	-
Open Brokers S.A.	125	-	-	4	-	-	-	-
Property FIZAN	15	-	-	-	-	-	-	-
Happy Miles S.A.	90	6	-	3	-	-	-	-
DocFLOW S.A.	524	2	-	19	-	-	-	-
TU Europa S.A.	-	2 656	-	10 047	-	(19 050)	-	-
TU na Życie Europa S.A.	2 325	-	-	12 401	-	(1 185)	-	-
Open Life TU Życie S.A.	13 850	24	-	13	-	(3 080)	-	-
Drukarnia Ekspres sp. z o.o.	10 484	-	(89)	384	-	-	-	-
Kaitos Ltd	11 073	932	(56)	702	-	-	-	-
Greenpoint S.A.	716	-	-	21	-	-	-	-
Restaurant SPV sp. z o.o.	623	187	(189)	52	-	-	-	-
Akademia Psyche Sp. z o.o. Sp. K.	59	20	(1)	3	-	-	-	-
C.A.D. Catchers Sp. z o.o.	67	-	(58)	8	-	-	-	-
CSR Centrostal Sp. z o.o.	-	1	-	-	-	-	-	-
D.J.W. Everlasting Flowers Damian Wolski	450	1	(8)	13	-	-	-	-
Fabryka Pierogów Bakalarz Sp. k.	138	-	(102)	50	-	-	-	-
Fix&Go Stasica Tomasz Sp.k.	128	-	(98)	6	-	-	-	-
Folkownia Artur Borowicz Sp.k.	112	-	(46)	3	-	-	-	-
GMV Technika Adam Kowalski Sp. k.	64	13	(55)	13	-	-	-	-
Green Tec Solutions Sp. z o.o.	1 528	-	(952)	71	-	-	-	-
Hulaj Duszo Wroby Sarmackie Remigiusz	128	-	-	4	-	-	-	-
IMFODEX Sp. z o.o.	-	63	-	-	-	-	-	-
Kansai Electric Hikaru Oki Sp. k.	82	6	(57)	5	-	-	-	-
MDK Medical Sp. z o.o.	-	22	-	-	-	-	-	-
MediaGet Joachim Humel Sp. k.	174	-	(56)	6	-	-	-	-
Metrica Artur Kopa Sp.k.	269	-	(203)	88	-	-	-	-
PRO-EKO JANUSZ ROSTKOWSKI Sp. K.	442	-	(415)	90	-	-	-	-
Polskiewicz Sp. k.	24	1	(21)	2	-	-	-	-
She Cosmetic Lab Sp. z o.o.	183	-	(41)	9	-	-	-	-
Silexis Krzysztof Wołyni Sp.k.	180	-	(10)	5	-	-	-	-
Superiore Sp. z o.o.	142	-	(107)	10	-	-	-	-
Tax Team IB sp. z o.o.	28	-	(1)	2	-	-	-	-
VESTRAFON sp. z o.o.	85	-	(1)	22	-	-	-	-
Idea 24/7 Inc. (od sierpnia 2019 r.)	94 604	-	(41 967)	1 219	-	-	-	-

**Grupa Kapitałowa Getin Holding**  
**Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy zakończony 30.09.2019**  
**dane w tys. zł**

**Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding**

Transakcje spółek Grupy z pozostałymi jednostkami powiązanymi	Bilans 31.12.2018		Rachunek zysków i strat 01.01.2018 - 30.09.2018				Pozabilans 31.12.2018	
	Należności brutto	Zobowiązania	Odpis aktualizujący z tytułu utraty wartości należności nieregularnych	Przychody z tytułu odsetek	Koszty z tytułu odsetek	Przychody z tytułu prowizji	Koszty z tytułu prowizji	Udzielone zobowiązania finansowe i gwarancyjne
<b>Podmiot dominujący</b>	<b>50 000</b>	-	-	-	-	-	-	-
<b>Jednostki stowarzyszone</b>	<b>636 899</b>	<b>23 144</b>	<b>(41 867)</b>	<b>22 880</b>	<b>267</b>	<b>1 356</b>	<b>5 198</b>	<b>900</b>
Idea Box S.A.	1	895	-	71	1	-	376	-
Open Finance S.A.	23 956	-	(41 867)	1 753	-	270	2 403	-
Idea Getin Leasing S.A. i spółki zależne	612 942	22 249	-	19 813	266	1 086	2 419	900
<b>Jednostki pozostałe, w tym:</b>	<b>78 252</b>	<b>142 246</b>	<b>(51)</b>	<b>48 354</b>	<b>1 998</b>	<b>(93 526)</b>	<b>172</b>	<b>-</b>
LC Corp BV	7 768	1 000	-	-	-	-	-	-
Fundacja Jolanty i Leszka Czarneckich	-	-	-	2	-	-	-	-
RB Computer sp. z o.o.	-	12	-	-	-	-	-	-
RB Investcom sp. z o.o.	1	-	-	74	-	-	-	-
Getin Noble Bank S.A.	16 472	138 584	(51)	210	793	-	-	-
Noble Securities S.A.	27	27	-	-	-	-	117	-
Nobel Funds TFI S.A.	6	-	-	1	-	-	-	-
Noble Concierge sp. z o.o.	456	7	-	-	-	-	-	-
BIK S.A.	351	-	-	-	-	-	-	-
Home Broker S.A.	5	-	-	-	-	-	-	-
Open Brokers S.A.	-	-	-	3	-	-	-	-
Property FIZAN	15	-	-	-	-	-	-	-
Happy Miles S.A.	24	487	-	7	-	2	-	-
DocFLOW S.A.	1	367	-	39	-	-	-	-
TU Europa S.A.	(892)	482	-	31 633	674	(72 854)	-	-
TU na Życie Europa S.A.	587	41	-	15 590	524	(2 584)	-	-
Open Life TU Życie S.A.	20 926	1	-	246	4	(18 760)	-	-
Europejski Dom Brokerski sp. z o.o.	4	-	-	1	-	542	-	-
MultiFinance Expert sp. z o.o.	401	383	-	-	-	23	-	-
Centrum Asysty Szkodowej sp. z o.o. (daw niej Geting Leasing 5 sp. z o.o.)	272	19	-	-	-	-	-	-
IL Intermediary sp. z o.o.	2	-	-	3	-	90	55	-
Drukarnia Ekspres sp. z o.o.	10 317	-	-	347	-	15	-	-
Kaitos Ltd	15 091	836	-	-	-	-	-	-
Greenpoint S.A.	-	-	-	7	-	-	-	-
RESTAURANT SPV sp.z o.o.	769	-	-	47	-	-	-	-
Abiline Polska Sp. z o.o. Sp. k.	178	-	-	7	-	-	-	-
Akademia Psyche Sp. z o.o. Sp. K.	87	-	-	5	-	-	-	-
C.A.D. Catchers Sp. z o.o.	73	-	-	-	-	-	-	-
CND Sp.z.o.o.	32	-	-	7	-	-	-	-
Design Medica sp. zo.o.	118	-	-	-	-	-	-	-
ECO-CORN Trade Sp.z o.o.	-	-	-	12	-	-	-	-
D.J.W. Everlasting Flow ers Damian Wolski Sp.k.	446	-	-	12	-	-	-	-
Fabryka Pterogów Bakalarz Sp. k.	151	-	-	-	-	-	-	-
Fix&Go Stasica Tomasz Sp.k.	136	-	-	3	-	-	-	-
Folkownia Artur Borowicz Sp.k.	105	-	-	2	-	-	-	-
GMV Technika Adam Kowalski Sp. k.	86	-	-	-	-	-	-	-
Green Tec Solutions Sp. z o.o.	1 463	-	-	43	-	-	-	-
Hulaj Duszo Wroby Sarmackie Remigiusz Paw low ski Sp.k.	128	-	-	3	-	-	-	-
Kansai Electric Hkaru Okl	134	-	-	4	-	-	-	-
Liccu Sp. z o.o.	226	-	-	-	-	-	-	-
MediaGet Joachim Humel Sp. k.	201	-	-	4	-	-	-	-
Metrica Artur Kopa Sp.k.	364	-	-	-	-	-	-	-
PRO-EKO JANUSZ ROSTKOWSKI Sp. K.	423	-	-	-	-	-	-	-
Polskiewicz Sp. k.	42	-	-	2	-	-	-	-
RAMSTUS Sp. z o.o.	138	-	-	5	3	-	-	-
She Cosmetic Lab Sp. z o.o.	327	-	-	13	-	-	-	-
Silexis Krzysztof Wolny Sp.k.	179	-	-	5	-	-	-	-
Soldier Equipment Karolina Stubińska Sp.k.	319	-	-	9	-	-	-	-
Superiore Sp. z o.o.	142	-	-	5	-	-	-	-
Tax Team IB sp. z o.o.	63	-	-	3	-	-	-	-
VESTRAFON sp. z o.o.	88	-	-	-	-	-	-	-

