

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

**SKONSOLIDOWANY RAPORT KWARTALNY
ZA OKRES 3 MIESIĘCY ZAKOŃCZONY 31 MARCA 2019 ROKU**

Wrocław, dnia 30 maja 2019 roku

1.	Wybrane dane finansowe	3
2.	Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Getin Holding	4
2.1.	Informacje ogólne	9
2.2.	Skład Grupy Kapitałowej Getin Holding i jednostki stowarzyszone	10
2.3.	Zatwierdzenie sprawozdania finansowego	14
2.4.	Informacje o zasadach przyjętych przy sporządzaniu śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego	14
2.5.	Ryzyko kredytowe	29
2.6.	Współczynniki kapitałowe	34
2.7.	Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych	35
2.8.	Przychody i wyniki przypadające na poszczególne segmenty działalności	41
2.9.	Przychody i koszty z tytułu odsetek	45
2.10.	Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat	45
2.11.	Inne przychody i koszty operacyjne	46
2.12.	Odpisy z tytułu utraty wartości i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	47
2.13.	Ogólne koszty administracyjne	48
2.14.	Podatek dochodowy	48
2.15.	Należności od klientów	49
2.16.	Należności z tytułu leasingu finansowego	51
2.17.	Pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	51
2.18.	Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe	52
2.19.	Inwestycje w jednostki stowarzyszone	52
2.20.	Zobowiązania wobec klientów	53
2.21.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	53
2.22.	Pozostałe rezerwy	54
2.23.	Odpisy aktualizujące wartość aktywów	55
2.24.	Zobowiązania warunkowe	55
2.25.	Składniki llnych całkowitych dochodów	55
2.26.	Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty	56
2.27.	Sezonowość lub cykliczność działalności	56
2.28.	Transakcje z jednostkami powiązanymi	56
2.29.	Zidentyfikowane niezgodności z przepisami prawa	62
2.30.	Trwające w Grupie Idea Bank (Polska) kontrole organów nadzoru	62
2.31.	Zdarzenia następujące po dniu bilansowym	63
3.	Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe Getin Holding S.A.	65
3.1	Informacje o zasadach przyjętych przy sporządzeniu sprawozdania	69
3.2	Przychody z dywidend	70
3.3	Pozostałe przychody	71
3.4	Koszty operacyjne	71
3.5	Koszty finansowe	71
3.6	Podatek dochodowy	72
3.7	Inwestycje w jednostkach zależnych	72
3.8	Kapitałowe aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	72
3.9	Pożyczki udzielone wyceniane według zamortyzowanego kosztu	73
3.10	Zobowiązania finansowe z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	74
3.11	Zobowiązania finansowe z tytułu otrzymanych pożyczek i kredytów wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	74
3.12	Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	75
3.13	Transakcje Getin Holding S.A. z podmiotami powiązanymi	75
3.14	Informacje dodatkowe do rachunku przepływów pieniężnych	76
3.15	Zdarzenia następujące po dniu bilansowym	78

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy zakończony 31.03.2019
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 - 31.03.2019	01.01.2018 - 31.03.2018	01.01.2019 - 31.03.2019	01.01.2018 - 31.03.2018
	(dane niebadane)	(dane niebadane, przekształcone)	(dane niebadane)	(dane niebadane, przekształcone)
Wynik z tytułu odsetek - działalność kontynuowana	196 635	229 026	45 752	54 812
Wynik z tytułu prowizji i opłat - działalność kontynuowana	71 310	62 253	16 592	14 899
Wynik z działalności operacyjnej - działalność kontynuowana	(38 185)	35 321	(8 885)	8 453
Zysk (strata) brutto - działalność kontynuowana	(36 992)	46 992	(8 607)	11 246
Zysk (strata) netto - działalność kontynuowana	(58 895)	31 872	(13 704)	7 628
Zysk (strata) netto akcjonariuszy jednostki dominującej	(22 470)	24 522	(5 228)	5 869
Zysk (strata) netto przypadający na udziały niekontrolujące	(36 425)	7 350	(8 475)	1 759
Zysk (strata) na akcję -podstawowy (w zł/ EURO)	(0,12)	0,13	(0,03)	0,03
Zysk (strata) na akcję -rozwodniony (w zł/ EURO)	(0,12)	0,13	(0,03)	0,03
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	562 920	99 145	130 979	23 728
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(143 689)	25 697	(33 433)	6 150
Środki pieniężne netto z działalności finansowej	(889 263)	(50 946)	(206 911)	(12 193)
Zwiększenie (zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	(470 032)	73 896	(109 366)	17 685
	31.03.2019	31.12.2018	31.03.2019	31.12.2018
	(dane niebadane)		(dane niebadane)	
Aktywa ogółem	25 687 533	25 225 700	5 972 039	5 866 442
Zobowiązania ogółem	24 740 833	24 265 029	5 751 943	5 643 030
Zobowiązania wobec klientów	20 851 745	19 781 444	4 847 777	4 600 336
Kapitał własny ogółem	946 700	960 671	220 096	223 412
Kapitał własny przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej	816 715	795 373	189 876	184 970
Udziały niekontrolujące	129 985	165 298	30 220	38 441
Kapitał zakładowy	759 069	759 069	176 474	176 528
Liczba akcji	189 767 342	189 767 342	189 767 342	189 767 342
	01.01.2019 - 31.03.2019	01.01.2018 - 31.03.2018	01.01.2019 - 31.03.2019	01.01.2018 - 31.03.2018
	(dane niebadane)	(dane niebadane)	(dane niebadane)	(dane niebadane)
dane dotyczące jednostkowego sprawozdania finansowego				
Przychody ogółem	51 729	8 256	12 036	1 976
Zysk (strata) brutto	45 996	762	10 702	182
Zysk (strata) netto	37 244	604	8 666	145
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	21 100	245	4 909	59
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	(78 099)	1 178	(18 172)	282
Środki pieniężne netto z działalności finansowej	65 288	(2 903)	15 191	(695)
Zwiększenie (zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	8 289	(1 480)	1 929	(354)
Zysk (strata) na jedną akcję (w zł / EUR)	0,20	-	0,05	-
Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję (w zł / EUR)	0,20	-	0,05	-
	31.03.2019	31.12.2018	31.03.2019	31.12.2018
	(dane niebadane)		(dane niebadane)	
Aktywa ogółem	1 118 277	1 071 791	259 986	249 254
Zobowiązania długoterminowe	187 580	101 375	43 610	23 576
Zobowiązania krótkoterminowe	102 272	203 941	23 777	47 428
Kapitał własny	828 425	766 475	192 599	178 250
Kapitał podstawowy	759 069	759 069	176 474	176 528
Liczba akcji	189 767 342	189 767 342	189 767 342	189 767 342

Wybrane dane finansowe, zawierające podstawowe pozycje skróconego skonsolidowanego i jednostkowego sprawozdania finansowego przeliczono na EURO wg następujących zasad:

- Poszczególne pozycje aktywów i zobowiązań przeliczono według średnich kursów ogłoszonych przez Narodowy Bank Polski obowiązujących na dzień 31.03.2019 r. w wysokości 4,3013 zł oraz na dzień 31.12.2018 r. w wysokości 4,3000 zł.
- Poszczególne pozycje rachunku zysków i strat oraz rachunku przepływów pieniężnych przeliczono według kursów stanowiących średnią arytmetyczną średnich kursów ustalonych przez Narodowy Bank Polski na ostatni dzień każdego zakończonego miesiąca za okresy 3 miesięcy zakończone dnia 31.03.2019 r. oraz 31.03.2018 r. (odpowiednio 4,2978 zł oraz 4,1784 zł).

2. Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Getin Holding

ŚRÓDROCZNY SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

działalność kontynuowana	Nota	01.01.2019 - 31.03.2019 (dane niebadane)	01.01.2018 - 31.03.2018 (dane niebadane, przekształcone)
Przychody z tytułu odsetek i o charakterze zbliżonym do odsetek	2.9	397 184	382 838
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie		371 641	357 444
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody		9 916	11 997
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy		15 627	13 397
Koszty z tytułu odsetek	2.9	(200 549)	(153 812)
Wynik z tytułu odsetek		196 635	229 026
Przychody z tytułu prowizji i opłat	2.10	98 479	117 366
Koszty z tytułu prowizji i opłat	2.10	(27 169)	(55 113)
Wynik z tytułu prowizji i opłat		71 310	62 253
Przychody z tytułu dywidend		-	3 955
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy		(14 823)	(1 872)
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów dłużnych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody		-	21 083
Wynik z pozycji wymiany		11 492	12 589
Inne przychody operacyjne	2.11	34 479	25 310
Inne koszty operacyjne	2.11	(22 030)	(23 968)
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto		9 118	37 097
Przychody operacyjne netto		277 063	328 376
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i rezerw na zobowiązania pozabilansowe	2.12	(116 456)	(86 819)
Ogólne koszty administracyjne	2.13	(198 792)	(206 236)
Wynik z działalności operacyjnej		(38 185)	35 321
Udział w zyskach (stratach) jednostek konsolidowanych metodą praw własności		1 193	11 671
Zysk (strata) brutto		(36 992)	46 992
Podatek dochodowy	2.14	(21 903)	(15 120)
Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej		(58 895)	31 872
Przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej		(22 470)	24 522
Przypisany udziałowcom niekontrolującym		(36 425)	7 350

W okresie 3 miesięcy 2019 i 2018 roku działalność zaniechana nie wystąpiła.

Zysk (strata) na akcję		01.01.2019 - 31.03.2019 (dane niebadane)	01.01.2018 - 31.03.2018 (dane niebadane, przekształcone)
Zysk (strata) netto za okres przypadający na zwykłych akcjonariuszy jednostki dominującej (w tys. zł)		(22 470)	24 522
Średnia ważona liczba wyemitowanych akcji zwykłych zastosowana do obliczenia podstawowego zysku na jedną akcję		189 767 342	189 767 342
Zysk (strata) podstawowy na akcję (w zł)		(0,12)	0,13
Średnia ważona liczba wyemitowanych akcji zwykłych zastosowana do obliczenia rozwodnionego zysku na jedną akcję		189 767 342	189 767 342
Zysk (strata) rozwodniony na akcję (w zł)		(0,12)	0,13

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy zakończony 31.03.2019
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

	01.01.2019 - 31.03.2019	01.01.2018 - 31.03.2018
	(dane niebadane)	(dane niebadane przekształcone)
Zysk/ (strata) za okres	(58 895)	31 872
Pozycje, które mogą zostać przeniesione do rachunku zysków i strat	27 549	(3 721)
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	18 085	(2 925)
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty dłużne wyceniane do wartości godziwej przez Inne całkowite dochody	4 043	2 569
Zmiana wartości godziwej wynikająca ze zmiany ryzyka kredytowego zobowiązania finansowego wyznaczonego do wartości godziwej przez wynik finansowy	(82)	(1 390)
Efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	7 708	(2 204)
Podatek dochodowy	2.25	(2 205)
Pozycje, które nie zostaną przeniesione do rachunku zysku i strat	26 817	(13 607)
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty kapitałowe wyceniane do wartości godziwej przez Inne całkowite dochody	27 312	(16 798)
Podatek dochodowy	2.25	(495)
Inne całkowite dochody netto	2.25	54 366
Całkowite dochody za okres	(4 529)	14 544
Przypadające na akcjonariuszy jednostki dominującej	26 779	7 365
Przypadające na udziały niekontrolujące	(31 308)	7 179

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy zakończony 31.03.2019
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

		31.03.2019	31.12.2018	31.03.2018
	Nota	(dane niebadane)		(dane niebadane, przekształcone)
AKTYWA				
Kasa, środki w Banku Centralnym		1 045 508	1 519 579	635 874
Należności od banków i instytucji finansowych		394 805	337 417	348 084
Pochodne instrumenty zabezpieczające		12 865	10 289	42 186
Pochodne instrumenty wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy		76 910	68 222	81 021
Kapitałowe aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy		116 170	116 173	130 193
Należności od klientów, w tym:				
<i>Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg zamortyzowanego kosztu</i>	2.15	17 243 744	17 495 856	17 692 343
<i>Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy</i>		165	202	375
Należności z tytułu leasingu finansowego	2.16	1 835 492	1 735 801	1 390 360
Pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	2.17	267 116	267 689	571 565
Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe, w tym:	2.18	3 270 358	2 343 025	4 402 357
<i>Dłużne wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody</i>		2 922 481	2 015 290	4 191 318
<i>Kapitałowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody</i>		134 850	107 539	168 710
<i>Dłużne wyceniane wg zamortyzowanego kosztu</i>		213 027	220 196	42 329
Inwestycje w jednostki stowarzyszone	2.19	283 259	298 575	339 469
Wartości niematerialne		271 802	268 556	795 462
Rzeczowe aktywa trwałe		304 057	211 677	216 068
Nieruchomości inwestycyjne		64 159	63 876	70 219
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży		6 075	6 370	6 511
Aktywa z tytułu podatku dochodowego		85 078	87 791	484 292
<i>Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego</i>		11 156	7 873	4 992
<i>Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego</i>	2.14	73 922	79 918	479 300
Inne aktywa		410 135	394 804	571 840
AKTYWA OGÓŁEM		25 687 533	25 225 700	27 777 844
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY				
Zobowiązania				
Zobowiązania wobec Banku Centralnego		-	834 319	-
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych		1 104 552	883 420	1 345 507
Pochodne instrumenty zabezpieczające		18 552	22 247	3 182
Pochodne instrumenty wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy		663	217	5 483
Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy		1 292 775	1 278 680	1 770 235
Zobowiązania wobec klientów	2.20	20 851 745	19 781 444	20 279 532
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	2.21	755 041	797 298	901 005
Pozostałe zobowiązania wyceniane wg zamortyzowanego kosztu		46 520	45 715	58 821
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych		5 625	4 276	2 341
Pozostałe zobowiązania		588 675	537 579	437 851
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2.14	51 031	47 200	196
Pozostałe rezerwy	2.22	25 654	32 634	26 849
ZOBOWIĄZANIA OGÓŁEM		24 740 833	24 265 029	24 831 002
Kapitał własny (przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej)				
Kapitał zakładowy		759 069	759 069	759 069
Zysk (strata) netto		(22 470)	(948 305)	24 522
Pozostałe kapitały		80 116	984 609	1 122 638
Udziały niekontrolujące		129 985	165 298	1 040 613
Kapitał własny ogółem		946 700	960 671	2 946 842
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO		25 687 533	25 225 700	27 777 844

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy zakończony 31.03.2019
dane w tys. zł

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM
za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31.03.2019 (dane niebadane)

	Pozostałe kapitały									
	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy i zyski zatrzymane	Kapitał z aktualizacji wyceny	Różnice kursowe	Świadczenia w formie akcji – składnik kapitałowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Zysk (strata) netto	Kapitał własny przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej	Udziały niekontrolujące	Kapitał własny ogółem
Stan na 01.01.2019	759 069	1 330 127	(350 224)	(421 820)	25 239	401 287	(948 305)	795 373	165 298	960 671
Inne całkowite dochody	-	-	31 163	18 085	-	-	-	49 248	5 118	54 366
Zysk netto okresu	-	-	-	-	-	-	(22 470)	(22 470)	(36 425)	(58 895)
Całkowite dochody netto	-	-	31 163	18 085	-	-	(22 470)	26 778	(31 307)	(4 529)
Przeniesienie w wyniku poprzedniego okresu na zyski zatrzymane	-	(948 305)	-	-	-	-	948 305	-	-	-
Pozostałe	-	(1 181)	-	-	-	(4 255)	-	(5 436)	(4 006)	(9 442)
Transakcje z akcjonariuszami	-	(949 486)	-	-	-	(4 255)	948 305	(5 436)	(4 006)	(9 442)
Stan na 31.03.2019	759 069	380 641	(319 061)	(403 735)	25 239	397 032	(22 470)	816 715	129 985	946 700

ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM
za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31.03.2018 (dane niebadane, przekształcone)

	Pozostałe kapitały									
	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy i zyski zatrzymane	Kapitał z aktualizacji wyceny	Różnice kursowe	Świadczenia w formie akcji – składnik kapitałowy	Pozostałe kapitały rezerwowe	Zysk (strata) netto	Kapitał własny przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej	Udziały niekontrolujące	Kapitał własny ogółem
Stan na 01.01.2018	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)
Na 01.01.2018 (dane przekształcone)	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)
Stan na 01.01.2018 po korekcie	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	-	-	(14 219)	(2 938)	-	-	-	(17 157)	(171)	(17 328)
Zysk netto okresu	-	-	-	-	-	-	24 522	24 522	7 350	31 872
Całkowite dochody za okres	-	-	(14 219)	(2 938)	-	-	24 522	7 365	7 179	14 544
Przeniesienie zysku poprzedniego okresu na zyski zatrzymane	-	179 263	-	-	-	-	(179 263)	-	-	-
Pozostałe	-	(4 513)	-	-	-	-	-	(4 513)	(3 745)	(8 258)
Transakcje z akcjonariuszami	-	174 750	-	-	-	-	(179 263)	(4 513)	(3 745)	(8 258)
Stan na 31.03.2018	759 069	1 513 136	(222 705)	(409 223)	25 239	216 191	24 522	1 906 229	1 040 613	2 946 842

7/78

Dodatkowe informacje i objaśnienia do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego załączone na stronach od 9 do 64 stanowią jego integralną część

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy zakończony 31.03.2019
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

ŚRÓDROCZNY SKONSOLIDOWANY RACHUNEK PRZEPLÝWÓW PIENIĘŻNYCH

	01.01.2019 - 31.03.2019 (dane niebadane)	01.01.2018 - 31.03.2018 (dane niebadane, przekształcone)
Przeplýwy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
Zysk (strata) netto	(58 895)	31 872
Korekty razem:	621 815	67 273
Amortyzacja	24 549	14 583
Udział w zyskach (stratach) jednostek wycenianych metodą praw własności	(1 193)	(11 671)
(Zyski)/straty z tytułu różnic kursowych	(2 734)	(3 066)
(Zysk) strata z działalności inwestycyjnej	(999)	(24 850)
Odsetki i dywidendy	33 441	(10 549)
Zmiana stanu należności od banków	(64 379)	35 887
Zmiana stanu kapitałowych aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	(3)	-
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (aktywo)	(3 574)	49 165
Zmiana stanu należności od klientów	264 228	(438 089)
Zmiana stanu należności z tytułu leasingu finansowego	(34 838)	(4 049)
Zmiana stanu pozostałych należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	573	36 261
Zmiana stanu inwestycyjnych papierów wartościowych	(900 007)	180 648
Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	8 058	4 511
Zmiana stanu innych aktywów	(11 024)	9 997
Zmiana stanu zobowiązań wobec innych banków i instytucji finansowych	160 337	137 440
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (zobowiązanie)	(3 244)	2 636
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	14 095	(219 379)
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	1 077 635	558 055
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	(2 430)	(1 173)
Zmiana stanu rezerw oraz rezerw z tytułu odroczonego podatku odroczonego	(3 375)	(4 480)
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	55 627	(247 752)
Pozostałe korekty	13 456	2 108
Zapłacony podatek dochodowy	(14 925)	(6 695)
Bieżący podatek dochodowy	12 541	7 735
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	562 920	99 145
Przeplýwy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy z działalności inwestycyjnej	18 027	66 460
Zbycie inwestycyjnych papierów wartościowych	-	35 659
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	5 470	3 713
Odsetki otrzymane	7 229	27 088
Inne wpływy inwestycyjne	5 328	-
Wydatki z działalności inwestycyjnej	(161 716)	(40 763)
Nabycie inwestycyjnych papierów wartościowych	-	(22 288)
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	(35 749)	(18 475)
Odsetki zapłacone	(27 195)	-
Inne wydatki inwestycyjne	(98 772)	-
Środki pieniężne netto wykorzystane w działalności inwestycyjnej	(143 689)	25 697
Przeplýwy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	35 445	-
Wykup wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych	(77 921)	(36 756)
Splata kredytu refinansowego z NBP	(834 319)	-
Odsetki zapłacone	(12 468)	(15 032)
Inne wpływy/wypływy finansowe	-	842
Środki pieniężne netto z wykorzystane w działalności finansowej	(889 263)	(50 946)
Zwiększenie (zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	(470 032)	73 896
Różnice kursowe netto	954	(2 123)
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu	1 855 576	912 327
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu	1 386 498	984 100
w tym o ograniczonej możliwości dysponowania	-	-

8/78

Dodatkowe informacje i objaśnienia do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego załączone na stronach od 9 do 64 stanowią jego integralną część

2.1. Informacje ogólne

Getin Holding S.A.
ul. Gwiaździsta 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 31.03.2019 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 3 miesięcy zakończony 31.03.2019
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 3 miesięcy zakończony 31.03.2019 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
		31.03.2019	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	54,43%	54,43%	Idea Money S.A. (Polska) posiada 100% akcji
Fundacja Tax Care, Inicjatywa Wspierania Przedsiębiorczości z siedzibą w Warszawie	działalność fundacji	54,43%	54,43%	Tax Care S.A. posiada 100% udziałów
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 sp. z o.o. 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 3 miesięcy zakończony 31.03.2019
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

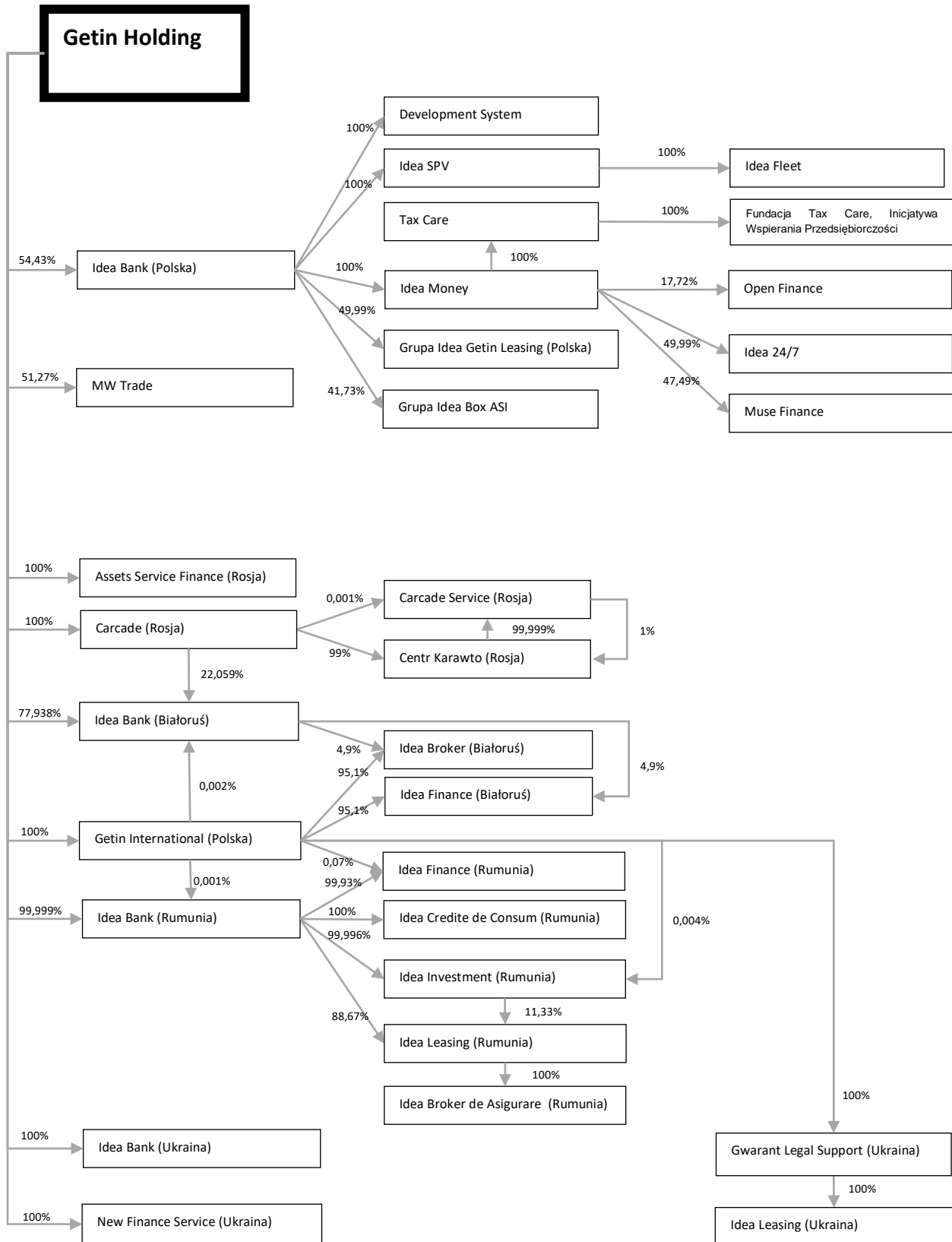
Jednostki zależne konsolidowane metodą pełną:

Nazwa i siedziba	Rodzaj działalności	Efektywny udział w kapitale		Informacje uzupełniające
		31.03.2019	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 99,999% udziałów , 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
		31.03.2019	31.12.2018	
Grupa Idea Box ASI S.A. z siedzibą w Warszawie	pozostałe usługi finansowe	22,71%	22,71%	Idea Bank (Polska) posiada 41,73% akcji spółki
Open Finance S.A. z siedzibą w Warszawie	pośrednictwo w zakresie usług finansowych	9,64%	9,64%	Idea Money S.A. posiada 17,72% akcji spółki
Grupa Idea Getin Leasing S.A. z siedzibą w Wrocławiu	leasing	27,21%	27,21%	Idea Bank Polska posiada 49,99% akcji spółki
Idea 24/7 Inc. z siedzibą w Miami (Stany Zjednoczone)	działalność pożyczkowa oraz mikrofaktoring	27,21%	27,21%	Idea Money S.A. posiada 49,99% udziałów spółki
Muse Finance z siedzibą w Wielkiej Brytanii	działalność faktoringowa oraz e-money	25,85%	25,85%	Idea Money S.A. posiada 47,49% udziałów spółki

Graficzna struktura Grupy Getin Holding na dzień 31.03.2019 r.:



W okresie od dnia 01.01.2019 r. do dnia 31.03.2019 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.). Połączenie banku z GNB dokonywane zgodnie z Planem Połączenia („Połączenie”) nastąpi w sposób określony w art. 492 § 1 pkt 1 KSH, tzn. poprzez przeniesienie całego majątku GNB (jako spółki przejmowanej) na Idea Bank S.A. (jako spółkę przejmującą) (połączenie przez przejęcie) z równoczesnym podwyższeniem kapitału zakładowego Idea Banku S.A. w drodze emisji nowych akcji, które bank przyzna akcjonariuszom GNB. Połączenie zostanie dokonane po uzyskaniu wszystkich zgód i zezwoleń wymaganych przez prawo w związku z Połączeniem, w tym w szczególności zgody Komisji Nadzoru Finansowego na Połączenie. W celu dokonania Połączenia na warunkach określonych w Planie Połączenia konieczne będzie podjęcie przez Walne Zgromadzenia Idea Banku oraz GNB uchwał o wyrażeniu zgody na Plan Połączenia oraz zgody na zmiany Statutu Idea Banku przewidziane w Planie Połączenia. W wyniku Połączenia, z dniem wpisania Połączenia do rejestru właściwego według siedziby banku („Dzień Połączenia”) Bank wstąpi we wszystkie prawa i obowiązki GNB, a GNB zostanie rozwiązany bez przeprowadzania postępowania likwidacyjnego. Z Dniem Połączenia akcjonariusze GNB staną się akcjonariuszami Idea Banku. Bank po Połączeniu będzie działał pod firmą „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. Identyfikacja zagrożenia wystąpiła w związku ze stwierdzonymi wadami metodologicznymi w modelu szacowania strat wykorzystywanym przez bank do kalkulacji odpisów i rezerw z tytułu utraty wartości ekspozycji kredytowych. Na dzień złożenia zawiadomienia o wystąpieniu zagrożenia bank był w procesie

weryfikacji danych oraz szacowania poziomów dodatkowych odpisów i rezerw związanych z eliminacją błędów. 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.

Zatrudnienie w Grupie Kapitałowej:

Ilość osób zatrudnionych (w etatach) w spółkach Grupy Kapitałowej Getin Holding	31.03.2019 (dane niebadane)	31.12.2018	Zmiana
Getin Holding S.A.	28	30	(2)
Grupa Idea Bank (Polska)	2 307	2 357	(50)
MW Trade S.A.	16	16	-
Segment Rosja ⁽¹⁾	860	885	(25)
Segment Ukraina ⁽²⁾	1 574	1 439	135
Segment Białoruś ⁽³⁾	874	892	(18)
Grupa Idea Bank (Rumunia) ⁽⁴⁾	501	504	(3)
Razem	6 160	6 123	37
w tym:			
Polska	2 351	2 403	(52)
Działalność międzynarodowa	3 809	3 720	89

(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)

2.3. Zatwierdzenie sprawozdania finansowego

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone do publikacji przez Zarząd w dniu 30.05.2019 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 3 miesięcy zakończony 31.03.2019 r. oraz zawiera dane porównawcze za okres 3 miesięcy zakończony 31.03.2018 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. Postawa 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

Na koniec I kwartału 2019 roku Getin Holding wykazał stratę na poziomie skonsolidowanym w wysokości 58,9 mln zł. Wystąpienie straty jest rezultatem ujemnego wyniku Grupy Idea Bank (Polska) za I kwartał 2019 w wysokości 80,8 mln zł, który przewyższył dodatnie wyniki finansowe pozostałych podmiotów operacyjnych Grupy Getin Holding, wynoszące łącznie 33,7 mln zł.

W I kwartale 2019 Spółka nie dokonywała dalszych odpisów z tytułu utraty wartości inwestycji w spółki zależne, co było czynnikiem najbardziej obciążającym wynik 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. Skonsolidowany wynik Spółki za I kwartał 2019 r. nie narusza prawnych zobowiązań Spółki wobec kredytodawców oraz obligatariuszy Spółki z tytułu zaciągniętych zobowiązań, odpowiednio: kredytów i wyemitowanych przez Spółkę obligacji.

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, zwroty udzielonych pożyczek wraz z odsetkami 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 bieżącego roku kalendarzowego, 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 i poziom ich realizacji przez Grupę Kapitałową Getin Holding na koniec I kwartału 2019 r. prezentuje poniższa tabela:

Współczynnik	Limit	Poziom skonsolidowany Getin Holding	
		Osiągnięty poziom	Różnica
TIER 1	8,50%	2,89%	(5,61)p.p.
CAR	10,50%	3,32%	(7,18)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 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. 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. Strata osiągnięta w pierwszym kwartale 2019 roku nie wiązała się już z dodatkowymi odpisami, jak miało to miejsce w 2018 roku i wynikała z bieżącej działalności operacyjnej.

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

Współczynniki adekwatności kapitałowej Idea Banku (Polska) i jego Grupy wg stanu na 31.03.2019 r.

Współczynnik	Limit	Poziom jednostkowy Idea Bank (Polska)		Poziom skonsolidowany Idea Bank (Polska)	
		Osiągnięty poziom	Różnica	Osiągnięty poziom	Różnica
CET 1	10,00%	1,94%	(8,06)p.p.	0,53%	(9,47)p.p.
TIER 1	11,50%	1,94%	(9,56)p.p.	0,53%	(10,97)p.p.
TCR	13,50%	3,23%	(10,27)p.p.	1,75%	(11,75)p.p.

W związku z powyższym, 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 uchylenia zezwolenia mogłoby dojść do przymusowej restrukturyzacji banku.