## 2.29. Zidentyfikowane niezgodności z przepisami prawa

W pierwszych trzech kwartałach 2019 roku i do dnia sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego zidentyfikowane zostały niezgodności z przepisami prawa, w tym m.in. Prawa Bankowego w zakresie:

- Adekwatności kapitałowej zarówno na poziomie Idea Banku (Polska) jak i Grupy Idea Bank, co zostało szczegółowo opisane w nocie 2.4.2 zawierającej Oświadczenie o kontynuacji działalności Idea Banku;
- Braku pokrycia funduszami własnymi oszacowanej przez Idea Bank (Polska) kwoty niezbędnej do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności banku (kapitału wewnętrznego), co oznacza, że bank nie spełnia zapisów art. 128 Prawa Bankowego;
- Wymogów określonych w art. 395 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26.06.2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 tj. limit na grupę podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie z akcjonariuszem Idea Banku (Polska) Panem Leszkiem Czarneckim według stanu na dzień 30.09.2019 r. wyniósł 36,71%, a limit którego podstawą jest 25% uznanego kapitału na podmioty powiązane w tej grupie niebędące instytucjami został przekroczony o 86,02%. Zarząd Idea Banku (Polska) w dniu 05.04.2019 r. skierował do Komisji Nadzoru zawiadomienia o niespełnieniu wymogów określonych w art. 395 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26.06.2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012;
- Limitu wynikającego z art. 79a ust. 4 pkt 1) Prawa Bankowego, tzn. suma kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych i poręczeń wobec Członków Zarządu albo Rady Nadzorczej Idea Banku (Polska) lub osoby zajmującej stanowisko kierownicze w banku, jak również wobec podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie z w/w osobami przekroczyła 10% funduszy podstawowych. Na dzień 30.09.2019 r. limit został przekroczony o 224,29%.

### **2.30. Trwające w Grupie Idea Bank (Polska) kontrole organów nadzoru**

Postanowieniem z dnia 10.10.2018 r. Prezes UOKiK wszczął wobec Idea Banku (Polska) 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 przyniosą gwarantowany zysk w skali roku lub że są równie bezpieczne jak lokata bankowa albo obligacje skarbowe oraz podawania klientom wprowadzających w błąd informacji, że dostęp do obligacji GetBack jest limitowany, 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 osobom, dla których pod względem akceptowalnego ryzyka inwestycyjnego były one nieodpowiednie. Dotyczyło to zarówno posiadaczy lokat bankowych, lokat strukturyzowanych, ubezpieczeń na życie z ufk, jak i nowych klientów Idea Banku.

W dniu 1.08.2019 r. UOKiK wydał decyzję częściową w przedmiotowej sprawie stwierdzając, stosowanie praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów, tj. rozpowszechnianie nieprawdziwych lub wprowadzających w błąd informacji na temat obligacji GetBack (ich charakterystyki czy dostępności). Decyzja częściowa nie łączyła się z nałożeniem na Idea Bank (Polska) kary finansowej.

Idea Bank (Polska) z dnia 2.09.2019 r. złożył odwołanie od przedmiotowej decyzji.

Decyzja wydana przez Urząd jest decyzją częściową, wobec czego w postępowaniu toczącym się w pozostałym zakresie na bank może zostać nałożona kara 10% jego obrotu za rok poprzedzający nałożenie kary za każde naruszenie.

Aktualnie postępowanie prowadzone przez UOKiK dotyczące pozostałych zarzutów pozostaje w toku, a bank na żądanie organu udziela wyjaśnień i udostępnia wymagane materiały.

Pismem z dnia 10.04.2019 r. Prezes Urzędu Konkurencji i Konsumentów wezwał Idea Bank (Polska) do przekazania informacji i dokumentów niezbędnych w związku z prowadzonym postępowaniem wyjaśniającym mającym na celu wstępne ustalenie, czy w związku z emisją lub oferowaniem konsumentom certyfikatów inwestycyjnych funduszy inwestycyjnych tworzonych, zarządzanych lub reprezentowanych przez Trigon Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A., nastąpiło naruszenie przepisów prawa uzasadniających wszczęcie postępowania w sprawie stosowania praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów lub podjęcie działań określonych w odrębnych ustawach. Idea Bank (Polska) przekazał Urzędowi posiadane materiały, o które wnosił UOKiK. Pismem z dnia 12.07.2019 r. Prezes Urzędu Konkurencji i Konsumentów wezwał bank do przekazania dodatkowych informacji dokumentów, które również zostały przekazane przez bank.

Certyfikaty Inwestycyjne Funduszy Inwestycyjnych Zamkniętych Trigon TFI, zgodnie z zapisami statutowymi, miały charakteryzować się gwarancją osiągnięcia określonej stopy zwrotu oraz częściowych, cyklicznych wypłat transz kapitału. Gwarantem powyższych zobowiązań miała być spółka GetBack S.A. Ze względu na niewywiązanie się przez spółkę GetBack S.A. ze zobowiązań gwarancyjnych fundusz nie osiągnął zakładanego celu inwestycyjnego.

Pismem z dnia 18.06.2019 r. Prezes Urzędu Konkurencji i Konsumentów poinformował o wszczęciu postępowania w sprawie o uznanie postanowień wzorców umownych stosowanych przez Idea Bank (Polska) za niedozwolone. Kwestionowane przez UOKiK postanowienia dotyczą klauzul modyfikacyjnych w regulaminach oraz umowach stosowanych przez bank w relacjach z konsumentami: Regulaminie kredytowania dla konsumentów; Regulaminie kart kredytowych dla klientów indywidualnych; Regulaminie prowadzenia rachunków bankowych, świadczenia usług bankowości elektronicznej oraz wydawania i używania kart debetowych w Idea Banku S.A. dla klientów indywidualnych; Regulaminie prowadzenia rachunków bankowych, świadczenia usług bankowości elektronicznej oraz wydawania i używania kart debetowych w Idea Banku S.A. oddział Lion's Bank w Warszawie dla klientów indywidualnych; Umowie Kredytu Limit w rachunku pod aktywa finansowe; Umowie kredytu „Kredyt finansowy; Umowie Pożyczki finansowej. Bank nie zgadza się z przedstawionymi zarzutami i ustosunkował się do nich w piśmie wysłanym do UOKiK.

Pismem z dnia 16.07.2019 r. Komisja Nadzoru Finansowego zawiadomiła Idea Bank (Polska) 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 29.08.1997 r. Prawo bankowe („Ustawa”). Postępowanie zostało wszczęte w związku z podejrzeniem naruszenia przez bank postanowień Statutu oraz przepisów:

- 1) Ustawy,
- 2) Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6.03.2017 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach,
- 3) 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,

- 4) 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. Komisja Nadzoru Finansowego, 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.

Pismem z dnia 16.08.2019 r. Komisja Nadzoru Finansowego zawiadomiła Idea Bank (Polska) 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 będzie 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.

W dniu 19.04.2018 r. Naczelnik Dolnośląskiego Urzędu Celno-Skarbowego we Wrocławiu wszczął kontrolę celno-skarbową w zakresie rzetelności deklarowanych przez spółkę Idea Money S.A. podstaw opodatkowania oraz prawidłowości obliczania i wpłacania podatku dochodowego od osób prawnych za 2016 rok, która nie zakończyła się do dnia podpisania niniejszego sprawozdania finansowego.

W dniu 24.04.2018 r. Naczelnik Dolnośląskiego Urzędu Celno-Skarbowego we Wrocławiu wszczął kontrolę celno-skarbową w zakresie rzetelności deklarowanych przez Idea Bank (Polska) podstaw opodatkowania oraz prawidłowości obliczania i wpłacania podatku dochodowego od osób prawnych za 2016 r., która nie zakończyła się do dnia podpisania niniejszego sprawozdania finansowego.

W dniu 3.09.2019 r. Naczelnik Dolnośląskiego Urzędu Celno-Skarbowego we Wrocławiu wszczął kontrolę celno-skarbową w Idea Banku (Polska) w zakresie przestrzegania przepisów prawa podatkowego w podatku dochodowym od osób prawnych za 2018 rok.

### **2.31. Zdarzenia następujące po dniu bilansowym**

W dniu 22.10.2019 r. Getin Holding S.A. podpisała z funduszem typu private equity list intencyjny, w którym fundusz wyraził zamiar dokonania potencjalnego zakupu do 100% akcji Idea Bank (Ukraina) oraz do 100% udziałów New Finance Service. Fundusz przystąpił do trwającego 6 tygodni badania due diligence, a po jego pozytywnym wyniku ma dojść do uzgodnienia warunków rozważanej transakcji. Jednocześnie fundusz otrzymał wyłączność na negocjacje dotyczące sprzedaży obu spółek do 01.01.2020 r. Termin zamknięcia transakcji został ustalony na pierwszy kwartał 2020 r.



W dniu 15.11.2019 r. Getin Holding objął 47 649 240 szt. nowych akcji spółki zależnej Idea Bank (Rumunia) o łącznej wartości nominalnej 4 760 tys. RON. Po rejestracji wysokość kapitału zakładowego banku wyniesie 284 860 tys. RON.

---

Piotr Kaczmarek

Prezes Zarządu

---

Krzysztof Jarosław Bielecki

I Wiceprezes Zarządu

---

Izabela Lubczyńska

Członek Zarządu

---

Krzysztof Florczak

Członek Zarządu

Wrocław, dnia 20 listopada 2019 roku

Grupa Kapitałowa Getin Holding  
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy zakończony 30.09.2019  
dane w tys. zł  
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe Getin Holding S.A.

### 3. Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe Getin Holding S.A.

#### ŚRÓDROCZNY JEDNOSTKOWY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

		01.07.2019- 30.09.2019	01.01.2019 - 30.09.2019	01.07.2018- 30.09.2018	01.01.2018 - 30.09.2018
	Nota	(dane niebadane)	(dane niebadane)	(dane niebadane, przekształcone)	(dane niebadane, przekształcone)
Przychody z dywidend	3.3	7 794	94 947	6 169	24 740
Przychody z tytułu aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie		77	592	526	1 748
Pozostałe przychody finansowe		1 897	2 632	268	802
Pozostałe przychody	3.4	3 539	10 766	3 421	10 298
<b>Przychody razem</b>		<b>13 307</b>	<b>108 937</b>	<b>10 384</b>	<b>37 588</b>
Strata z tytułu sprzedaży/likwidacji inwestycji		-	(135)	-	-
Koszty operacyjne	3.5	(4 232)	(12 897)	(4 067)	(12 418)
Koszty finansowe	3.6	(4 843)	(11 833)	(3 015)	(10 779)
Pozostałe koszty operacyjne	3.7	(1)	(10 367)	(135)	(7 520)
<b>Koszty razem</b>		<b>(9 076)</b>	<b>(35 232)</b>	<b>(7 217)</b>	<b>(30 717)</b>
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy		2 104	5 167	-	(1 890)
Wynik na odpisach aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe		-	8	2	8
<b>Zysk (strata) brutto</b>		<b>6 335</b>	<b>78 880</b>	<b>3 169</b>	<b>4 989</b>
Podatek dochodowy	3.8	(1 303)	(15 179)	(638)	(16)
<b>Zysk (strata) netto</b>		<b>5 032</b>	<b>63 701</b>	<b>2 531</b>	<b>4 973</b>
<b>Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)</b>					
Średnia ważona liczba akcji zwykłych (w szt.)		189 767 342	189 767 342	189 767 342	189 767 342
- podstawowy z zysku (straty) za rok obrotowy		0,03	0,34	0,01	0,03
Średnia ważona rozwodniona liczba akcji zwykłych (w szt.)		189 767 342	189 767 342	189 767 342	189 767 342
- rozwodniony z zysku (straty) za rok obrotowy		0,03	0,34	0,01	0,03

#### ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

		01.07.2019- 30.09.2019	01.01.2019 - 30.09.2019	01.07.2018- 30.09.2018	01.01.2018 - 30.09.2018
		(dane niebadane)	(dane niebadane)	(dane niebadane)	(dane niebadane)
<b>Zysk/ (strata) za okres</b>		<b>5 032</b>	<b>63 701</b>	<b>2 531</b>	<b>4 973</b>
<b>Pozycje, które nie zostaną przeniesione do rachunku zysków i strat:</b>		-	-	-	-
Zyski i straty z inwestycji w kapitałowe aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez Inne całkowite dochody		(17 027)	(4 341)	(28 712)	(70 110)
Podatek dochodowy dotyczący Innych całkowitych dochodów		-	-	5 455	13 321
<b>Inne całkowite dochody netto</b>		<b>(17 027)</b>	<b>(4 341)</b>	<b>(23 257)</b>	<b>(56 789)</b>
<b>Całkowite dochody za okres</b>		<b>(11 995)</b>	<b>59 360</b>	<b>(20 726)</b>	<b>(51 816)</b>

Dodatkowe informacje i objaśnienia do śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego załączone na stronach od 70 do 79 stanowią jego integralną część

Grupa Kapitałowa Getin Holding  
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy zakończony 30.09.2019  
dane w tys. zł  
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe Getin Holding S.A.

**ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ**

	Nota	30.09.2019 (dane niebadane)	31.12.2018
<b>AKTYWA</b>			
<b>Aktywa trwałe</b>		<b>1 017 814</b>	<b>1 035 961</b>
Rzeczowe aktywa trwałe		2 159	1 996
Aktywa z tytułu prawa do użytkowania		3 662	-
Wartości niematerialne		31	49
Inwestycje w jednostkach zależnych	3.9	811 983	822 341
Kapitałowe aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy		115 880	115 880
Kapitałowe aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez Inne całkowite dochody	3.10	20 364	24 705
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		12 584	21 072
Pożyczki udzielone długoterminowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	3.11	-	4 134
Należności z tytułu leasingu		201	-
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy		50 950	45 784
<b>Aktywa obrotowe</b>		<b>24 106</b>	<b>35 830</b>
Pożyczki udzielone krótkoterminowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	3.11	-	19 309
Należności z tytułu leasingu		182	-
Pozostałe należności		10 278	1 327
Rozliczenia międzyokresowe		246	419
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty		13 400	14 775
<b>A k t y w a o g ó ł e m</b>		<b>1 041 920</b>	<b>1 071 791</b>
<b>PASYWA</b>			
<b>Kapitał własny</b>		<b>825 835</b>	<b>766 475</b>
Kapitał zakładowy		759 069	759 069
Kapitał zapasowy		336 184	1 023 891
Kapitał rezerwowy		24 831	24 831
Kapitał z aktualizacji wyceny		(350 536)	(346 195)
Niepodzielony wynik finansowy		(7 414)	(7 414)
Zysk (strata) netto		63 701	(687 707)
<b>Zobowiązania długoterminowe i rezerwy na zobowiązania</b>		<b>150 012</b>	<b>101 375</b>
Zobowiązania finansowe z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych wyceniane według zamortyzowanego kosztu	3.12	-	25 000
Zobowiązania finansowe z tytułu otrzymanych pożyczek i kredytów wyceniane według zamortyzowanego kosztu	3.13	97 267	30 500
Zobowiązania z tytułu leasingu		2 693	151
Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	3.14	50 044	45 715
Rezerwy		8	9
<b>Zobowiązania krótkoterminowe</b>		<b>66 073</b>	<b>203 941</b>
Zobowiązania finansowe z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych wyceniane według zamortyzowanego kosztu	3.12	29 452	50 357
Zobowiązania finansowe z tytułu otrzymanych pożyczek i kredytów wyceniane według zamortyzowanego kosztu	3.13	30 261	34 142
Zobowiązania z tytułu leasingu		1 771	89
Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	3.14	-	113 960
Pozostałe zobowiązania		842	605
Rozliczenia międzyokresowe		3 747	4 788
<b>P a s y w a o g ó ł e m</b>		<b>1 041 920</b>	<b>1 071 791</b>

*Dodatkowe informacje i objaśnienia do śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego załączone na stronach od 70 do 79 stanowią jego integralną część*

Grupa Kapitałowa Getin Holding S.A.  
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy zakończony 30.09.2019  
dane w tys. zł  
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe Getin Holding S.A.

ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM (dane niebadane)  
za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30.09.2019

	Kapitał zapasowy						Zysk (strata) netto	Kapitał własny ogółem
	Kapitał zakładowy	Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	Kapitał zapasowy tworzony zgodnie ze statutem	Kapitał rezerwowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Niepodzielony wynik finansowy		
<b>Na dzień 01.01.2019</b>	759 069	127 418	896 473	24 831	(346 195)	(7 414)	(687 707)	766 475
Zysk (strata) za okres							63 701	63 701
Inne całkowite dochody					(4 341)			(4 341)
<b>Całkowite dochody za okres</b>					<b>(4 341)</b>		<b>63 701</b>	<b>59 360</b>
Pokrycie straty z roku poprzedniego kapitałem zapasowym			(687 707)				687 707	-
<b>Transakcje z akcjonariuszami</b>	-	-	<b>(687 707)</b>	-	-	-	<b>687 707</b>	-
<b>Na dzień 30.09.2019</b>	<b>759 069</b>	<b>127 418</b>	<b>208 766</b>	<b>24 831</b>	<b>(350 536)</b>	<b>(7 414)</b>	<b>63 701</b>	<b>825 835</b>

ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM (dane niebadane)  
za okres 9 miesięcy zakończony dnia 30.09.2018

	Kapitał zapasowy						Zysk (strata) netto	Kapitał własny ogółem
	Kapitał zakładowy	Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	Kapitał zapasowy tworzony zgodnie ze statutem	Kapitał rezerwowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Niepodzielony wynik finansowy		
<b>Na dzień 01.01.2018</b>	759 069	127 418	929 050	24 831	(212 812)	(7 388)	(32 577)	1 587 591
Korekta dotycząca początkowego zastosowania MSSF 9						(26)		(26)
<b>Na dzień 01.01.2018 po korekcie</b>	<b>759 069</b>	<b>127 418</b>	<b>929 050</b>	<b>24 831</b>	<b>(212 812)</b>	<b>(7 414)</b>	<b>(32 577)</b>	<b>1 587 565</b>
Zysk (strata) za okres							4 973	4 973
Inne całkowite dochody					(56 789)			(56 789)
<b>Całkowite dochody za okres</b>					<b>(56 789)</b>		<b>4 973</b>	<b>(51 816)</b>
Pokrycie straty z roku poprzedniego kapitałem zapasowym			(32 577)				32 577	-
<b>Transakcje z akcjonariuszami</b>	-	-	<b>(32 577)</b>	-	-	-	<b>32 577</b>	-
<b>Na dzień 30.09.2018</b>	<b>759 069</b>	<b>127 418</b>	<b>896 473</b>	<b>24 831</b>	<b>(269 601)</b>	<b>(7 414)</b>	<b>4 973</b>	<b>1 535 749</b>

Dodatkowe informacje i objaśnienia do śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego załączone na stronach od 70 do 79 stanowią jego integralną część

Grupa Kapitałowa Getin Holding S.A.  
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy zakończony 30.09.2019  
dane w tys. zł  
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe Getin Holding S.A.

**ŚRÓDROCZNY JEDNOSTKOWY RACHUNEK PRZEPIŹYWÓW PIENIĘŻNYCH**

	01.01.2019 - 30.09.2019	01.01.2018 - 30.09.2018
	Nota (dane niebadane)	(dane niebadane)
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej - metoda pośrednia</b>		
<b>Zysk (strata) brutto</b>	<b>78 880</b>	<b>4 829</b>
<b>Korekty razem</b>	<b>1 206</b>	<b>14 562</b>
Amortyzacja	1 441	439
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	80	-
Odsetki netto	30 169	3 615
Zysk (strata) na działalności inwestycyjnej	(11)	(28)
Zwiększenie/zmniejszenie stanu należności	(8 828)	(713)
Zwiększenie/zmniejszenie stanu rezerw	(1)	10
Zwiększenie/zmniejszenie stanu zobowiązań, z wyjątkiem kredytów i pożyczek	3.16 (19 277)	4 827
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	(868)	(1 198)
Podatek dochodowy zapłacony	(6 690)	(1 730)
Odpis aktualizujący inwestycje w jednostki zależne	10 358	7 479
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej	(5 167)	1 890
Pozostałe	-	(29)
<b>Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej</b>	<b>80 086</b>	<b>19 551</b>
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>		
Sprzedaż rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	21	36
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych	(458)	(251)
Nabycie aktywów finansowych	-	(10 561)
Odsetki otrzymane	498	903
Odsetki zapłacone	(24 267)	-
Splata udzielonych pożyczek	23 314	12 024
Splata zobowiązania za akcje jednostki zależnej	(90 000)	-
<b>Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej</b>	<b>(90 892)</b>	<b>2 151</b>
<b>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>		
Splata zobowiązań z tytułu leasingu finansowego	(1 267)	(23)
Splata otrzymanych pożyczek/kredytów	(51 392)	(5 116)
Wpływy z tytułu zaciągnięcia pożyczek/kredytów	114 267	-
Wpływy z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	4 041	49 966
Wykup dłużnych papierów wartościowych	(49 966)	(50 000)
Odsetki zapłacone	(6 252)	(5 062)
<b>Środki pieniężne netto z działalności finansowej</b>	<b>9 431</b>	<b>(10 235)</b>
<b>Zwiększenie/zmniejszenie stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów</b>	<b>(1 375)</b>	<b>11 467</b>
Środki pieniężne na początek okresu	14 775	8 811
<b>Środki pieniężne na koniec okresu, w tym:</b>	<b>13 400</b>	<b>20 278</b>
o ograniczonej możliwości dysponowania	190	-