Pomimo faktów i okoliczności zaprezentowanych w niniejszej nocie, które opisują istotne czynniki niepewności w zakresie założenia kontynuacji działalności przez bank, bank zidentyfikował, że 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.), środki deponentów do wysokości równowartości w złotych 100 tysięcy euro są gwarantowane w całości przez BFG. Na dzień 31.03.2019 r. ich wartość wynosiła 18 806 mln złotych.

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

1.1 Wariant podwyższenia kapitału przez zewnętrznego inwestora w połączonym banku

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 przystąpienie 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 strategii biznesowej dołączonej do wniosku o wydanie zgody na połączenie przyjęto, że połączony bank zostanie dokapitalizowany w kwocie umożliwiającej nie tylko eliminację luki kapitałowej, ale również dalszy stabilny rozwój połączonego banku.

Idea Bank (Polska) podlega obecnie due diligence przeprowadzanego z udziałem kilku inwestorów typu private equity. Bank o rozpoczęciu tego procesu informował rynek raportem bieżącym nr 7/2019 z dnia 1.02.2019 r.

1.2 Wariant samodzielnego funkcjonowania w zmienionym modelu biznesowym

Niezależnie od prowadzonych prac związanych z planowanym połączeniem z GNB oraz dokapitalizowaniem przez zewnętrznego inwestora, Idea Bank (Polska) opracował oraz przedstawił Komisji Nadzoru Finansowego alternatywną strategię postępowania opartą na znacznym obniżeniu skali prowadzonej działalności oraz zmniejszeniu kosztów.

W ramach tej strategii wielkość bilansu Grupy banku zostałaby zmniejszona o ok. 50% poprzez zbycie części aktywów i dostosowanie skali finansowania. Dzięki temu zostałyby przywrócone wskaźniki kapitałowe do minimalnego poziomu wymaganego przez rozporządzenie CRR. Zmniejszona skala działalności i nowy model biznesowy banku pozwoliłyby na istotne ograniczenie kosztów operacyjnych. Z analiz prowadzonych przez bank wynika, że wymagałoby to znacznej, kilkudziesięcioprocentowej redukcji kosztów operacyjnych. W opinii banku, takie działania powinny doprowadzić nie tylko do przywrócenia wskaźników kapitałowych, ale – w perspektywie kilku lat – stworzyłyby również przesłankę odbudowy rentowności banku. Bank kontynuowałby proces poszukiwania inwestora i podwyższenia kapitału banku do poziomu zgodnego z wymogami połączonego bufora, a przewidywana skala dokapitalizowania banku to ok. 500 mln zł.

Docelowy bank wg tego scenariusza byłby instytucją skierowaną na rozwój biznesu leasingowego w oparciu o już istniejącą współpracę z Idea Getin Leasing S.A. (IGL) oraz aktywność w wybranych obszarach biznesowych. Taki portfel odznacza się stabilną rentownością przy zachowaniu niskich kosztów ryzyka w całym okresie finansowania. Oferta banku byłaby skierowana przede wszystkim do klientów depozytowych, chcących dokonywać operacji depozytowych samodzielnie poprzez elektroniczne kanały dostępu. Nowa oferta produktowa obejmowałaby przede wszystkim lokaty terminowe oraz rachunki oszczędnościowe. Jednocześnie bank planuje kontynuować współpracę z IGL w zakresie rozwijania oferty leasingowej.

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 Idea 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.

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

Zarząd Idea Bank (Polska) musiał zmierzyć się już 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”. Celem przeciwdziałania zagrożeniu utraty płynności płatniczej, w godzinach wieczornych w dniu 13.11.2018 r. bank podjął decyzję o zmianie oferty depozytowej. Ponadto w dniu 14.11.2018 r. uruchomiony został „Plan awaryjny Idea Bank S.A. na wypadek powstania zagrożenia utraty płynności płatniczej”, jak również wdrożone zostały procedury wewnętrzne mające na celu stabilizację sytuacji płynnościowej:

- w dniu 14.11.2018 r. Zarząd Idea Banku (Polska) w wyniku monitorowania dynamiki zmiany bazy depozytowej powiadomił Komisję, Bankowy Fundusz Gwarancyjny („BFG”), a także Narodowy Bank Polski („NBP”) o wystąpieniu niebezpieczeństwa niespełnienia wymogów określonych 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 („Rozporządzenie CRR”);
- według szacunku banku, dokonanego w dniu 14.11.2018 r., wypływ środków pieniężnych po III sesji Elixir w dniu 14.11.2018 r. wynosił około 1 160 mln zł, co miało przełożenie na spadek wskaźnika pokrycia wypływów netto (ang. Liquidity Coverage Ratio, LCR) o około 66 p.p., tj. o spadek z poziomu 166,02% do 100% podanego wskaźnika, co należało ocenić jako wystąpienie bezpośredniego niebezpieczeństwa lub prawdopodobieństwo niespełnienia wymogu dot. minimalnej wartości wskaźnika LCR. W rzeczywistości łączny odpływ środków pieniężnych w dniu 14.11.2018 r. wyniósł 1 187 mln zł, a wskaźnik LCR 102,38%;
- obliczony na dzień 15.11.2018 r. wskaźnik LCR wyniósł 79,19%. Tym samym według stanu na dzień 15.11.2018 r. bank nie spełniał wymogów określonych w art. 412 Rozporządzenia CRR;
- w dniu 16.11.2018 r. bank złożył do NBP wnioski o udzielenie kredytu refinansowego w rozumieniu art. 42 ust. 1 ustawy z dnia 29.08.1997 r. o Narodowym Banku Polskim (Dz.U. z 2013 r. poz. 908 i 1036, z 2015 r. poz. 855 i 1513 oraz z 2016 r. poz. 996) a następnie w dniu 19.11.2018 r. bank zawarł z NBP Umowę o kredyt refinansowy w wysokości 1 050 mln zł na okres od 19.11.2018 r. do 19.02.2019 r.;
- w dniu 14.01.2019 r. bank dokonał całkowitej przedterminowej spłaty kredytu refinansowego udzielonego przez NBP;
- 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 CRR.

Pomimo kryzysu płynności, Idea Bank (Polska) realizował bez zakłóceń wszystkie transakcje klientowskie. Działania podjęte przez bank przyniosły skutek w postaci zahamowania wzrostu poziomu wypływów oraz pozwoliły na przywrócenie dodatniego bilansu rozliczeń dziennych.

Bank podjął od połowy listopada 2018 roku następujące działania, które są kontynuowane w 2019 roku:

- bank systematycznie odbudowuje bazę depozytów w stosunku do końca listopada 2018 r. (wzrost bazy depozytowej w kategorii osoby fizyczne, rolnicy indywidualni oraz inne podmioty klasyfikowane jako osoby fizyczne wyniósł w okresie od końca grudnia 2018 roku do 24.05.2019 r. około 1,9 mld zł);
- stopniowa przebudowa struktury bazy depozytowej ukierunkowana na lokaty terminowe z terminem pierwotnym powyżej 3 miesięcy;
- działania marketingowe skierowane do klientów depozytowych;
- ponadto systematyczny spadek depozytów chwiejnych do 1 roku w urealnionej luce płynności, w wyniku braku istotnych spadków bazy depozytowej od końca listopada 2018 roku w ujęciu dziennym.

Na bazie wcześniejszych doświadczeń, bank podjął szereg działań mających na celu należyte przygotowanie się do ewentualnych zaburzeń płynnościowych:

- bank odbudował bazę depozytów w stosunku do końca listopada 2018 r. umożliwiającą utrzymanie aktywów płynnych na poziomie 3,93 mld zł (wg stanu na 24.05.2019 r.);
- bank utrzymuje wskaźniki LCR i NSFR powyżej wymaganego poziomu tj. wartości 100%. Na dzień 24.05.2019 r. wskaźnik LCR wyniósł 258,63% i znajdował się w trendzie wzrostowym. Wzrost wskaźnika był spowodowany głównie przyrostem bazy depozytowej banku (w tym w szczególności depozytów klientów detalicznych) oraz lokowaniem pozyskanych środków w aktywa płynne. Kwota depozytów w kategorii osoby fizyczne, rolnicy indywidualni oraz inne podmioty klasyfikowane jako osoby fizyczne wzrosła od 31.12.2018 r. do 24.05.2019 r. o około 1,9 mld zł (z poziomu 17,0 mld zł do poziomu 18,9 mld zł), a wartość aktywów płynnych banku wynosiła na 24.05.2019 r. 3,93 mld;
- bank zmienił strukturę depozytów istotnie zwiększając udział środków gwarantowanych przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny, charakteryzujących się mniejszą wrażliwością i podatnością na wypływy. Jednocześnie Bank zwiększył dywersyfikację źródeł finansowania poprzez istotne ograniczenie liczby istotnych kwotowo depozytów.

Analiza ilościowa zmiany wartości i struktury depozytów, w zakresie środków gwarantowanych i niegwarantowanych oraz zmiany poziomu koncentracji depozytów, wskazuje na coraz większą dywersyfikację bazy depozytowej banku. Zmiany w zakresie środków gwarantowanych i niegwarantowanych oraz poziomu koncentracji depozytów, mają istotne przełożenie na zarządzanie płynnością Banku (ograniczenie wpływów środków klientów w sytuacji kryzysu płynności).

Ponadto, w ocenie banku, bank posiada zdolność kredytową do zaciągnięcia kredytu refinansowego w NBP, w rozumieniu art. 42 ust. 1 ustawy z dnia 29.08.1997 r. o Narodowym Banku Polskim (Dz.U. z 2013 r. poz. 908 i 1036 z późn. zm.), posiada możliwe do przedstawienia NBP zabezpieczenia, które już uprzednio były akceptowane przez NBP. Dodatkowo, z punktu widzenia obowiązujących regulacji, jak również stanu faktycznego, bank jest wypłacalny. W związku z powyższym, Zarząd Idea Banku ma racjonalne oczekiwanie, że w razie wystąpienia stosownej potrzeby, bank ponownie uzyska finansowanie w formie linii refinansującej z NBP.

Zarząd Idea Bank (Polska) widzi również możliwość szybkiego zasilenia w dodatkową płynność w postaci sprzedaży części portfela aktywów wysokiej jakości, która nie stanowi jednocześnie zabezpieczenia pod ewentualny kredyt refinansowy.

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, płynności oraz możliwości uruchomienia procedury przymusowej restrukturyzacji. Zarząd banku szczegółowo zaprezentował podejmowane działania zmierzające do wyeliminowania zidentyfikowanych zagrożeń. Mają one kompleksowy charakter i koncentrują się nie tylko na działaniach związanych z planowanym połączeniem, ale także na wypracowaniu i w razie potrzeby wprowadzeniu w życie alternatywnej strategii, która również prowadzi do odbudowy wskaźników kapitałowych i rentowności. Obydwa scenariusze działania do ich pozytywnej realizacji wymagać będą 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 klarowną strategią i harmonogramem odbudowy kapitałów do poziomów zapewniających spełnienie wszystkich wymogów kapitałowych. Przedstawione działania prowadzone są przy wsparciu profesjonalnych doradców.

Zarząd banku, będąc świadomym przedstawionej na wstępie istotnej niepewności do kontynuacji działalności banku uważa, że podjęte przez niego działania w zakresie m.in. ochrony płynności pozwolą na niezakłócone kontynuowanie operacyjnej działalności banku, nawet w sytuacji przejściowego kryzysu płynnościowego.

W konsekwencji możliwa jest realizacja planu zmierzającego do spełnienia wskaźników kapitałowych, a istnienie przedstawionych wyżej wariantów alternatywnych umożliwi Zarządowi bardziej elastyczne podejście i dostosowanie się do warunków, jakie mogą zaistnieć w przyszłości.

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 m-cy od dnia bilansowego.

W związku z powyższym, niniejsze śródroczne skonsolidowane skrócone 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 3 miesięcy zakończonych 31.03.2019 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 1.01.2019 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 księgowo, 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 1.01.2019 r. przedstawia się następująco.

Rozpoznanie aktywa z tytułu prawa do użytkowania	124 792
Rozpoznanie zobowiązania z tytułu leasingu	123 280
Rozpoznanie należności z tytułu leasingu finansowego	506

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* 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, MSSF 10, MSR 1, MSR 8 oraz MSR 28) 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),
- *MSSF 14 Regulacyjne rozliczenia międzyokresowe* (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 01.01.2016 r. lub po tej dacie) - Komisja Europejska postanowiła nie rozpoczynać procesu zatwierdzania tego tymczasowego standardu na terenie UE do czasu wydania jego ostatecznej wersji

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).

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:

	bilans		rachunek zysków i strat	
	31.03.2019	31.12.2018	01.01.2019 - 31.03.2019	01.01.2018 - 31.03.2018
USD	3,8365	3,7597	3,7830	3,3882
EUR	4,3013	4,3000	4,2978	4,1784
RUB	0,0593	0,0541	0,0580	0,0598
UAH	0,1411	0,1357	0,1388	0,1257
RON	0,9029	0,9229	0,9053	0,8968
BYN	1,7928	1,7615	1,7689	1,7256

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 zidentyfikowanych w następujących obszarach:

1. Rozliczenie przychodów odroczonej dotyczących produktów dodatkowych powiązanych z produktami kredytowymi
2. Rozliczenie umów dotyczących produktów dodatkowych, w przypadku których zidentyfikowano opóźnienia w rejestracji wypowiedzenia ww. umów
3. Rozliczenie dyskonta dotyczącego wybranych należności
4. Aktualizacja wyceny wybranych należności handlowych
5. Rozliczenie efektywnej stopy procentowej

Dokonane retrospektywnie korekty błędów poprzednich okresów wprowadzone w 2018 roku miały wpływ na dane finansowe I kwartału 2018 roku (Korekty 1-5).

Ponadto w drugim i 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 I kwartał 2018 roku zaprezentowanych w niniejszym śródrocznym skróconym sprawozdaniu finansowym (Korekta 6).

Zmiany prezentacji danych

Ponadto dane porównawcze na dzień 31.03.2018 r. oraz za okres 3 miesięcy zakończony 31.03.2018 r. prezentowane w niniejszym sprawozdaniu finansowym zostały przekształcone tak, by uwzględnić zmiany prezentacyjne wprowadzone przez Idea Bank Polska w poprzednim okresie sprawozdawczym. Wprowadzone zostały następujące korekty prezentacyjne:

- koszty związane z utworzeniem rezerw na zwroty wynagrodzenia z tytułu pośrednictwa przeniesiono z przychodów do kosztów prowizyjnych (Korekta 1),
- dokonano znettowania należności i zobowiązań wobec Banku Gospodarstwa Krajowego z tytułu gwarancji wypłaconych przez BGK do kredytów z utratą wartości (Korekta 2),
- kwoty wypłaconych zaliczek na skupione wierzytelności przeniesiono z innych aktywów do należności od klientów (Korekta 3).