Dodatkowe informacje i objaśnienia do śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego załączone na stronach od 70 do 79 stanowią jego integralną część

### 3.1 Informacje o zasadach przyjętych przy sporządzeniu sprawozdania

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe Getin Holding S.A. obejmuje okres 9 miesięcy zakończony 30.09.2019 r. oraz zawiera dane porównywalne za okres 9 miesięcy zakończony 30.09.2018 r., które nie były przedmiotem przeglądu ani badania przez biegłego rewidenta oraz dane finansowe na dzień 31.12.2018 r., które były przedmiotem badania przez biegłego rewidenta.

Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przez Getin Holding łącznie ze śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym i zatwierdzone do publikacji przez Zarząd w dniu 20.11.2019 r.

Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej zatwierdzonymi przez Unię Europejską („MSSF-UE”), w szczególności zgodnie z Międzynarodowym Standardem Rachunkowości „Śródroczna Sprawozdawczość Finansowa” nr 34.

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe nie obejmuje wszystkich informacji oraz ujawnień wymaganych w rocznym sprawozdaniu finansowym i należy je czytać łącznie ze sprawozdaniem finansowym Getin Holding za rok zakończony 31.12.2018 r.

Polityka rachunkowości zastosowana do sporządzenia śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego jest spójna z polityką, którą zastosowano przy sporządzaniu rocznego sprawozdania finansowego Spółki za rok zakończony 31.12.2018 r., z wyjątkiem poniższych:

- *MSSF 16 „Leasing”* – zatwierdzony w UE w dniu 31.10.2017 r. (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2019 r. lub po tej dacie).

MSSF 16 wprowadza nowe zasady ujmowania leasingu przede wszystkim poprzez wyeliminowanie stosowanego do tej pory podziału na leasing operacyjny i finansowy. Zgodnie z nowym standardem, w przypadku praktycznie każdej umowy spełniającej definicję leasingu, za wyjątkiem umów krótszych niż 12 miesięcy oraz dotyczących aktywów o niskiej wartości, leasingobiorca jest zobowiązany do ujęcia w bilansie „prawa do użytkowania aktywa” oraz zobowiązania do zapłaty opłat leasingowych. Ponadto, leasingobiorca w swoim rachunku zysków i strat jest zobowiązany do ujęcia kosztów amortyzacji aktywa będącego przedmiotem leasingu w sposób oddzielny od kosztów odsetek z tytułu ww. zobowiązania leasingowego. W odniesieniu do leasingodawcy przedmiotowy standard nie ma istotnego wpływu na dotychczas stosowane ujęcie księgowe, tj. leasingodawca w dalszym ciągu ujmuje oddzielnie dwa typy leasingu w zależności od charakteru umowy leasingowej.

Spółka zastosowała standard począwszy od 01.01.2019 r. przy zastosowaniu uproszczonego podejścia tj. retrospektywnie z łącznym efektem pierwszego zastosowania niniejszego standardu ujętym w dniu pierwszego zastosowania. Spółka nie przekształcała danych porównawczych.

W dacie rozpoczęcia Spółka jako leasingobiorca wyceniła:

- a) składnik aktywów z tytułu prawa do użytkowania według kosztu,
- b) zobowiązanie z tytułu leasingu w wysokości wartości bieżącej opłat leasingowych pozostających do zapłaty w tej dacie.

Opłaty leasingowe dyskontuje się z zastosowaniem stopy procentowej leasingu, jeżeli stopę tę można z łatwością ustalić. W przeciwnym razie Spółka stosuje krańcową stopę procentową leasingobiorcy.

Getin Holding skorzystał z podejścia uproszczonego w zakresie krótkoterminowych umów leasingu (okres trwania umowy nie przekracza 12 miesięcy) oraz aktywów o niskiej wartości.

Spółka jako leasingodawca klasyfikuje każdy subleasing pośredni jako leasing finansowy lub leasing operacyjny w następujący sposób:

- a) jeżeli leasing główny jest leasingiem krótkoterminowym, subleasing klasyfikuje się jako leasing operacyjny,
- b) w innym przypadku subleasing klasyfikuje się poprzez odniesienie do składnika aktywów z tytułu prawa do użytkowania wynikającego z leasingu głównego.

Spółka dokonuje oceny, czy umowa zawiera leasing w odniesieniu do każdego potencjalnego elementu leasingowego. Na dzień początkowego zastosowania MSSF 16, w efekcie analizy zidentyfikowano umowy najmu oraz podnajmu powierzchni biurowej jako umowy leasingu finansowego na dzień 01.01.2019 r.

Na dzień wdrożenia MSSF 16 Spółka rozpoznała składnik aktywów z tytułu prawa do użytkowania, zobowiązanie z tytułu leasingu oraz należność z tytułu leasingu.

Wdrożenie MSSF 16 nie miało wpływu na kapitał własny Spółki, wpływa wyłącznie na sprawozdanie z sytuacji finansowej, co zostało przedstawione w tabeli poniżej:

	tys. PLN
Rozpoznanie aktyw a z tytułu praw a do użytkow ania	4 704
Rozpoznanie zobow iązania z tytułu leasingu	5 210
Rozpoznanie należności z tytułu leasingu finansow ego	506

- dokonania zmian do standardów i nowych interpretacji obowiązujących dla okresów rocznych rozpoczynających się w dniu lub po 01.01.2019 r.

Zastosowanie powyższych zmian do standardów nie miało istotnego wpływu na sytuację finansową i wyniki działalności Spółki.

Kwestia kontynuacji działalności Spółki i jednostki zależnej Idea Bank S.A. (Polska) została opisana w nocie 2.4.2 niniejszego skonsolidowanego raportu kwartalnego.

### 3.2 Zmiana prezentacyjna danych porównywalnych

W czwartym kwartale 2018 roku Getin Holding dokonał zmiany sposobu prezentacji dotyczącej odpisów z tytułu utraty wartości inwestycji w jednostki zależne w celu lepszego odzwierciedlenia zdarzenia gospodarczego, a także zwiększenia przejrzystości i jasności prezentowanych danych w sprawozdaniu finansowym.

Wpływ na dane porównawcze przedstawiono poniżej:

RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	01.01.2018 - 30.09.2018		
	Dane historyczne <sup>1)</sup>	Korekta	Dane przekształcone <sup>2)</sup>
Koszty finansowe	(18 258)	7 479	(10 779)
Pozostałe koszty operacyjne	(41)	(7 479)	(7 520)
<b>Koszty razem</b>	<b>(30 717)</b>	<b>-</b>	<b>(30 717)</b>

<sup>1)</sup> wykazane w sprawozdaniu finansowym Spółki za okres 9 miesięcy zakończony 30.09.2018 r.

<sup>2)</sup> wykazane w niniejszym sprawozdaniu finansowym

### 3.3 Przychody z dywidend

W trzech kwartałach 2019 roku Getin Holding uzyskał 94 947 tys. zł przychodów z tytułu dywidend, w tym od:

- Carcade sp. z o.o. w łącznej kwocie 13 042 tys. zł,
- Idea Bank S.A. (Białoruś) w łącznej kwocie 21 744 tys. zł,
- Idea Bank S.A. (Ukraina) w kwocie 23 847 tys. zł.
- TU Europa S.A. w kwocie 7 001 tys. zł,
- Getin International S.A. w kwocie 9 958 tys. zł,
- New Finance Service sp. z o.o. na mocy uchwały 3/2019 z 05.06.2019 r. w kwocie 19 355 tys. zł. Dywidenda ma zostać wypłacona do 31.12.2020 r.

W trzech kwartałach 2018 r. Getin Holding uzyskał 24 740 tys. zł przychodów z tytułu dywidend, w tym: od TU Europa S.A. 3 955 tys. zł, od MW Trade S.A. 1 977 tys. zł, od Getin International S.A. 10 669 tys. zł, od Carcade sp. z o.o. w łącznej kwocie 5 251 tys. zł oraz 2 888 zł od Idea Bank S.A. (Białoruś).

### 3.4 Pozostałe przychody

Pozostałe przychody	01.01.2019 -	01.01.2018 -
	30.09.2019	30.09.2018
	(dane niebadane)	(dane niebadane)
Przychody z tyt. świadczenia usług konsultacyjno-doradczych	10 550	10 093
Odwroćenie odpisu aktualizującego wartość inwestycji w jednostkę zależną*	135	-
Pozostałe	81	205
<b>Razem</b>	<b>10 766</b>	<b>10 298</b>

\* informację dot. odpisów aktualizujących przedstawiono w nocie 3.9.

### 3.5 Koszty operacyjne

Koszty operacyjne	01.01.2019 -	01.01.2018 -
	30.09.2019	30.09.2018
	(dane niebadane)	(dane niebadane)
Wynagrodzenia i świadczenia pracownicze	9 224	8 949
Amortyzacja	1 441	439
Koszty usług prawnych i doradczych	439	309
Pozostałe koszty rzeczowe i usługi	1 694	2 589
Podatki i opłaty	99	132
<b>Razem</b>	<b>12 897</b>	<b>12 418</b>



### 3.6 Koszty finansowe

Koszty finansowe	01.01.2019 - 30.09.2019	01.01.2018 - 30.09.2018
	(dane niebadane)	(dane niebadane, przekształcone)
Koszty z tyt. prowizji i opłat	386	509
Odsetki od otrzymanych pożyczek i kredytów	3 962	1 734
Odsetki od obligacji	2 310	2 958
Odsetki od zobowiązań z tyt. zakupu akcji	769	3 557
Odsetki od pozostałych zobowiązań	-	505
Wycena potencjalnego zobowiązania z tyt. sprzedaży TU Europa S.A.	4 329	1 374
Ujemne różnice kursowe	-	139
Pozostałe koszty finansowe	77	3
<b>Razem</b>	<b>11 833</b>	<b>10 779</b>

### 3.7 Pozostałe koszty operacyjne

Pozostałe koszty operacyjne	01.01.2019 - 30.09.2019	01.01.2018 - 30.09.2018
	(dane niebadane)	(dane niebadane, przekształcone)
Odpis aktualizujący wartość inwestycji w jednostki zależne*	10 358	7 479
Pozostałe	9	41
<b>Razem</b>	<b>10 367</b>	<b>7 520</b>

\* informację dot. odpisów aktualizujących przedstawiono w nocie 3.9.

### 3.8 Podatek dochodowy

Podatek dochodowy	01.01.2019 - 30.09.2019	01.01.2018 - 30.09.2018
	(dane niebadane)	(dane niebadane)
<b>Rachunek zysków i strat</b>		
<u>Bieżący podatek dochodowy</u>	6 691	1 730
Pozostałe podatki (np. podatek u źródła)	6 691	1 730
<u>Odroczonego podatku dochodowego</u>	8 488	(1 714)
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych	12 684	326
Związany z kapitałowymi aktywami finansowymi wycenianymi do wartości godziwej przez wynik finansowy	159	(620)
Strata podatkowa bieżąca i z lat ubiegłych	(4 355)	(1 420)
<b>Obciążenie (uznanie) podatkowe wykazane w rachunku zysków i strat</b>	<b>15 179</b>	<b>16</b>
<b>Kapitał własny</b>		
<u>Odroczonego podatku dochodowego</u>	-	(13 321)
Związany z kapitałowymi aktywami finansowymi wycenianymi w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	(13 321)
<b>Obciążenie (uznanie) podatkowe wykazane w kapitale własnym</b>	<b>-</b>	<b>(13 321)</b>
<b>Razem podstawowe składniki obciążenia (uznania) podatkowego w rachunku zysków i strat i kapitale własnym</b>	<b>15 179</b>	<b>(13 305)</b>

### 3.9 Inwestycje w jednostkach zależnych

Jednostki zależne *	Wartość w bilansie na dzień	
	30.09.2019	31.12.2018
Carcade Sp. z o.o.	110 812	110 812
Idea Bank S.A. (Ukraina)	199 668	199 668
Getin International S.A. <sup>1)</sup>	3 568	13 926
MW Trade S.A.	27 097	27 097
Idea Bank S.A. (Polska)	126 172	126 172
Idea Bank S.A. (Białoruś)	129 229	129 229
Assets Service Finance sp. z o.o.	-	-
Idea Bank S.A. (Rumunia)	215 422	215 422
Getin Investment w likwidacji sp. z o.o. <sup>2)</sup>	-	-
New Finance Service sp. z o.o. <sup>3)</sup>	15	15
Seret Invest sp z o.o. <sup>3)</sup>	-	-
<b>Razem</b>	<b>811 983</b>	<b>822 341</b>

\* udział procentowy Getin Holding w jednostkach zależnych został zaprezentowany w nocie 2.2 kwartalnego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Getin Holding

- <sup>1)</sup> Spadek wartości wyniku z dokonanego odpisu aktualizującego Getin International S.A. w kwocie 10 358 tys. zł. do wysokości aktywów netto jednostki.
- <sup>2)</sup> Z dniem 05.02.2019 r. uprawomocnił się wniosek o wykreślenie spółki z rejestru KRS. W związku z tym faktem Getin Holding dokonał odwrócenia odpisu aktualizującego i ujął w księgach rachunkowych stratę z tytułu likwidacji spółki.
- <sup>3)</sup> W dniu 15.03.2019 r. zakończył się proces połączenia New Finance Service sp z o.o. oraz Seret Invest sp. z o.o. Spółka Seret Invest sp. z o.o. została wykreślona z rejestru

### 3.10 Kapitałowe aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez Inne całkowite dochody

Kapitałowe aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez Inne całkowite dochody obejmują posiadany pakiet 6,39% akcji Getin Noble Bank S.A. Wynik z wyceny posiadanego pakietu akcji w trzech kwartałach 2019 roku wyliczono na podstawie notowania akcji spółki na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie z dnia 30.09.2019 r. (0,305 zł za 1 akcję) i został on ujęty w Innych całkowitych dochodach Spółki w kwocie (4 341) tys. zł. Zastosowana metoda wyceny stanowi opcję wyceny dla instrumentów kapitałowych zgodnie z MSSF 9.