Poniżej przedstawiono wpływ opisanych powyżej korekt i zmian prezentacji na skonsolidowany rachunek zysków i strat Grupy Getin Holding za okres 3 miesięcy zakończony 31.03.2018 r. oraz na skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej Grupy na dzień 31.03.2018 r.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy zakończony 31.03.2019
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	01.01.2018 - 31.03.2018	Wpływ korekt BO na dane porównawcze						Zmiany prezentacyjne	01.01.2018 - 31.03.2018		
	Działalność kontynuowana	Dane historyczne ¹⁾	Korekta 1	Korekta 2	Korekta 3	Korekta 4	Korekta 5	Korekta 6	Korekta 1	Suma korekt	Dane przekształcone ²⁾
Przychody z tytułu odsetek	362 480	11 207		1 893			7 258			20 358	382 838
Koszty z tytułu odsetek	(153 812)									-	(153 812)
Wynik z tytułu odsetek	208 668	11 207	-	1 893	-	-	7 258	-	-	20 358	229 026
Przychody z tytułu prowizji i opłat	106 186						(5 995)	17 175		11 180	117 366
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(36 053)		(1 885)					(17 175)		(19 060)	(55 113)
Wynik z tytułu prowizji i opłat	70 133	-	(1 885)	-	-	-	(5 995)	-	-	(7 880)	62 253
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	39 246	-	-	-	(2 149)	-	-	-	-	(2 149)	37 097
Przychody operacyjne netto	318 047	11 207	(1 885)	1 893	(2 149)	-	1 263	-	-	10 329	328 376
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości kredytów, pożyczek, należności leasingowych	(77 674)					(991)		(8 154)		(9 145)	(86 819)
Ogólne koszty administracyjne	(205 447)		-	-		(789)		-		(789)	(206 236)
Wynik z działalności operacyjnej	34 926	11 207	(1 885)	1 893	(3 140)	-	474	(8 154)	-	395	35 321
Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych	11 671									-	11 671
Zysk (strata) brutto	46 597	11 207	(1 885)	1 893	(3 140)	-	474	(8 154)	-	395	46 992
Podatek dochodowy	(14 962)	(2 129)	358	(360)	597	(90)	1 466			(158)	(15 120)
Zysk (strata) netto	31 635	9 078	(1 527)	1 533	(2 543)	-	384	(6 688)	-	237	31 872
Przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej	24 394	4 942	(832)	834	(1 384)	209	(3 641)			128	24 522
Przypadający na udziały niekontrolujące	7 241	4 136	(695)	699	(1 159)	175	(3 047)			109	7 350

¹⁾ wykazane w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za okres 3 miesięcy zakończony 31.03.2018 r.

²⁾ wykazane w niniejszym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy zakończony 31.03.2019
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ	31.03.2018 Dane historyczne ¹⁾	Wpływ korekt BO na dane porównawcze						Zmiany prezentacyjne		31.03.2018 Dane Suma korekt przekształcone ²⁾		
		Korekta BO	Korekta 1	Korekta 2	Korekta 3	Korekta 4	Korekta 5	Korekta 6	Korekta 2	Korekta 3		
AKTYWA												
Należności od klientów	17 394 099	(204 769)	11 207	(1 885)	-	(3 140)	(991)	(106 044)	(108 861)	712 727	298 244	17 692 343
Inwestycje w jednostki stowarzyszone	291 613							47 856			47 856	339 469
Aktyw a z tytułu odroczonego podatku dochodowego	423 871	43 338	(2 129)	358	(360)	597	(90)	13 715			55 429	479 300
Pozostałe aktywa	9 984 283	(5 159)	-	-	1 893	-	-	(1 558)		(712 727)	(717 551)	9 266 732
SUMA AKTYWÓW	28 093 866	(166 590)	9 078	(1 527)	1 533	(2 543)	(1 081)	(46 031)	(108 861)	-	(316 022)	27 777 844
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY												
Zobowiązania w obec innych banków i instytucji finansowych	1 445 112								(99 605)		(99 605)	1 345 507
Zobowiązania w obec klientów	20 268 951	12 046					(1 465)				10 581	20 279 532
Pozostałe zobowiązania	3 179 879	34 302						1 038	(9 256)		26 084	3 205 963
SUMA ZOBOWIĄZAŃ	24 893 942	46 348	-	-	-	-	(1 465)	1 038	(108 861)	-	(62 940)	24 831 002
Kapitał własny (przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej), w tym:	2 046 632	(115 911)	4 942	(832)	834	(1 384)	209	(28 261)			(140 403)	1 906 229
Zysk netto	24 394	-	4 942	(832)	834	(1 384)	209	(3 641)			128	24 522
Pozostałe kapitały	2 022 238	(115 911)	-	-	-	-	-	(24 620)			(140 531)	1 881 707
Udziały niekontrolujące	1 153 292	(97 027)	4 136	(695)	699	(1 159)	175	(18 808)			(112 679)	1 040 613
Kapitał własny ogółem	3 199 924	(212 938)	9 078	(1 527)	1 533	(2 543)	384	(47 069)			(253 082)	2 946 842
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO	28 093 866	(166 590)	9 078	(1 527)	1 533	(2 543)	(1 081)	(46 031)	(108 861)	-	(316 022)	27 777 844

¹⁾ w wykazane w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za okres 3 miesięcy zakończony 31.03.2018 r.

²⁾ w 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 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 31.03.2019 r. i 31.12.2018 r.

Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	31.03.2019					31.12.2018				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Ekspozycje o niskim ryzyku kredytowym	956	10	7	-	973	424	7	-	-	431
Ekspozycje podlegające standardowemu monitoringowi	14 926 638	778 077	15	-	15 704 730	14 901 400	1 055 473	381 577	-	16 338 450
Ekspozycje podlegające wzmożonemu monitoringowi (tzw. Watchlista)	12 184	557 031	-	-	569 215	11 797	593 243	-	-	605 040
Ekspozycje z utratą wartości	3 336	170	3 693 340	1 817	3 698 663	3 663	188	3 137 523	1 916	3 143 290
Wartość bilansowa brutto	14 943 114	1 335 288	3 693 362	1 817	19 973 581	14 917 284	1 648 911	3 519 100	1 916	20 087 211
Odpisy aktualizujące wartość (-)	(220 437)	(161 181)	(2 346 765)	(1 619)	(2 730 002)	(228 487)	(164 716)	(2 196 754)	(1 600)	(2 591 557)
Wartość bilansowa netto	14 722 677	1 174 107	1 346 597	198	17 243 579	14 688 797	1 484 195	1 322 346	316	17 495 654

Należności od banków i instytucji finansowych	31.03.2019					31.12.2018				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Ekspozycje o niskim ryzyku kredytowym	168 830	-	-	-	168 830	142 043	-	-	-	142 043
Ekspozycje podlegające standardowemu monitoringowi	227 321	-	-	-	227 321	196 750	-	-	-	196 750
Ekspozycje podlegające wzmożonemu monitoringowi (tzw. Watchlista)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekspozycje z utratą wartości	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Wartość bilansowa brutto	396 151	-	-	-	396 151	338 793	-	-	-	338 793
Odpisy aktualizujące wartość (-)	(1 346)	-	-	-	(1 346)	(1 376)	-	-	-	(1 376)
Wartość bilansowa netto	394 805	-	-	-	394 805	337 417	-	-	-	337 417

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy zakończony 31.03.2019
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

Należności z tytułu leasingu finansowego	31.03.2019					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	1 752 213	27 557	-	-	1 779 770	1 663 331	30 911	-	-	1 694 242
Ekspozycje podlegające wzmożonemu monitoringowi (tzw. Watchlista)	1 228	55 636	119	-	56 983	1 105	42 203	115	-	43 423
Ekspozycje z utratą wartości	-	-	104 197	-	104 197	-	-	92 446	-	92 446
Wartość bilansowa brutto	1 753 441	83 193	104 316	-	1 940 950	1 664 436	73 114	92 561	-	1 830 111
Odpisy aktualizujące wartość (-)	(12 146)	(4 499)	(88 813)	-	(105 458)	(11 591)	(3 862)	(78 857)	-	(94 310)
Wartość bilansowa netto	1 741 295	78 694	15 503	-	1 835 492	1 652 845	69 252	13 704	-	1 735 801

Pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	31.03.2019					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	113 747	139 691	7 514	-	260 952	121 078	139 525	8 482	-	269 085
Ekspozycje podlegające wzmożonemu monitoringowi (tzw. Watchlista)	-	12 905	-	-	12 905	-	13 239	-	-	13 239
Ekspozycje z utratą wartości	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Wartość bilansowa brutto	113 747	152 596	7 514	-	273 857	121 078	152 764	8 482	-	282 324
Odpisy aktualizujące wartość (-)	(364)	(6 347)	(30)	-	(6 741)	(388)	(14 213)	(34)	-	(14 635)
Wartość bilansowa netto	113 383	146 249	7 484	-	267 116	120 690	138 551	8 448	-	267 689

Dłużne instrumenty wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	31.03.2019					31.12.2018				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Ekspozycje o niskim ryzyku kredytowym	23 729	-	-	-	23 729	22 249	-	-	-	22 249
Ekspozycje podlegające standardowemu monitoringowi	70 697	-	-	-	70 697	99 184	-	-	-	99 184
Ekspozycje podlegające wzmożonemu monitoringowi (tzw. Watchlista)	25 048	122 899	8 512	-	156 459	-	122 082	8 390	-	130 472
Ekspozycje z utratą wartości	-	-	115	6 050	6 165	-	-	-	-	-
Wartość bilansowa brutto	119 474	122 899	8 627	6 050	257 050	121 433	122 082	8 390	-	251 905
Odpisy aktualizujące wartość (-)	(41)	(31 685)	(7 775)	(4 522)	(44 023)	(1 398)	(22 658)	(7 653)	-	(31 709)
Wartość bilansowa netto	119 433	91 214	852	1 528	213 027	120 035	99 424	737	-	220 196

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy zakończony 31.03.2019
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

Dłużne instrumenty wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	31.03.2019					31.12.2018				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Ekspozycje o niskim ryzyku kredytowym	2 922 481	-	-	-	2 922 481	2 015 290	-	-	-	2 015 290
Ekspozycje podlegające standardowemu monitoringowi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekspozycje podlegające wzmożonemu monitoringowi (tzw. Watchlista)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekspozycje z utratą wartości	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Wartość bilansowa	2 922 481	-	-	-	2 922 481	2 015 290	-	-	-	2 015 290
Odpisy aktualizujące wartość (-)	(964)	-	-	-	(964)	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

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 - 31.03.2019					01.01.2018 - 31.03.2018				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Wartość odpisów aktualizujących na początek okresu	228 487	164 716	2 196 754	1 600	2 591 557	172 727	206 922	1 260 395	-	1 640 044
Dowiązanie/ rozwiązanie	13 448	6 544	40 939	-	60 931	31 127	13 434	35 582	-	80 143
Transfery	(20 384)	(10 088)	80 544	-	50 072	(15 403)	(39 716)	60 266	-	5 147
Zmiana stanu odpisów aktualizujących ujęta w rzis	(6 936)	(3 544)	121 483	-	111 003	15 724	(26 282)	95 848	-	85 290
Inne zmiany stanu odpisów	(2 631)	(410)	20 431	19	17 409	(78)	(107)	15 595	-	15 410
Różnice kursowe	1 517	419	8 097	-	10 033	583	272	5 636	-	6 491
Wartość odpisów aktualizujących na koniec okresu	220 437	161 181	2 346 765	1 619	2 730 002	188 956	180 805	1 377 474	-	1 747 235

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy zakończony 31.03.2019
dane w tys. zł

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

Należności od banków i instytucji finansowych	01.01.2019 - 31.03.2019					01.01.2018 - 31.03.2018				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Wartość odpisów aktualizujących na początek okresu	1 376	-	-	-	1 376	1 451	-	-	-	1 451
Dowiązanie/ rozwiązanie	(35)	-	-	-	(35)	(150)	-	-	-	(150)
Transfery	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zmiana stanu odpisów aktualizujących ujęta w rzis	(35)	-	-	-	(35)	(150)	-	-	-	(150)
Inne zmiany stanu odpisów	-	-	-	-	-	(12)	-	-	-	(12)
Różnice kursowe	5	-	-	-	5	-	-	-	-	-
Wartość odpisów aktualizujących na koniec okresu	1 346	-	-	-	1 346	1 289	-	-	-	1 289

Należności z tytułu leasingu finansowego	01.01.2019 - 31.03.2019					01.01.2018 - 31.03.2018				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Wartość odpisów aktualizujących na początek okresu	11 591	3 862	78 857	-	94 310	9 930	2 525	124 761	-	137 216
Dowiązanie/ rozwiązanie	847	140	1 061	-	2 048	802	278	2 810	-	3 890
Transfery	(1 092)	182	2 394	-	1 484	(1 096)	352	1 132	-	388
Zmiana stanu odpisów aktualizujących ujęta w rzis	(245)	322	3 455	-	3 532	(294)	630	3 942	-	4 278
Inne zmiany stanu odpisów	27	5	(701)	-	(669)	87	36	(204)	-	(81)
Różnice kursowe	773	310	7 202	-	8 285	87	(36)	(1 841)	-	(1 790)
Wartość odpisów aktualizujących na koniec okresu	12 146	4 499	88 813	-	105 458	9 810	3 155	126 658	-	139 623

Pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	01.01.2019 - 31.03.2019					01.01.2018 - 31.03.2018				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Wartość odpisów aktualizujących na początek okresu	388	14 213	34	-	14 635	649	1 038	426	-	2 113
Dowiązanie/ rozwiązanie	(24)	(148)	(4)	-	(176)	(100)	(78)	185	-	7
Transfery	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zmiana stanu odpisów aktualizujących ujęta w rzis	(24)	(148)	(4)	-	(176)	(100)	(78)	185	-	7
Inne zmiany stanu odpisów	-	(7 718)	-	-	(7 718)	-	-	-	-	-
Różnice kursowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Wartość odpisów aktualizujących na koniec okresu	364	6 347	30	-	6 741	549	960	611	-	2 120

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy zakończony 31.03.2019
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

Dłużne instrumenty wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	01.01.2019 - 31.03.2019					01.01.2018 - 31.03.2018				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Wartość odpisów aktualizujących na początek okresu	1 398	22 658	7 653	-	31 709	407	158	-	-	565
Dowiązanie/ rozwiązanie	-	-	-	3 162	3 162	-	-	-	-	-
Transfery	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zmiana stanu odpisów aktualizujących ujęta w rzis	-	-	-	3 162	3 162	-	-	-	-	-
Inne zmiany stanu odpisów	(1 357)	9 027	122	1 360	9 152	-	-	-	-	-
Różnice kursowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Wartość odpisów aktualizujących na koniec okresu	41	31 685	7 775	4 522	44 023	407	158	-	-	565

Dłużne instrumenty wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	01.01.2019 - 31.03.2019					01.01.2018 - 31.03.2018				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Wartość odpisów aktualizujących na początek okresu	813	-	-	-	813	1 466	-	-	-	1 466
Dowiązanie/ rozwiązanie	319	-	-	-	319	(110)	-	-	-	(110)
Transfery	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zmiana stanu odpisów aktualizujących ujęta w rzis	319	-	-	-	319	(110)	-	-	-	(110)
Inne zmiany stanu odpisów	(168)	-	-	-	(168)	-	-	-	-	-
Różnice kursowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Wartość odpisów aktualizujących na koniec okresu	964	-	-	-	964	1 356	-	-	-	1 356

Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	01.01.2019 - 31.03.2019					01.01.2018 - 31.03.2018				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Wartość odpisów aktualizujących na początek okresu	6 261	1 779	1 760	-	9 800	14 371	4 850	1 960	-	21 181
Dowiązanie/ rozwiązanie	(941)	(221)	118	-	(1 044)	(373)	(530)	(1 093)	-	(1 996)
Transfery	(37)	(414)	146	-	(305)	(140)	(1 354)	994	-	(500)
Zmiana stanu rezerw netto ujęta w rzis	(978)	(635)	264	-	(1 349)	(513)	(1 884)	(99)	-	(2 496)
Inne zmiany stanu rezerw	-	-	-	-	-	38	-	-	-	38
Różnice kursowe	-	-	-	-	-	(7)	-	-	-	(7)
Wartość odpisów aktualizujących na koniec okresu	5 283	1 144	2 024	-	8 451	13 889	2 966	1 861	-	18 716

2.6. Współczynniki kapitałowe

Poniżej przedstawiono wyliczenie skonsolidowanego współczynnika kapitałowego dla Grupy Getin Holding.