Zmiana stanu kapitałowych aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez Inne całkowite dochody	01.01.2019 - 30.09.2019 (dane niebadane)	01.01.2018 - 30.09.2018 (dane niebadane)
Stan netto na początek okresu	24 705	108 170
Zmiany wartości godziwej, w tym:	(4 341)	(70 110)
- ujęte w kapitale z aktualizacji wyceny	(4 341)	(70 110)
<b>Stan netto na koniec okresu</b>	<b>20 364</b>	<b>38 060</b>

### 3.11 Pożyczki udzielone wyceniane według zamortyzowanego kosztu

Na dzień 30.09.2019 r. Getin Holding S.A. nie posiada pożyczek udzielonych spółkom zależnym.

Na dzień 31.12.2018 r. pożyczki udzielone spółkom zależnym obejmowały:

Pożyczki udzielone długoterminowe według stanu na 31.12.2018 r.

Kontrahent	Wartość bilansowa (w tys.)	Waluta	Data udzielenia	Data zapadalności	Warunki oprocentowania
New Finance Service sp. z o.o.*	4 134	PLN	05.07.2017	30.09.2020	WIBOR 3M+4,5%
<b>Razem</b>	<b>4 134</b>				

\*część długoterminowa pożyczek; na dzień 31.12.2018 r. łączny kapitał do spłaty wynosił 23 307 tys. zł, data zapadalności obejmuje spłatę ostatniej raty kapitału

Pożyczki udzielone krótkoterminowe według stanu na 31.12.2018 r.

Kontrahent	Wartość bilansowa (w tys.)	Waluta	Data udzielenia	Data zapadalności	Warunki oprocentowania
New Finance Service sp. z o.o.*	14 096	PLN	05.07.2017	zgodnie z umowami	WIBOR 3M+4,5%
New Finance Service sp. z o.o.*	5 077	PLN	04.08.2017	zgodnie z umowami	WIBOR 3M+4,5%
Wartość odsetek naliczonych	136	PLN			
<b>Razem</b>	<b>19 309</b>				

\* część krótkoterminowa kapitału pożyczek

### 3.12 Zobowiązania finansowe z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych wyceniane wg zamortyzowanego kosztu

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych instrumentów finansowych wyceniane według zamortyzowanego kosztu	Termin spłaty- kapitał	30.09.2019 (dane niebadane)	31.12.2018
Obligacje serii A5	20.06.2020	25 385	25 042
Obligacje serii A6	27.04.2019		15 135
Obligacje serii A7	02.05.2019		16 030
Obligacje serii A8	17.08.2019		1 070
Obligacje serii A9	29.08.2019		18 080
Obligacje serii A10	19.02.2020	3 603	-
Obligacje serii A11	19.05.2020	464	-
<b>Razem, w tym:</b>		<b>29 452</b>	<b>75 357</b>
- długoterminowe		-	25 000
- krótkoterminowe		29 452	50 357

W trzech kwartałach 2019 roku Getin Holding dokonał następujących emisji obligacji za pośrednictwem domu maklerskiego Noble Securities S.A.:

- 3 580 sztuk serii A10 o łącznej wartości nominalnej 3 580 tys. zł, oprocentowanie ustalono na poziomie 5,55%; dzień wykupu przypada na 19.02.2020 r.,
- 461 sztuk serii A11 o łącznej wartości nominalnej 461 tys. zł, oprocentowanie ustalono na poziomie 5,60%; dzień wykupu przypada na 19.05.2020 r.

### 3.13 Zobowiązania finansowe z tytułu otrzymanych pożyczek i kredytów wyceniane wg zamortyzowanego kosztu

Długoterminowe zobowiązania finansowe z tytułu otrzymanych pożyczek i kredytów wyceniane według zamortyzowanego kosztu	30.09.2019 (dane niebadane)	31.12.2018
Zobowiązanie z tytułu otrzymanych kredytów z Idea Bank S.A.	10 500	10 500
Zobowiązanie z tytułu otrzymanych kredytów z Getin Noble Bank S.A.	86 767	20 000
<b>Razem</b>	<b>97 267</b>	<b>30 500</b>

Krótkoterminowe zobowiązania finansowe z tytułu otrzymanych pożyczek i kredytów wyceniane według zamortyzowanego kosztu	30.09.2019 (dane niebadane)	31.12.2018
Zobowiązanie z tytułu otrzymanych kredytów z Idea Bank S.A.	1 500	11 500
Zobowiązanie z tytułu otrzymanych kredytów z Getin Noble Bank S.A.	28 750	5 000
Zobowiązanie z tytułu pożyczki od Getin International S.A.	-	17 630
Odsetki od zaciągniętych kredytów i pożyczek	11	12
<b>Razem</b>	<b>30 261</b>	<b>34 142</b>

### 3.14 Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu

Długoterminowe pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	30.09.2019 (dane niebadane)	31.12.2018
Potencjalne zobowiązanie wobec Talanx International AG i Meiji Yasuda	50 044	45 715
<b>Razem</b>	<b>50 044</b>	<b>45 715</b>

Krótkoterminowe pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	30.09.2019 (dane niebadane)	31.12.2018
Zobowiązania z tytułu zakupu akcji	-	113 960
<b>Razem</b>	<b>-</b>	<b>113 960</b>

### 3.15 Transakcje Getin Holding S.A. z podmiotami powiązаныmi

	01.01.2019- 30.09.2019 (dane niebadane)					30.09.2019 (dane niebadane)	
	Przychody odsetkowe od podmiotów powiązanych	Koszty odsetkowe od podmiotów powiązanych	Sprzedaż na rzecz podmiotów powiązanych	Zakup od podmiotów powiązanych	Dywidenda otrzymana od podmiotów powiązanych	Należności od podmiotów powiązanych	Zobowiązania wobec podmiotów powiązanych
<b>Jednostki zależne:</b>	<b>369</b>	<b>1 688</b>	<b>11 089</b>	<b>184</b>	<b>87 946</b>	<b>10 033</b>	<b>37 739</b>
Getin International S.A.		7	61		9 958	8	
Idea Money S.A.		1 032					25 386
Idea Bank S.A. (Polska)		639		1			12 000
Idea Bank S.A. (Ukraina)			2 734	168	23 847	497	
Idea Bank S.A. (Białoruś)			1 938		21 744		
New Finance Service sp. z o.o.	369		346		19 355	9 452	
MW Trade S.A.			186				
Idea Fleet S.A.		10		15			353
Idea Bank S.A. (Rumunia)			1 144			76	
Carcade sp. z o.o.			2 390		13 042		
Idea Leasing IFN S.A.			2 274				
Idea Investment S.A. (Rumunia)			16				
<b>Jednostki stowarzyszone:</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Idea 24/7 Inc.*			2				
Idea Getin Leasing S.A.				1			
<b>Akcjonariusz dominujący</b>							
<b>Jednostka dominująca</b>							
<b>Pozostałe jednostki powiązane:</b>	<b>207</b>	<b>4 084</b>	<b>143</b>	<b>612</b>	<b>-</b>	<b>13 487</b>	<b>115 533</b>
Getin Noble Bank S.A.	203	4 084	76	109		13 175	115 529
Noble Securities S.A.				430		40	
Noble Concierge sp. z o.o.				34			
RB Investcom sp. z o.o.	4		67			272	
RB Computer Sp. z o.o.				39			4

\* w dniu 30.07.2019 Idea Money S.A. sprzedała posiadane udziały w spółce

Grupa Kapitałowa Getin Holding  
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 9 miesięcy zakończony 30.09.2019  
dane w tys. zł  
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe Getin Holding S.A.

	01.01.2018 - 30.09.2018 (dane niebadane)					31.12.2018	
	Przychody odsetkowe od podmiotów powiązanych	Koszty odsetkowe od podmiotów powiązanych	Sprzedaż na rzecz podmiotów powiązanych	Zakup od podmiotów powiązanych	Dywidenda otrzymana od podmiotów powiązanych	Należności od podmiotów powiązanych	Zobowiązania wobec podmiotów powiązanych
<b>Jednostki zależne:</b>	<b>1 614</b>	<b>2 484</b>	<b>10 963</b>	<b>7</b>	<b>20 785</b>	<b>24 386</b>	<b>64 924</b>
Getin International S.A.		505	62		10 669	8	17 642
Idea Investment S.a.r.l.*		1 032					
Idea Bank S.A. (Polska)	31	941		1			22 000
Idea Bank S.A. (Ukraina)			2 482			740	
Idea Bank S.A. (Białoruś)			1 907		2 888		
New Finance Service sp. z o.o.	1 583		270			23 443	
Idea Money S.A.*							25 042
MW Trade S.A.			390		1 977		
Idea Fleet S.A.		6		6			240
Getin Investment w likwidacji sp. z o.o.			5				
Idea Bank S.A. (Rumunia)			1 070			194	
Carcade Sp z o.o.			2 613		5 251	1	
Idea Leasing IFN S.A. (Rumunia)			2 116				
Idea Investment S.A. (Rumunia)			48				
<b>Akcjonariusz dominujący</b>							
<b>Jednostka dominująca</b>							
<b>Pozostałe jednostki powiązane:</b>	<b>134</b>	<b>4 350</b>	<b>143</b>	<b>607</b>		<b>8 856</b>	<b>138 510</b>
Getin Noble Bank S.A.	134	4 350	75	69		8 843	138 498
Noble Securities S.A.				518		12	
Noble Concierge sp. z o.o.				0			
RB Investcom Sp. z o.o.			68			1	
RB Computer Sp. z o.o.				20			12

\* w dniu 31.12.2018 Idea Investment Sarl połączył się z Idea Money S.A. Spółką przejmującą został Idea Money S.A.

### 3.16 Informacje dodatkowe do rachunku przepływów pieniężnych

	Zmiana w		Różnica
	bilansie	rachunku przepływów	
Zmiana stanu zobowiązań z wyjątkiem kredytów i pożyczek	(105 170)	(19 277)	(85 893)

Różnica między bilansową zmianą stanu zobowiązań z wyjątkiem kredytów i pożyczek, a zmianą wykazaną w rachunku przepływów pieniężnych wynika:

- ze zmiany stanu zobowiązań z tytułu leasingu finansowego w kwocie (1 267) tys. zł prezentowanej w działalności finansowej,
- z rozpoznania zobowiązań z tytułu leasingu zgodnie z MSSF 16 w kwocie 5 210 tys. zł,
- z rozliczenia umów leasingowych wraz z rozpoznanem różnic kursowych w łącznej kwocie 164 tys. zł,
- ze zmiany stanu zobowiązania z tytułu spłaty zobowiązania dotyczącej ceny za akcje jednostki zależnej w kwocie (90 000) tys. zł rozliczonej zgodnie z umową z 16.03.2012 r. wraz z aneksami i zaprezentowanej w działalności inwestycyjnej

	Stan na 01.01.2019	Zmiany wynikające z przepływów pieniężnych z działalności finansowej	Zmiany wynikające z operacji o charakterze bezgotówkowym			Stan na 30.09.2019
			Zmiany wynikające z uzyskania lub utraty kontroli nad jednostkami zależnymi lub innymi przedsięwzięciami	Skutki zmian kursów walutowych	Inne zmiany*	
Zobowiązania finansowe z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych wyceniane według zamortyzowanego kosztu	75 357	(48 215)			2 310	29 452
Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	45 715				4 329	50 044
Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego	240	(1 267)		68	5 423	4 464
Zobowiązania z tytułu otrzymanych pożyczek i kredytów wyceniane według zamortyzowanego kosztu	64 642	58 913		12	3 961	127 528

\*inne zmiany obejmują naliczone odsetki w okresie oraz rozpoznanie zobowiązania z tytułu leasingu zgodnie z MSSF 16

## Ryzyko płynności

Celem Spółki jest utrzymanie równowagi pomiędzy ciągłością a elastycznością finansowania inwestycji Spółki oraz jej bieżącej działalności, poprzez korzystanie z emisji akcji bądź obligacji oraz korzystne lokowanie nadwyżek płynności.

Źródłem płynności są też dywidendy z jednostek zależnych, wpływy z tytułu usług konsultacyjno-doradczych świadczonych na rzecz jednostek zależnych oraz wpływy ze sprzedaży inwestycji.

Tabela poniżej przedstawia aktywa i zobowiązania finansowe Spółki na dzień 30.09.2019 r. oraz na dzień 31.12.2018 według daty zapadalności na podstawie umownych płatności:

30.09.2019	do 1 miesiąca	od 1 do 3 miesięcy	od 3 m-cy do 1 roku	od 1 roku do 5 lat	powyżej 5 lat	Aktywa/Pasywa o nieokreślonej zapadalności	Ogółem
<b>Aktywa:</b>	<b>12 917</b>	<b>6 030</b>	<b>138</b>	<b>4 974</b>	<b>115 880</b>	<b>20 366</b>	<b>160 305</b>
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	7 397	6 001				2	13 400
Papiery wartościowe					115 880	20 364	136 244
Należności z tytułu leasingu	15	29	138	201			383
Pozostałe należności	5 505			4 773			10 278
<b>Zobowiązania finansowe:</b>							
Zobowiązania z tytułu otrzymanych pożyczek i kredytów wyceniane według zamortyzowanego kosztu	11	7 750	22 500	97 267			127 528
Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane wg. zamortyzowanego kosztu					50 044		50 044
Zobowiązania finansowe z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych wyceniane wg. zamortyzowanego kosztu		26	29 426				29 452
Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego wyceniane według zamortyzowanego kosztu	134	270	1 367	2 693			4 464
<b>Pasywa:</b>	<b>145</b>	<b>8 046</b>	<b>53 293</b>	<b>99 960</b>	<b>50 044</b>	<b>-</b>	<b>211 488</b>
<b>Luka</b>	<b>12 772</b>	<b>(2 016)</b>	<b>(53 155)</b>	<b>(94 986)</b>	<b>65 836</b>	<b>20 366</b>	<b>(51 183)</b>

Spółka na bieżąco monitoruje przepływy pieniężne, posiada plan finansowy zapewniający terminową realizację zobowiązań. Sytuacja płynnościowa uległa znacznej poprawie w efekcie częściowej spłaty zobowiązań krótkoterminowych. Spółka prowadzi działania mające na celu zmniejszenie luki i lepsze dopasowanie aktywów i pasywów pod względem płynności.

Getin Holding planuje kontynuować działania polegające na spłacie pozostałych zobowiązań krótkoterminowych w głównej mierze środkami pochodzącymi z dywidend otrzymanych od jednostek zależnych.

### **3.17 Zdarzenia następujące po dniu bilansowym**

Istotne zdarzenia, które wystąpiły po dniu bilansowym opisane zostały w notcie 2.31 skonsolidowanego skróconego śródrocznego sprawozdania finansowego.

---

Piotr Kaczmarek  
Prezes Zarządu

---

Krzysztof Jarosław Bielecki  
I Wiceprezes Zarządu

---

Izabela Lubczyńska  
Członek Zarządu

---

Krzysztof Florczak  
Członek Zarządu

Wrocław, dnia 20 listopada 2019 roku