Grupa Getin Holding	31.03.2019 (dane niebadane)	31.12.2018
Tier 1 (fundusze podstawowe)	461 050	559 415
Tier 2 (fundusze uzupełniające)	68 248	78 775
Aktywa i zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem	15 958 293	16 123 775
Współczynnik kapitałowy (CAR)	3,32%	3,96%

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

Grupa Idea Bank (Polska)	31.03.2019 (dane niebadane)	31.12.2018
Tier 1 (fundusze podstawowe)	65 553	168 171
Tier 2 (fundusze uzupełniające)	149 778	172 882
Aktywa i zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem	10 893 990	11 037 873
Współczynnik kapitałowy (CAR)	1,75%	2,74%

Idea Bank (Polska)	31.03.2019 (dane niebadane)	31.12.2018
Tier 1 (fundusze podstawowe)	225 071	332 356
Tier 2 (fundusze uzupełniające)	149 778	172 882
Aktywa i zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem	10 339 138	11 041 335
Współczynnik kapitałowy (CAR)	3,23%	4,11%

Idea Bank (Ukraina)	31.03.2019 (dane niebadane)	31.12.2018
Tier 1 (fundusze podstawowe)	66 564	41 119
Tier 2 (fundusze uzupełniające)	28 436	41 119
Aktywa i zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem	555 898	486 642
Współczynnik kapitałowy (CAR)	17,07%	16,87%

Idea Bank (Białoruś)	31.03.2019 (dane niebadane)	31.12.2018
Tier 1 (fundusze podstawowe)	93 143	96 429
Tier 2 (fundusze uzupełniające)	20 675	34 714
Aktywa i zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem	514 390	498 259
Współczynnik kapitałowy (CAR)	17,69%	20,93%

Idea Bank (Rumunia)	31.03.2019 (dane niebadane)	31.12.2018
Tier 1 (fundusze podstawowe)	135 260	138 221
Tier 2 (fundusze uzupełniające)	55 277	35 466
Aktywa i zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem	1 032 287	983 145
Współczynnik kapitałowy (CAR)	16,03%	15,37%

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.

31.03.2019 (dane niebadane)

	Wartość księgowa	Wartość godziwa	Nadwyżka/niedobór wartości godziwej ponad wartość księgową
Aktywa:			
Kasa, należności od Banku Centralnego	1 045 508	1 045 508	-
Należności od banków i instytucji finansowych	394 805	394 805	-
Pochodne instrumenty zabezpieczające	12 865	12 865	-
Pochodne instrumenty wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	76 910	76 910	-
Kapitałowe aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	116 170	116 170	-
Należności od klientów	17 243 744	17 570 721	326 977
Należności z tytułu leasingu finansowego	1 835 492	1 874 202	38 710
Pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	267 116	267 116	-
Instrumenty dłużne wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	2 922 481	2 922 481	-
Instrumenty kapitałowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	134 850	134 850	-
Instrumenty dłużne wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	213 027	213 542	515
Zobowiązania:			
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	1 104 552	1 109 035	4 483
Pochodne instrumenty zabezpieczające	18 552	18 552	-
Pochodne instrumenty wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	663	663	-
Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	1 292 775	1 292 775	-
Zobowiązania wobec klientów	20 851 745	20 815 446	(36 299)
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	755 041	754 614	(427)
Pozostałe zobowiązania wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	46 520	46 520	-

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy zakończony 31.03.2019
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
Aktywa:			
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 w zamortyzowanym koszcie	220 196	220 693	497
Zobowiązania:			
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	834 319	834 319	-
Zobowiązania wobec 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	-
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	45 715	45 715	-

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 31.03.2019 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
4	FX SWAP	Metoda zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Punkty SWAPOWE, kwotowania CCS
			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 3 miesięcy zakończony 31.03.2019
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 4,50%
2	KIDS2	Model opcyjny	Hasbro Inc 23,36%
			Mattel Inc 132,00%
			Danone SA 23,07%
			Nestle SA 26,65%
			21st Century Fox Inc 51,05%
			The Walt Disney Co 19,46%
3	KIDS3	Model opcyjny	Electronic Arts Inc 27,90%
			Microsoft Corp 21,08%
			Danone SA 18,28%
			Nestle SA 18,67%
			21st Century Fox Inc 35,62%
			The Walt Disney Co 29,77%
4	Momentum V	Model opcyjny	NXS Momentum Fund Stars ER 3,50%
5	Momentum VI	Model opcyjny	NXS Momentum Fund Stars ER 3,50%
6	Optimum Funds	Model opcyjny	NXS Momentum Fund Stars ER 3,50%
7	Optimum Funds 140%	Model opcyjny	NXS Momentum Fund Stars ER 3,50%
8	AAA 12M	Model opcyjny	Apple Inc. 25,74%
			Amazon.com 40,73%
			Alphabet Inc 27,31%
9	Best Funds	Model opcyjny	Best Select Fund Index 4,00%
10	Elite Funds	Model opcyjny	NXS Elite Funds Selection Index 3,50%
11	Elite Funds Go!	Model opcyjny	NXS Elite Funds Selection Index 3,50%
12	Piłkarscy Sponsorzy	Model opcyjny	Adidas AG 23,00%
			McDonald's Inc. 16,10%
			VISA Inc. 24,18%
			Coca-cola Inc. 15,97%
13	Best of I	Model opcyjny	Old Mutual Global Investors Series PLC 4,77%
			BlackRock Global Funds – Euro Corporate Bond Fund 1,93%
14	Prime Funds	Model opcyjny	NXS Risk Parity Fund Allocator ER Index 3,04%
15	Perfekt I	Model opcyjny	HP Inc 17,36%
			Illumina Inc 37,24%
			Intuitive Surgical Inc 15,31%
			NVIDIA Corp 27,61%
16	Perfekt II	Model opcyjny	Splunk Inc 19,52%
			HP Inc 33,30%
			Illumina Inc 38,57%
			Intuitive Surgical Inc 33,47%
			NVIDIA Corp 54,85%
17	US Blue Chips II	Model opcyjny	Splunk Inc 48,53%
			Boeing Co/The 29,05%
			Exxon Mobil Corp 17,35%
			Pfizer Inc 19,10%
			Microsoft Corp 23,01%
18	US Blue Chips 12M	Model opcyjny	Walt Disney Co/The 20,08%
			Boeing Co/The 26,73%
			Exxon Mobil Corp 17,35%
			Pfizer Inc 19,10%
			Microsoft Corp 22,83%
			Walt Disney Co/The 20,08%

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy zakończony 31.03.2019
dane w tys. zł

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

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),
- nienotowane na aktywnym rynku akcje spółek ukraińskich (wykazywane w instrumentach kapitałowych wycenianych 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 31.03.2019 r. oraz 31.12.2018 r.:

31.03.2019 (dane niebadane)				
	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Pozycje aktywów				
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	12 865	-	12 865
Pochodne instrumenty wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	-	28 562	48 348	76 910
Kapitałowe aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	-	290	115 880	116 170
Należności od klientów wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	165	165
Inwestycyjne dłużne papiery wartościowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	2 752 633	169 848	-	2 922 481
Inwestycyjne kapitałowe papiery wartościowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	49 411	-	85 439	134 850
Pozycje zobowiązań				
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	18 552	-	18 552
Pochodne instrumenty wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	-	663	-	663
Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	1 292 775	1 292 775
31.12.2018				
	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Pozycje aktywów				
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
Pozycje zobowiązań				
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 a także z zakresu planowania i doradztwa finansowego oraz produktów inwestycyjnych świadczonych przez Grupę Idea Bank w Polsce.

Segment usług bankowo-windykacyjnych 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 grupę 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 spółki białoruskie Idea Finance i 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, a także usługi finansowe świadczone przez Assets Service Finance .

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 3 miesięcy zakończony 31.03.2019
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za 3 miesiące 2019 roku w podziale na segmenty (dane niebadane)

	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
Przychody z tytułu odsetek	250 797	59 677	20 261	27 856	38 504	4 677	(4 588)	397 184
zewewnętrzne	246 213	59 693	20 261	27 793	38 504	4 668	52	397 184
wewnętrzne	4 584	(16)	-	63	-	9	(4 640)	-
Koszty z tytułu odsetek	(141 529)	(15 449)	(9 495)	(10 160)	(22 788)	(2 834)	1 706	(200 549)
zewewnętrzne	(141 524)	(15 010)	(9 495)	(7 464)	(22 788)	(1 330)	(2 938)	(200 549)
wewnętrzne	(5)	(439)	-	(2 696)	-	(1 504)	4 644	-
Wynik z tytułu odsetek	109 268	44 228	10 766	17 696	15 716	1 843	(2 882)	196 635
zewewnętrzny	104 689	44 683	10 766	20 329	15 716	3 338	(2 886)	196 635
wewnętrzny	4 579	(455)	-	(2 633)	-	(1 495)	4	-
Przychody z tytułu prowizji i opłat	58 307	19 759	6 117	8 997	5 424	108	(233)	98 479
zewewnętrzne	58 163	19 759	6 115	8 997	5 424	1	20	98 479
wewnętrzne	144	-	2	-	-	107	(253)	-
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(19 737)	(2 269)	(2 653)	(2 543)	-	(91)	124	(27 169)
zewewnętrzne	(19 737)	(2 267)	(2 653)	(2 244)	-	(91)	(177)	(27 169)
wewnętrzne	-	(2)	-	(299)	-	-	301	-
Wynik z tytułu prowizji i opłat	38 570	17 490	3 464	6 454	5 424	17	(109)	71 310
zewewnętrzny	38 426	17 492	3 462	6 753	5 424	(90)	(157)	71 310
wewnętrzny	144	(2)	2	(299)	-	107	48	-
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	(18 841)	1 788	7 525	7 260	8 877	72	2 437	9 118
zewewnętrzne	(18 847)	1 788	7 525	7 261	8 877	72	2 442	9 118
wewnętrzne	6	-	-	(1)	-	-	(5)	-
Przychody operacyjne netto	128 997	63 506	21 755	31 410	30 017	1 932	(554)	277 063
zewewnętrzne	124 268	63 963	21 753	34 343	30 017	3 320	(601)	277 063
wewnętrzne	4 729	(457)	2	(2 933)	-	(1 388)	47	-
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty aktywów finansowych i rezerw na zobowiązania pozabilansowe	(88 422)	(19 571)	(1 099)	(4 486)	(3 055)	171	6	(116 456)
Ogólne koszty administracyjne	(117 549)	(18 279)	(14 565)	(22 923)	(23 399)	(1 150)	(927)	(198 792)
w tym wewnętrzne	-	(1 026)	(640)	(980)	(801)	(62)	3 509	-
Wynik z działalności operacyjnej	(76 974)	25 656	6 091	4 001	3 563	953	(1 475)	(38 185)
Udział w zyskach (stratach) jednostek konsolidowanych metodą praw własności	1 193	-	-	-	840	-	(840)	1 193
Zysk (strata) brutto	(75 781)	25 656	6 091	4 001	4 403	953	(2 315)	(36 992)
Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej	(80 796)	20 975	4 303	3 304	3 614	800	(11 095)	(58 895)

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy zakończony 31.03.2019
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za 3 miesiące 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
Przychody z tytułu odsetek	265 350	42 005	17 640	23 681	31 482	8 448	(5 768)	382 838
zewewnętrzne	259 393	41 509	17 640	23 523	31 482	8 431	860	382 838
wewnętrzne	5 957	496	-	158	-	17	(6 628)	-
Koszty z tytułu odsetek	(107 037)	(12 722)	(7 484)	(8 105)	(17 663)	(5 093)	4 292	(153 812)
zewewnętrzne	(107 029)	(11 969)	(7 156)	(5 520)	(17 526)	(2 528)	(2 084)	(153 812)
wewnętrzne	(8)	(753)	(328)	(2 585)	(137)	(2 565)	6 376	-
Wynik z tytułu odsetek	158 313	29 283	10 156	15 576	13 819	3 355	(1 476)	229 026
zewewnętrzny	152 364	29 540	10 484	18 003	13 956	5 903	(1 224)	229 026
wewnętrzny	5 949	(257)	(328)	(2 427)	(137)	(2 548)	(252)	-
Przychody z tytułu prowizji i opłat	91 697	8 194	5 708	7 827	5 028	4	(1 092)	117 366
zewewnętrzne	90 607	8 194	5 706	7 827	5 028	4	-	117 366
wewnętrzne	1 090	-	2	-	-	-	(1 092)	-
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(49 792)	(1 346)	(2 233)	(1 548)	-	(327)	133	(55 113)
zewewnętrzne	(49 792)	(1 344)	(2 233)	(1 250)	-	(327)	(167)	(55 113)
wewnętrzne	-	(2)	-	(298)	-	-	300	-
Wynik z tytułu prowizji i opłat	41 905	6 848	3 475	6 279	5 028	(323)	(959)	62 253
zewewnętrzny	40 815	6 850	3 473	6 577	5 028	(323)	(167)	62 253
wewnętrzny	1 090	(2)	2	(298)	-	-	(792)	-
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	11 684	2 261	5 919	4 883	8 270	22	4 058	37 097
zewewnętrzne	11 674	2 261	5 917	4 871	8 274	22	4 078	37 097
wewnętrzne	10	-	2	12	(4)	-	(20)	-
Przychody operacyjne netto	211 902	38 392	19 550	26 738	27 117	3 054	1 623	328 376
zewewnętrzne	204 853	38 651	19 874	29 451	27 258	5 602	2 687	328 376
wewnętrzne	7 049	(259)	(324)	(2 713)	(141)	(2 548)	(1 064)	-
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości kredytów, pożyczek, należności leasingowych	(68 135)	(10 097)	(729)	(3 659)	(4 192)	(7)	-	(86 819)
Ogólne koszty administracyjne	(131 088)	(14 519)	(16 159)	(19 922)	(22 233)	(1 603)	(712)	(206 236)
w tym wewnętrzne	-	(925)	(514)	(896)	(788)	(130)	3 253	-
Wynik z działalności operacyjnej	12 679	13 776	2 662	3 157	692	1 444	911	35 321
Udział w zyskach (stratach) jednostek wycenianych metodą praw własności	11 671	-	-	-	228	-	(228)	11 671
Zysk (strata) brutto	24 350	13 776	2 662	3 157	920	1 444	683	46 992
Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej	14 833	11 220	1 139	2 473	572	1 143	492	31 872

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy zakończony 31.03.2019
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

Aktywa segmentu na 31.03.2019 (dane niebadane)	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	20 725 804	676 332	801 446	2 259 967	1 119 162	268 481	(163 659)	25 687 533

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)	25 225 700

2.9. Przychody i koszty z tytułu odsetek

Przychody z tytułu odsetek	01.01.2019 - 31.03.2019 (dane niebadane)	01.01.2018 - 31.03.2018 (dane niebadane, przekształcone)
Przychody z tytułu instrumentów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie:	371 641	357 444
Przychody z tytułu kredytów i pożyczek udzielonych klientom	230 599	227 239
Odsetki - leasing finansowy	124 608	115 058
Przychody z tytułu porozumień ze szpitalami	5 816	7 637
Odsetki od papierów wartościowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu	2 172	1 113
Przychody z tytułu lokat w innych bankach	2 993	3 834
Przychody z tytułu umów z jednostkami samorządu terytorialnego	612	1 012
Odsetki od rezerwy obowiązkowej	441	922
Pozostałe odsetki	4 400	629
Przychody z tytułu instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	9 916	11 997
Przychody z tytułu instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	15 627	13 397
Razem	397 184	382 838

Koszty z tytułu odsetek	01.01.2019 - 31.03.2019 (dane niebadane)	01.01.2018 - 31.03.2018 (dane niebadane)
Koszty z tytułu zobowiązań wobec klientów	162 534	120 499
Odsetki od zaciągniętych kredytów	21 664	12 548
Koszty z tytułu emisji własnych papierów dłużnych	11 969	16 531
Odsetki od zobowiązań z tytułu zakupu akcji	769	1 172
Koszty z tytułu depozytów innych banków	852	2 043
Pozostałe koszty z tytułu odsetek	2 761	1 019
Razem	200 549	153 812

2.10. Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat

Przychody z tytułu prowizji i opłat	01.01.2019 - 31.03.2019 (dane niebadane)	01.01.2018 - 31.03.2018 (dane niebadane, przekształcone)
Z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów inwestycyjnych i ubezpieczeniowych	25 690	36 919
Z tytułu udzielonych kredytów i pożyczek	13 377	19 448
Z tytułu operacji rozliczeniowych i gotówkowych	6 491	5 577
Z tytułu obsługi rachunków bankowych	11 583	10 616
Z tytułu kart płatniczych i kredytowych	8 335	6 690
Z tytułu leasingu finansowego	1 720	1 365
Z tytułu usług księgowych i doradczych	8 293	10 303
Z tytułu usług faktoringowych	17 837	21 459
Pozostałe	5 153	4 989
Razem	98 479	117 366

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy zakończony 31.03.2019
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

Koszty z tytułu prowizji i opłat	01.01.2019 - 31.03.2019 (dane niebadane)	01.01.2018 - 31.03.2018 (dane niebadane, przekształcone)
Z tytułu pośrednictwa, w tym:	10 559	38 024
- koszty z tytułu zwrotów wynagrodzenia z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych	1 714	9 278
- koszty z tytułu zwrotów wynagrodzenia z tytułu sprzedaży produktów inwestycyjnych	460	7 897
Z tytułu usług księgowych	1 429	1 817
Z tytułu kart płatniczych i kredytowych	8 430	7 333
Z tytułu operacji rozliczeniowych i gotówkowych	1 289	971
Z tytułu kredytów i pożyczek	110	467
Z tytułu operacji papierami wartościowymi	194	77
Z tytułu faktoringu	1 159	1 638
Pozostałe	3 999	4 786
Razem	27 169	55 113

2.11. Inne przychody i koszty operacyjne

Inne przychody operacyjne	01.01.2019 - 31.03.2019 (dane niebadane)	01.01.2018 - 31.03.2018 (dane niebadane)
Przychody ze sprzedaży środków poleasingowych	10 358	9 696
Otrzymane kary, odszkodowania i grzywny	5 561	5 825
Przychody z tyt. usług konsultingowych	3 761	2 665
Przychody ze sprzedaży produktów i usług	291	662
Przychody z czynszów	3 051	1 010
Zysk ze sprzedaży niefinansowych aktywów trwałych	356	306
Przychody z działalności leasingowej	2 049	2 017
Rozwiązanie rezerw	4 425	1 036
Pozostałe przychody	4 627	2 093
Razem	34 479	25 310

Inne koszty operacyjne	01.01.2019 - 31.03.2019 (dane niebadane)	01.01.2018 - 31.03.2018 (dane niebadane, przekształcone)
Koszty sprzedanych środków poleasingowych	9 245	8 792
Windykacja i monitoring należności kredytowych	4 989	3 289
Odpisy z tytułu utraty wartości pozostałych aktywów	1 481	4 041
Rezerwy na przyszłe zobowiązania	239	119
Strata na sprzedaży niefinansowych aktywów trwałych	470	2 032
Odpisy na należności nieściągalne	1 291	1 285
Koszty postępowań sądowych i administracyjnych	192	2 799
Pozostałe koszty	4 123	1 611
Razem	22 030	23 968

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 amortyzowanego 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	231 546	22	14 893	-	3 540	3 162	655	253 818
Rozwiązanie	(120 543)	(57)	(11 361)	(176)	(4 889)	-	(336)	(137 362)
Zmiana stanu odpisów / rezerw netto ujęta w RZiS	111 003	(35)	3 532	(176)	(1 349)	3 162	319	116 456
Wykorzystanie	(16 254)	-	(338)	-	-	-	-	(16 592)
Inne zwiększenia	55 684	-	93	-	-	9 152	-	64 929
Inne zmniejszenia	(22 021)	-	(424)	(7 718)	-	-	(168)	(30 331)
Różnice kursowe	10 033	5	8 285	-	-	-	-	18 323
Inne zwiększenia/zmniejszenia netto	43 696	5	7 954	(7 718)	-	9 152	(168)	52 921
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu - 31.03.2019	2 730 002	1 346	105 458	6 741	8 451	44 023	964	2 896 985

(dane niebadane przekształcone)	Kredyty i pożyczki udzielone klientom	Należności od banków	Należności z tytułu leasingu finansowego	Pozostałe pożyczki i należności	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	212 424	-	13 517	194	7 073	-	-	233 208
Rozwiązanie	(127 134)	(150)	(9 239)	(187)	(9 569)	-	(110)	(146 389)
Zmiana stanu odpisów / rezerw netto ujęta w RZiS	85 290	(150)	4 278	7	(2 496)	-	(110)	86 819
Wykorzystanie	(277)	-	-	-	-	-	-	(277)
Inne zwiększenia	35 028	-	-	-	38	-	-	35 066
Inne zmniejszenia	(19 341)	(12)	(81)	-	-	-	-	(19 434)
Różnice kursowe	6 491	-	(1 790)	-	(7)	-	-	4 694
Inne zwiększenia/zmniejszenia netto	22 178	(12)	(1 871)	-	31	-	-	20 326
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu - 31.03.2018	1 747 235	1 289	139 623	2 120	18 716	565	1 356	1 910 904

2.13. Ogólne koszty administracyjne

Ogólne koszty administracyjne	01.01.2019 - 31.03.2019 (dane niebadane)	01.01.2018 - 31.03.2018 (dane niebadane, przekształcone)
Świadczenia pracownicze	95 459	94 152
Zużycie materiałów i energii	3 970	4 464
Usługi obce, w tym:	41 896	53 662
- marketing, reprezentacja i reklama	7 535	7 092
- usługi IT	7 561	7 697
- wynajem i dzierżawa	10 044	22 352
- usługi ochrony i cash processingu	1 958	2 521
- koszty serwisu, remontów i napraw	1 137	1 392
- usługi telekomunikacyjne i pocztowe	3 344	3 747
- usługi prawne	2 176	981
- usługi doradcze	2 388	2 491
- ubezpieczenia	605	747
- inne	5 148	4 642
Pozostałe koszty rzeczowe	130	527
Podatki i opłaty	1 863	4 343
Podatek od aktywów	301	15 942
Składka i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny i KNF	30 329	16 932
Amortyzacja	24 549	14 583
Inne	295	1 631
Razem	198 792	206 236

2.14. Podatek dochodowy

Podstawowe składniki obciążenia podatkowego	01.01.2019 - 31.03.2019 (dane niebadane)	01.01.2018 - 31.03.2018 (dane niebadane, przekształcone)
Skonsolidowany rachunek zysków i strat		
Bieżący podatek dochodowy	12 541	7 735
Bieżące obciążenie podatkowe	6 612	7 499
Korekty dotyczące bieżącego podatku z lat ubiegłych	391	143
Pozostałe podatki	5 538	93
Odroczony podatek dochodowy	9 362	7 385
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych	19 951	7 313
Obciążenie spowodowane częściowym lub całkowitym odpisaniem lub odwróceniem poprzednich odpisów aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego związanych prawdopodobieństwem realizacji dochodu do opodatkowania	8 766	-
Strata podatkowa bieżąca i z lat ubiegłych	(19 355)	72
Obciążenie podatkowe wykazane w skonsolidowanym rachunku zysków i strat	21 903	15 120
Odroczony podatek dochodowy	2 700	(3 420)
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych:	2 700	(3 420)
związany z instrumentami finansowymi	2 716	(2 989)
związany z efektem rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	(16)	(431)
Obciążenie podatkowe wykazane w skonsolidowanym kapitale własnym	2 700	(3 420)
Razem podstawowe składniki obciążenia podatkowego	24 603	11 700

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy zakończony 31.03.2019
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

	01.01.2019 - 31.03.2019 (dane niebadane)	01.01.2018 - 31.03.2018 (dane niebadane, przekształcone)
Zysk (strata) przed opodatkowaniem	(36 992)	46 992
Podatek wg stawki obowiązującej w Polsce, wynoszącej 19%	(7 028)	8 928
Wpływ różnych stawek opodatkowania obowiązujących w innych krajach	(16)	214
Efekt podatkowy przychodów nie podlegających opodatkowaniu	8 082	(2 286)
Efekt podatkowy kosztów nie stanowiących kosztów uzyskania przychodów	10 304	9 139
Nie ujęte straty podatkowe	(3 411)	(1 470)
Inne pozycje wpływające na wysokość obciążenia podatkowego (w tym niezawiazane aktywo na odroczony podatek dochodowy)	13 972	595
Obciążenie podatkowe wykazane w skonsolidowanym rachunku zysków i strat	21 903	15 120

	31.03.2019 (dane niebadane)	31.12.2018
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	73 922	79 918
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	51 031	47 200

2.15. Należności od klientów

Należności od klientów	31.03.2019 (dane niebadane)	31.12.2018
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wycenione wg zamortyzowanego kosztu, w tym:	19 973 581	20 087 211
Kredyty i pożyczki	10 225 142	10 239 568
Należności faktoringowe	604 729	630 789
Skupione wierzytelności	8 931 584	9 008 831
Należności z tytułu kart płatniczych	211 639	207 546
Zrealizowane gwarancje i poręczenia	487	477
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	165	202
Razem	19 973 746	20 087 413
Odpisy aktualizujące wartość należności (-)	(2 730 002)	(2 591 557)
Razem netto	17 243 744	17 495 856

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy zakończony 31.03.2019
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

Kredyty i pożyczki udzielone klientom 31.03.2019 (dane niebadane)	Wartość brutto Koszyk 1	Wartość brutto Koszyk 2	Wartość brutto Koszyk 3	Aktywa nabyte z utrąta 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	2 075 984	402 645	1 119 073	607	(31 672)	(21 259)	(491 729)	(129)	3 053 520
- kredyty operacyjne	2 422 530	509 898	1 900 044	1 210	(135 275)	(111 477)	(1 380 827)	(1 490)	3 204 613
- kredyty samochodowe	68 859	18 477	101 519	-	(576)	(1 683)	(82 621)	-	103 975
- kredyty hipoteczne	1 756	395	1 247	-	(60)	(4)	(6)	-	3 328
- kredyty konsumpcyjne	1 455 816	52 115	305 093	-	(44 223)	(16 424)	(255 767)	-	1 496 610
- należności faktoringowe	24 411	317 985	262 333	-	(1 106)	(10 273)	(132 919)	-	460 431
- skupione wierzytelności	8 893 758	33 773	4 053	-	(7 525)	(61)	(2 896)	-	8 921 102
Razem	14 943 114	1 335 288	3 693 362	1 817	(220 437)	(161 181)	(2 346 765)	(1 619)	17 243 579

Kredyty i pożyczki udzielone klientom 31.12.2018	Wartość brutto Koszyk 1	Wartość brutto Koszyk 2	Wartość brutto Koszyk 3	Aktywa nabyte z utrąta 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
Razem	14 917 284	1 648 911	3 519 100	1 916	(228 487)	(164 716)	(2 196 754)	(1 600)	17 495 654

2.16. Należności z tytułu leasingu finansowego

Należności z tytułu leasingu finansowego na dzień 31.03.2019 (dane niebadane)	Inwestycja leasingowa brutto	Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych
Do roku	846 912	737 642
Od roku do 5 lat	1 288 629	1 202 780
Powyżej 5 lat	535	528
Razem	2 136 076	1 940 950
Niezrealizowane przychody finansowe	(195 126)	-
Inwestycja leasingowa netto	1 940 950	1 940 950
Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych	1 940 950	1 940 950
Odpisy aktualizujące wartość należności (-)	(105 458)	-
Wartość bilansowa	1 835 492	-

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
Razem	2 015 766	1 830 111
Niezrealizowane przychody finansowe	(185 655)	-
Inwestycja leasingowa netto	1 830 111	1 830 111
Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych	1 830 111	1 830 111
Odpisy aktualizujące wartość należności (-)	(94 310)	-
Wartość bilansowa	1 735 801	-

2.17. Pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu

Pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	31.03.2019 (dane niebadane)	31.12.2018
Należności z tytułu porozumień ze szpitalami	193 816	199 497
Należności z tytułu pożyczek udzielonych jednostkom służby zdrowia	24 848	27 153
Należności z tytułu porozumień z jednostkami samorządu terytorialnego	42 239	42 401
Pozostałe pożyczki	12 954	13 273
Razem pozostałe pożyczki i należności brutto	273 857	282 324
Utrata wartości pozostałych pożyczek i należności (-)	(6 741)	(14 635)
Razem pozostałe pożyczki i należności netto	267 116	267 689

2.18. Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe

Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe	31.03.2019 (dane niebadane)	31.12.2018
Dłużne wyceniane do wartości godziwej przez ICD	2 922 481	2 015 290
- emitowane przez banki centralne	1 448 136	949 881
- emitowane przez Skarb Państwa	1 474 345	1 065 409
Kapitałowe wyceniane do wartości godziwej przez ICD	134 850	107 539
- emitowane przez pozostałe banki	49 411	24 705
- emitowane przez inne podmioty finansowe	85 439	82 834
Dłużne wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	257 050	251 905
- emitowane przez banki centralne	21 244	20 402
- emitowane przez pozostałe banki	728	717
- emitowane przez inne podmioty finansowe	192 639	188 295
- emitowane przez podmioty niefinansowe	15 303	15 602
- emitowane przez Skarb Państwa	27 136	26 889
Razem inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe brutto	3 314 381	2 374 734
Utrata wartości dłużnych papierów wartościowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu (-)	(44 023)	(31 709)
Razem inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe netto	3 270 358	2 343 025

2.19. Inwestycje w jednostki stowarzyszone

Zmiany stanu inwestycji w jednostki stowarzyszone	01.01.2019 - 31.03.2019 (dane niebadane)	01.01.2018 - 31.03.2018 (dane niebadane)
Stan na początek okresu	298 575	396 554
Korekta dotycząca początkowego zastosowania MSSF 9		(68 754)
Stan na początek okresu po korekcie	298 575	327 800
Udział w zyskach (stratach)	1 193	11 669
Dywidenda	(16 509)	
Stan na koniec okresu	283 259	339 469

stan na dzień 31.03.2019 (dane niebadane)

Nazwa jednostki	Udział w aktywach netto po nabyciu	Data nabycia	Cena przejęcia	W tym opłacona środkami pieniężnymi	Odpis aktualizujący	Wartość bilansowa
Idea Leasing S.A.	27,21%	28.09.2017	4 859	4 859	-	274 295
Idea Box ASI S.A.	22,71%	23.11.2015	6 084	6 084	-	5 670
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)	-

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 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	31.03.2019 (dane niebadane)	31.12.2018
Zobowiązania wobec podmiotów gospodarczych	1 978 319	2 089 029
Środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	1 302 158	1 375 515
Depozyty terminowe	675 110	712 477
Inne	1 051	1 037
Zobowiązania wobec jednostek budżetowych	1 345	11 367
Środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	1 103	8 494
Depozyty terminowe	242	2 873
Zobowiązania wobec ludności	18 872 081	17 681 048
Środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	1 072 112	949 272
Depozyty terminowe	17 799 969	16 724 765
Inne	-	7 011
Razem zobowiązania wobec klientów	20 851 745	19 781 444

Struktura wymagalności zobowiązań wobec klientów wg okresu od dnia bilansowego do terminu spłaty	31.03.2019 (dane niebadane)	31.12.2018
Rachunki bieżące i depozyty O/N	2 375 373	2 332 685
Zobowiązania terminowe o okresie spłaty:	18 475 322	17 440 710
do 1 miesiąca	4 994 960	4 095 740
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	9 185 267	9 547 213
od 3 miesięcy do 6 miesięcy	2 415 400	1 841 110
od 6 miesięcy do 1 roku	1 106 336	1 285 985
od 1 roku do 5 lat	700 167	602 512
powyżej 5 lat	73 192	68 150
Inne	1 050	8 049
Razem	20 851 745	19 781 444

2.21. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	31.03.2019 (dane niebadane)	31.12.2018
Zobowiązania z tytułu emisji	749 310	790 750
obligacji	749 201	790 512
certyfikatów	109	238
Odsetki	5 731	6 548
Razem	755 041	797 298

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych o terminie spłaty	31.03.2019 (dane niebadane)	31.12.2018
Zobowiązania z tytułu emisji o okresie spłaty:	755 041	797 298
do 1 miesiąca	20 890	45 100
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	28 814	21 109
od 3 miesięcy do 1 roku	218 025	246 926
od 1 roku do 5 lat	445 660	441 810
powyżej 5 lat	41 652	42 353
Razem	755 041	797 298

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy zakończony 31.03.2019
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

Zestawienie obligacji wyemitowanych w I kwartale 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 Bank Rumunia	E	1 400	4	6 020	15.01.2019	15.07.2019
Razem				10 061		

Zestawienie obligacji wykupionych w I kwartale 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
Carcade	BO-02	<i>spłata części wart. nominalnej</i>		679	25.04.2016	21.01.2019
Carcade	BO-03	<i>spłata części wart. nominalnej</i>		12 316	14.06.2017	13.03.2019
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
Razem				32 995		

Zestawienie obligacji wykupionych w I kwartale 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
Carcade	BO-02	<i>spłata części wart. nominalnej</i>		8 264	25.04.2016	22.01.2018
Carcade	BO-03	<i>spłata części wart. nominalnej</i>		12 329	14.06.2017	14.03.2018
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
Razem				35 663		

2.22. Pozostałe rezerwy

	31.03.2019 (dane niebadane)	31.12.2018
Pozostałe rezerwy, w tym:	25 654	32 634
Rezerwa na sprawy sporne	12 730	19 076
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	8 451	9 800
Inne rezerwy	4 473	3 758

2.23. Odpisy aktualizujące wartość aktywów

	31.03.2019 (dane niebadane)	31.12.2018	Zmiana
Rzeczowe aktywa trwałe	572	572	-
Nieruchomości inwestycyjne	6 919	4 496	2 423
Wartości niematerialne	594 143	590 742	3 401
Należności od klientów	2 730 002	2 591 557	138 445
Należności od banków i instytucji finansowych	1 346	1 376	(30)
Należności z tytułu leasingu finansowego	105 458	94 310	11 148
Pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	6 741	14 635	(7 894)
Instrumenty dłużne wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	44 023	31 709	12 314
Inwestycje w jednostki stowarzyszone	99 539	99 539	-
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	4 167	4 200	(33)
Inne aktywa	71 044	69 930	1 114
Razem odpisy aktualizujące wartość aktywów	3 663 954	3 503 066	160 888

2.24. Zobowiązania warunkowe

	31.03.2019 (dane niebadane)	31.12.2018
Zobowiązania warunkowe udzielone	745 414	826 252
finansowe	730 189	813 559
gwarancyjne	15 225	12 693
Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	130 193	115 880
Pozostałe pozycje pozabilansowe	1 049 479	1 051 514
Pozycje pozabilansowe razem	1 925 086	1 993 646

2.25. Składniki Innych całkowitych dochodów

Inne całkowite dochody	01.01.2019 - 31.03.2019 (dane niebadane)	01.01.2018 - 31.03.2018 (dane niebadane)
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	18 085	(2 925)
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty dłużne wyceniane do wartości godziwej przez Inne całkowite dochody	3 287	2 102
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty kapitałowe wyceniane do wartości godziwej przez Inne całkowite dochody	26 817	(13 607)
Zmiana wartości godziwej wynikająca ze zmiany ryzyka kredytowego zobowiązania finansowego wyznaczonego do wartości godziwej przez wynik finansowy	(66)	(1 125)
Efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	6 243	(1 773)
Inne całkowite dochody ogółem	54 366	(17 328)

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy zakończony 31.03.2019
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 - 31.03.2019 (dane niebadane)	01.01.2018 - 31.03.2018 (dane niebadane)
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych - kwota nieopodatkowana	18 085	(2 925)
<i>Kwota przed opodatkowaniem</i>	18 085	(2 925)
Podatek dochodowy	-	-
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty dłużne wyceniane do wartości godziwej przez Inne całkowite dochody	3 287	2 102
<i>Kwota przed opodatkowaniem</i>	4 043	2 569
<i>Podatek dochodowy</i>	(756)	(467)
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty kapitałowe wyceniane do wartości godziwej przez Inne całkowite dochody	26 817	(13 607)
<i>Kwota przed opodatkowaniem</i>	27 312	(16 798)
<i>Podatek dochodowy</i>	(495)	3 191
Zmiana wartości godziwej wynikająca ze zmiany ryzyka kredytowego zobowiązania finansowego wyznaczonego do wartości godziwej przez wynik finansowy	(66)	(1 125)
<i>Kwota przed opodatkowaniem</i>	(82)	(1 390)
<i>Podatek dochodowy</i>	16	265
Efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	6 243	(1 773)
<i>Kwota przed opodatkowaniem</i>	7 708	(2 204)
<i>Podatek dochodowy</i>	(1 465)	431
Podatek dochodowy odnoszący się do składników Innych całkowitych dochodów ogółem	(2 700)	3 420

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 powiązаныmi

Podmiotem dominującym całej Grupy Getin Holding jest dr Leszek Czarnecki.

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe na dzień 31.03.2019 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.
- MuSE Finance Ltd

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.
- Prefstal 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.
- Środkowo Europejska Grupa Inwestycyjna sp. z o.o.
- Projekty 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.
- OF Wierzytelności Detalicznych NSFIZ
- TU Europa S.A.
- TU Europa Na Życie 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 Brokers 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.
- Getin Leasing 2 sp. z o.o. sp. k.
- GETIN Rent sp. z o.o.
- GETIN Leasing 4 sp. z o.o.
- 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.
- Abiline Polska Sp. z o.o. Sp. k.
- Akademia Psyche Sp. z o. o. Sp. K.
- Aktywny Świat Dawid Sikora Sp.k.
- Artmare Sp.z.o.o.
- Baking & Gastro Solutions Paulina Urbańczyk Sp.k.
- C.A.D. Catchers Sp. z o.o.
- CND Sp.z.o.o.
- CSR Centrostal Sp. z o.o.
- Design Medica sp. zo.o.
- 13Devils Company Mateusz Mikulski Sp.k.
- DNS II Marcin Malinowki 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. Szmitkowski 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
- 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 Radzinski Sp.k.
- Soldier Equipment Karolina Stubińska 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.
- Ramstus sp. z o.o.
- Drukarnia Express sp. z o.o.
- Ekspres Packaging sp. z o.o.
- Tripack sp. z o.o.
- Restaurant SPV sp. z o.o.
- Happy Miles 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 3 miesięcy zakończony 31.03.2019
dane w tys. zł

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

Transakcje spółek Grupy z pozostałymi jednostkami powiązanyymi	Bilans 31.03.2019		Rachunek zysków i strat 01.01.2019 do 31.03.2019				Pozabilans 31.03.2019	
	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
Podmiot dominujący	50 000	-	-	406	-	-	-	-
Jednostki stowarzyszone	779 610	12 620	(37 028)	6 104	124	378	178	900
Idea Box ASI S.A.	1 757	503	-	22	1	-	125	-
Open Finance S.A.	23 412	-	-	1 116	-	31	14	-
Idea Getin Leasing S.A i spółki zależne	667 759	12 117	-	3 866	123	347	39	900
IL Intermediary sp. z o.o.	4	-	-	-	-	-	-	-
Idea 24/7 Inc.	86 682	-	(37 028)	1 100	-	-	-	-
Jednostki pozostałe, w tym:	96 992	134 781	(41)	410	1 433	14 412	177	-
LC Corp BV	7 768	1 005	-	-	15	-	-	-
Fundacja Jolanty i Leszka Czarneckich	61	-	-	1	-	-	-	-
RB Investcom sp. z o.o.	5 042	-	-	24	-	-	-	-
Getin Noble Bank S.A.	28 523	129 733	(41)	97	1 418	125	24	-
Noble Securities S.A.	143	-	-	1	-	-	153	-
Nobel Funds TFI S.A.	5	-	-	-	-	-	-	-
Noble Concierge sp. z o.o.	453	-	-	-	-	-	-	-
BIK S.A.	1	-	-	-	-	-	-	-
PROEKSPERT sp. z o.o.	104	-	-	-	-	-	-	-
Home Broker S.A.	5	-	-	-	-	-	-	-
Property FIZAN	15	-	-	-	-	-	-	-
Happy Miles S.A.	109	126	-	1	-	-	-	-
DocFLOW S.A.	683	151	-	4	-	-	-	-
TU Europa S.A.	2 472	-	-	-	-	8 693	-	-
TU Europa na Życie S.A.	1 768	(9)	-	-	-	911	-	-
PSA TU Europa UA	-	1 679	-	-	-	537	-	-
PSA TU Europa UA Życie	-	903	-	-	-	506	-	-
Open Life TU Życie S.A.	19 879	-	-	4	-	3 640	-	-
Drukarnia Ekspres sp. z o.o.	10 830	-	-	91	-	-	-	-
Kaitos Ltd	13 184	1 163	-	156	-	-	-	-
Greenpoint S.A.	617	-	-	3	-	-	-	-
RESTAURANT SPV sp.z o.o.	953	29	-	14	-	-	-	-
Abiline Polska Sp. z o.o. Sp. k.	154	-	-	1	-	-	-	-
Akademia Psyche Sp. z o. o. Sp. K.	77	-	-	1	-	-	-	-
C.A.D. Catchers Sp. z o.o.	65	-	-	-	-	-	-	-
CND Sp.z.o.o.	20	-	-	-	-	-	-	-
Fix&Go Stasica Tomasz Sp.k	135	-	-	-	-	-	-	-
Folkow nia Artur Borowicz Sp.k.	105	-	-	1	-	-	-	-
GMV Technika Adam Kowalski Sp. k.	72	-	-	-	-	-	-	-
Green Tec Solutions Sp. z o.o.	1 480	-	-	-	-	-	-	-
Hulaj Duszo Wyroby Sarmackie	128	-	-	1	-	-	-	-
Kansai Electric Hkaru Oki	130	-	-	1	-	-	-	-
MediaGet Joachim Humel Sp. k.	195	-	-	-	-	-	-	-
Metrica Artur Kopa Sp.k.	285	-	-	-	-	-	-	-
PRO-EKO JANUSZ ROSTKOWSKI Sp. K.	355	-	-	-	-	-	-	-
Polskiewicz Sp. k.	33	-	-	-	-	-	-	-
RAMSTUS Sp. z o.o.	122	-	-	1	-	-	-	-
She Cosmetic Lab Sp. z o.o.	280	-	-	3	-	-	-	-
Silexis Krzysztof Wolny Sp.k.	179	-	-	1	-	-	-	-
Soldier Equipment Karolina Stubińska	305	-	-	2	-	-	-	-
Superiore Sp. z o.o.	134	-	-	1	-	-	-	-
Tax Team IB sp. z o.o.	52	-	-	1	-	-	-	-
VESTRAFON sp. z o.o.	71	-	-	-	-	-	-	-

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy zakończony 31.03.2019
dane w tys. zł

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

Transakcje spółek Grupy z pozostałymi jednostkami powiązany	Bilans 31.12.2018		Rachunek zysków i strat 01.01.2018 - 31.03.2018				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
Podmiot dominujący	50 000	-	-	-	-	-	-	-
Jednostki stowarzyszone, w tym:	636 899	23 144	(41 867)	5 330	100	380	1 694	900
Idea Box S.A.	1	895	-	3	-	-	125	-
Open Finance S.A.	23 956	-	(41 867)	600	-	87	1 071	-
Idea Getin Leasing S.A i spółki zależne	612 942	22 249	-	4 727	100	293	498	900
Jednostki pozostałe, w tym:	78 252	142 246	(51)	1 274	2 017	14 485	227	-
LC Corp BV	7 768	1 000	-	882	4	-	-	-
RB Computer sp. z o.o.	-	12	-	-	-	-	30	-
RB Investcom sp. z o.o.	1	-	-	44	-	22	-	-
Getin Noble Bank S.A.	16 472	138 584	(51)	86	1 435	142	22	-
Noble Securities S.A.	27	27	-	-	-	1 043	169	-
Nobel Funds TFI S.A.	6	-	-	-	-	-	-	-
Noble Concierge sp. z o.o.	456	7	-	-	-	-	-	-
BIK S.A.	351	-	-	-	-	-	-	-
Property FIZAN	15	-	-	-	-	-	-	-
Happy Miles S.A.	24	487	-	2	-	-	6	-
DocFLOW S.A.	1	367	-	14	-	-	-	-
TU Europa S.A.	(892)	482	-	-	322	7 347	-	-
TU Europa na Życie S.A.	587	41	-	-	252	4 179	-	-
Open Life TU Życie S.A.	20 926	1	-	-	4	1 536	-	-
Europejski Dom Brokerski sp. z o.o.	4	-	-	1	-	206	-	-
MultiFinance Expert sp. z o.o.	401	383	-	-	-	10	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-
Drukarnia Ekspres sp. z o.o.	10 317	-	-	90	-	-	-	-
Kaitos Ltd	15 091	836	-	111	-	-	-	-
RESTAURANT SPV sp. z o.o.	769	-	-	7	-	-	-	-
Abiline Polska Sp. z o.o. Sp. k.	178	-	-	2	-	-	-	-
Akademia Psyche Sp. z o.o. Sp. K.	87	-	-	2	-	-	-	-
C.A.D. Catchers Sp. z o.o.	73	-	-	-	-	-	-	-
CND Sp. z o.o.	32	-	-	2	-	-	-	-
Design Medica sp. zo.o.	118	-	-	-	-	-	-	-
ECO-CORN Trade Sp.z o.o.	-	-	-	3	-	-	-	-
D.J.W. Everlasting Flow ers Damian Wolski Sp.k.	446	-	-	-	-	-	-	-
Fabryka Pierogów Bakalarz Sp. k.	151	-	-	-	-	-	-	-
Fix&Go Stasica Tomasz Sp.k.	136	-	-	1	-	-	-	-
Folkownia Artur Borowicz Sp.k.	105	-	-	-	-	-	-	-
GMV Technika Adam Kowalski Sp. k.	86	-	-	-	-	-	-	-
Green Tec Solutions Sp. z o.o.	1 463	-	-	11	-	-	-	-
Hulaj Duszo Wroby Sarmackie Remigiusz Pawłow ski Sp.k.	128	-	-	1	-	-	-	-
Kansai Electric Hkaru Oki	134	-	-	1	-	-	-	-
Liccu Sp. z o.o.	226	-	-	-	-	-	-	-
MediaGet Joachim Humel Sp. k.	201	-	-	-	-	-	-	-
Metrica Artur Kopa Sp.k.	364	-	-	-	-	-	-	-
PRO-EKO JANUSZ ROSTKOWSKI Sp. K.	423	-	-	-	-	-	-	-
Polskiew icz Sp. k.	42	-	-	1	-	-	-	-
RAMSTUS Sp. z o.o.	138	-	-	2	-	-	-	-
She Cosmetic Lab Sp. z o.o.	327	-	-	4	-	-	-	-
Silexis Krzysztof Wołny Sp.k.	179	-	-	1	-	-	-	-
Soldier Equipment Karolina Stubińska Sp.k.	319	-	-	3	-	-	-	-
Superiore Sp. z o.o.	142	-	-	1	-	-	-	-
Tax Team IB sp. z o.o.	63	-	-	1	-	-	-	-
VESTRAFON sp. z o.o.	88	-	-	-	-	-	-	-

2.29. Zidentyfikowane niezgodności z przepisami prawa

W I kwartale 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) i Grupy Idea Bank, co zostało szczegółowo opisane w nocie 2.4.2 zawierającej Oświadczenie o kontynuacji działalności Idea Banku;
- Przekroczenie normy płynności wynikającej z Uchwały nr 386/2008 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 17.12.2008 r. w sprawie ustalenia wiążących banki norm płynności, w zakresie wskaźnika M3 (współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi). Na dzień 31.12.2018 r. współczynnik M3 osiągnął poziom 0,50, na dzień 26.04.2019 r. poziom 0,96, a na 29.04.2019 r. poziom 0,98, przy limicie określonym w § 5 ust. 7 Uchwały 386/2008 KNF wynoszącym 1. W dniu 24.04.2019 r. Idea Bank (Polska) dokonał przeliczenia funduszy własnych na koniec 2018 roku w związku z finalizacją prac nad przygotowaniem sprawozdania finansowego za rok zakończony 31.12.2018 r. W wyniku dokonanych w ramach tego procesu dodatkowych odpisów i rezerw, w tym w szczególności w obszarze ryzyka kredytowego, inwestycji w spółki zależne, aktualizacji wartości firmy oraz podatku odroczonego, znaczącemu pomniejszeniu uległy fundusze własne Idea Banku (Polska). Według stanu na 24.05.2019 r. współczynnik M3 wynosił 1,82;
- 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 31.03.2019 r. został przekroczony o około 17%, a limit którego podstawą jest 25% uznanego kapitału na podmioty powiązane w tej grupie niebędące instytucjami o 813%. Zarząd Idea Banku (Polska) w dniu 5.04.2019 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 31.03.2019 r. limit został przekroczony o 462%.

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

Postanowieniem z dnia 10.10.2018 r. Prezes UOKiK wszczął z 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 i

podawania klientom wprowadzających w błąd informacji, że dostęp do obligacji GetBack jest limitowy, a oferta ma charakter niepowtarzalny i że będą one w sprzedaży tylko przez krótki czas, celem wywarcia presji na niezwłoczne ich nabycie.

- Proponowania obligacji GetBack 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.

Aktualnie postępowanie prowadzone przez UOKiK pozostaje w toku, a Idea Bank (Polska) na żądanie organu udziela wyjaśnień i udostępnia wymagane materiały.

W przypadku stwierdzenia przez Urząd praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów decyzją Prezesa Urzędu na bank może zostać nałożona kara 10% jego obrotu za rok poprzedzający nałożenia kary za każde naruszenie.

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. Bank przekazał Urzędowi posiadane materiały, o które wnosił UOKiK.

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.

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.

2.31. Zdarzenia następujące po dniu bilansowym

W dniu 26.04.2019 r. spółka Idea Money dokonała sprzedaży udziałów w spółce MuSE Finance Ltd.

W dniu 15.05.2019 r. Komisja Nadzoru Finansowego ustanowiła kuratora w celu poprawy sytuacji spółki zależnej Idea Bank (Polska), a funkcję kuratora powierzyła Bankowemu Funduszowi Gwarancyjnemu.

W dniu 28.05.2019 r. M.W. Trade S.A. powzięła informację o potencjalnym zamiarze przekształcenia jednego ze swoich znaczących kontrahentów Regionalnego Szpitala Specjalistycznego im. dr. Władysława Biegańskiego SPZOZ w Grudziądzu w spółkę kapitałową. W celu eliminacji ewentualnych konsekwencji, spółka – zgodnie z zapisami umownymi - w dniu 29.05.2019 r. złożyła oświadczenie o postawieniu w stan natychmiastowej wymagalności wierzytelności wobec szpitala w łącznej kwocie 121,9 mln zł.

Piotr Kaczmarek
Prezes Zarządu

Krzysztof Jarosław Bielecki
I Wiceprezes Zarządu

Izabela Lubczyńska
Członek Zarządu

Krzysztof Florczak
Członek Zarządu

Wrocław, dnia 30 maja 2019 roku

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

ŚRÓDROCZNY JEDNOSTKOWY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

	Nota	01.01.2019 -	01.01.2018 -
		31.03.2019	31.03.2018
		(dane niebadane)	(dane niebadane)
Przychody z dywidend	3.2	47 540	3 955
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie		344	619
Pozostałe przychody finansowe		310	263
Pozostałe przychody	3.3	3 535	3 419
Przychody razem		51 729	8 256
Strata z tytułu sprzedaży/likwidacji inwestycji		(135)	-
Koszty operacyjne	3.4	(4 394)	(4 017)
Koszty finansowe	3.5	(3 766)	(3 437)
Pozostałe koszty operacyjne		(8)	(40)
Koszty razem		(8 303)	(7 494)
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy		2 564	-
Wynik na odpisach aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe		6	-
Zysk (strata) brutto		45 996	762
Podatek dochodowy	3.6	(8 752)	(158)
Zysk (strata) netto		37 244	604
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)			
Średnia ważona liczba akcji zwykłych (w szt.)		189 767 342	189 767 342
- podstawowy zysk (strata) na akcję		0,20	-
Średnia ważona rozwodniona liczba akcji zwykłych (w szt.)		189 767 342	189 767 342
- rozwodniony zysk (strata) na akcję		0,20	-

ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

	01.01.2019 -	01.01.2018 -
	31.03.2019	31.03.2018
	(dane niebadane)	(dane niebadane)
Zysk/ (strata) za okres	37 244	604
Pozycje, które nie zostaną przeniesione do rachunku zysków i strat:		
Zyski i straty z inwestycji w kapitałowe aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez Inne całkowite dochody	24 706	(18 028)
Podatek dochodowy dotyczący Innych całkowitych dochodów	-	3 425
Inne całkowite dochody netto	24 706	(14 603)
Całkowite dochody za okres	61 950	(13 999)

Dodatkowe informacje i objaśnienia do śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego załączone na stronach od 69 do 78 stanowią jego integralną część

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy zakończony 31.03.2019
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe Getin Holding S.A.

ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

	Nota	31.03.2019 (dane niebadane)	31.12.2018
AKTYWA			
Aktywa trwałe		1 057 256	1 035 961
Rzeczowe aktywa trwałe		1 869	1 996
Aktywa z tytułu prawa do użytkowania		4 357	-
Wartości niematerialne		39	49
Inwestycje w jednostkach zależnych	3.7	822 341	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	3.8	49 411	24 705
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		14 722	21 072
Pożyczki udzielone długoterminowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	3.9	-	4 134
Należności z tytułu leasingu finansowego		289	-
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy		48 348	45 784
Aktywa obrotowe		61 021	35 830
Pożyczki udzielone krótkoterminowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	3.9	11 786	19 309
Należności z tytułu leasingu finansowego		174	-
Pozostałe należności		25 573	1 327
Rozliczenia międzyokresowe		424	419
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty		23 064	14 775
A k t y w a o g ó ł e m		1 118 277	1 071 791
PASYWA			
Kapitał własny		828 425	766 475
Kapitał zakładowy		759 069	759 069
Kapitał zapasowy		1 023 891	1 023 891
Kapitał rezerwowy		24 831	24 831
Kapitał z aktualizacji wyceny		(321 489)	(346 195)
Niepodzielony wynik finansowy		(695 121)	(7 414)
Zysk (strata) netto		37 244	(687 707)
Zobowiązania długoterminowe i rezerwy na zobowiązania		187 580	101 375
Zobowiązania finansowe z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych wyceniane według zamortyzowanego kosztu	3.10	25 461	25 000
Zobowiązania finansowe z tytułu otrzymanych pożyczek i kredytów wyceniane według zamortyzowanego kosztu	3.11	112 267	30 500
Zobowiązania z tytułu leasingu		3 325	151
Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	3.12	46 520	45 715
Rezerwy		7	9
Zobowiązania krótkoterminowe		102 272	203 941
Zobowiązania finansowe z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych wyceniane według zamortyzowanego kosztu	3.10	54 708	50 357
Zobowiązania finansowe z tytułu otrzymanych pożyczek i kredytów wyceniane według zamortyzowanego kosztu	3.11	39 466	34 142
Zobowiązania z tytułu leasingu		1 728	89
Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	3.12	-	113 960
Pozostałe zobowiązania		525	605
Rozliczenia międzyokresowe		5 845	4 788
P a s y w a o g ó ł e m		1 118 277	1 071 791

Dodatkowe informacje i objaśnienia do śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego załączone na stronach od 69 do 78 stanowią jego integralną część

Grupa Kapitałowa Getin Holding S.A.
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy zakończony 31.03.2019
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe Getin Holding S.A.

ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM (dane niebadane)
za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31.03.2019

	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		
Na dzień 01.01.2019	759 069	127 418	896 473	24 831	(346 195)	(7 414)	(687 707)	766 475
Zysk (strata) za okres							37 244	37 244
Inne całkowite dochody					24 706			24 706
Całkowite dochody za okres					24 706		37 244	61 950
Przeniesienie wyniku z roku poprzedniego na niepodzielony wynik finansowy						(687 707)	687 707	-
Transakcje z akcjonariuszami	-	-	-	-	-	(687 707)	687 707	-
Na dzień 31.03.2019	759 069	127 418	896 473	24 831	(321 489)	(695 121)	37 244	828 425

ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM (dane niebadane)
za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31.03.2018

	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		
Na dzień 01.01.2018	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)
Na dzień 01.01.2018 po korekcie	759 069	127 418	929 050	24 831	(212 812)	(7 414)	(32 577)	1 587 565
Zysk (strata) za okres							604	604
Inne całkowite dochody					(14 603)			(14 603)
Całkowite dochody za okres					(14 603)		604	(13 999)
Przeniesienie wyniku z roku poprzedniego na niepodzielony wynik finansowy						(32 577)	32 577	-
Transakcje z akcjonariuszami	-	-	-	-	-	(32 577)	32 577	-
Na dzień 31.03.2018	759 069	127 418	929 050	24 831	(227 415)	(39 991)	604	1 573 566

Dodatkowe informacje i objaśnienia do śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego załączone na stronach od 69 do 78 stanowią jego integralną część

Grupa Kapitałowa Getin Holding S.A.
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy zakończony 31.03.2019
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe Getin Holding S.A.

ŚRÓDROCZNY JEDNOSTKOWY RACHUNEK PRZEPLÝWÓW PIENIĘŻNYCH

	Nota	01.01.2019 - 31.03.2019	01.01.2018 - 31.03.2018
		(dane niebadane)	(dane niebadane)
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej - metoda pośrednia			
Zysk (strata) brutto		45 996	762
Korekty razem		(24 896)	(517)
Amortyzacja		477	135
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych		12	-
Odsetki netto		25 940	1 462
Zysk (strata) na działalności inwestycyjnej		8	-
Zwiększenie/zmniejszenie stanu należności	3.14	(24 709)	(3 853)
Zwiększenie/zmniejszenie stanu rezerw		(2)	11
Zwiększenie/zmniejszenie stanu zobowiązań, z wyjątkiem kredytów i pożyczek	3.14	(18 000)	1 126
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych		1 052	662
Podatek dochodowy zapłacony		(2 402)	(60)
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej		(2 564)	-
Pozostałe		(4 708)	-
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej		21 100	245
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
Sprzedaż rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych		2	-
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych		(3)	(199)
Odsetki otrzymane		300	621
Splata udzielonych pożyczek		11 602	756
Splata zobowiązania za akcje jednostki zależnej		(90 000)	-
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej		(78 099)	1 178
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej			
Splata zobowiązań z tytułu leasingu finansowego		(422)	(9)
Splata otrzymanych pożyczek/kredytów		(27 642)	(1 116)
Wpływy z tytułu zaciągnięcia pożyczek/kredytów		114 267	-
Wpływy z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		4 041	-
Odsetki zapłacone		(24 956)	(1 778)
Środki pieniężne netto z działalności finansowej		65 288	(2 903)
Zwiększenie/zmniejszenie stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów		8 289	(1 480)
Środki pieniężne na początek okresu		14 775	8 811
Środki pieniężne na koniec okresu, w tym:		23 064	7 331
o ograniczonej możliwości dysponowania		-	-

Dodatkowe informacje i objaśnienia do śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego załączone na stronach od 69 do 78 stanowią jego integralną część

3.1 Informacje o zasadach przyjętych przy sporządzeniu sprawozdania

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe Getin Holding S.A. obejmuje okres 3 miesięcy zakończony 31.03.2019 r. oraz zawiera dane porównywalne za okres 3 miesięcy zakończony 31.03.2018 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 30.05.2019 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.

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 aktywa z tytułu prawa do użytkowania	4 704
Rozpoznanie zobowiązania z tytułu leasingu	5 210
Rozpoznanie należności z tytułu leasingu finansowego	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 Przychody z dywidend

W pierwszym kwartale 2019 roku Getin Holding uzyskał 47 540 tys. zł przychodów z tytułu dywidend, w tym od:

- Carcade sp. z o.o. w kwocie 5 248 tys. zł,
- Idea Bank S.A. (Białoruś) w kwocie 18 445 tys. zł,
- Idea Bank S.A. (Ukraina) decyzją jedynego akcjonariusza z 27.03.2019 r. w kwocie 23 847 tys. zł. Dywidenda została otrzymana w dniu 19.04.2019 r.

W pierwszym kwartale 2018 roku Getin Holding uzyskał 3 955 tys. zł przychodu z tytułu dywidendy od TU Europa S.A. decyzją WZA TU Europa z dnia 28.03.2018 r. Dywidenda została otrzymana w dniu 04.04.2018 r.

3.3 Pozostałe przychody

Pozostałe przychody	01.01.2019 -	01.01.2018 -
	31.03.2019	31.03.2018
	(dane niebadane)	(dane niebadane)
Przychody z tyt. świadczenia usług konsultacyjno-doradczych	3 517	3 364
Pozostałe	18	55
Razem	3 535	3 419

3.4 Koszty operacyjne

Koszty operacyjne	01.01.2019 -	01.01.2018 -
	31.03.2019	31.03.2018
	(dane niebadane)	(dane niebadane)
Wynagrodzenia i świadczenia pracownicze	3 250	2 912
Amortyzacja	477	135
Koszty usług prawnych i doradczych	111	101
Pozostałe koszty rzeczowe i usługi	501	834
Podatki i opłaty	55	35
Razem	4 394	4 017

3.5 Koszty finansowe

Koszty finansowe	01.01.2019 -	01.01.2018 -
	31.03.2019	31.03.2018
	(dane niebadane)	(dane niebadane)
Koszty z tyt. prowizji i opłat	177	167
Odsetki od otrzymanych pożyczek i kredytów	929	1 102
Odsetki od obligacji	989	957
Odsetki od zobowiązań z tyt. zakupu akcji	769	1 173
Odsetki od pozostałych zobowiązań	805	-
Ujemne różnice kursowe	81	8
Pozostałe koszty finansowe	16	30
Razem	3 766	3 437

3.6 Podatek dochodowy

Podatek dochodowy	01.01.2019 -	01.01.2018 -
	31.03.2019	31.03.2018
	(dane niebadane)	(dane niebadane)
Rachunek zysków i strat		
Bieżący podatek dochodowy	2 402	60
Pozostałe podatki (np. podatek u źródła)	2 402	60
<u>Odroczony podatek dochodowy</u>	<u>6 350</u>	<u>98</u>
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych	7 698	368
Strata podatkowa bieżąca i z lat ubiegłych	(1 348)	(270)
Obciążenie podatkowe wykazane w rachunku zysków i strat	8 752	158
Kapitał własny		
Odroczony podatek dochodowy	-	(3 425)
Związany z kapitałowymi aktywami finansowymi wycenianymi w wartości godziwej przez Inne całkowite dochody	-	(3 425)
Obciążenie podatkowe wykazane w kapitale własnym	-	(3 425)
Razem podstawowe składniki obciążenia podatkowego w rachunku zysków i strat i kapitale własnym	8 752	(3 267)

3.7 Inwestycje w jednostkach zależnych

Jednostki zależne *	Wartość w bilansie na dzień	
	31.03.2019	31.12.2018
	(dane niebadane)	
Carcade Sp. z o.o.	110 812	110 812
Idea Bank S.A. (Ukraina)	199 668	199 668
Getin International S.A.	13 926	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. ¹⁾	-	-
New Finance Service sp. z o.o. ²⁾	15	15
Seret Invest sp. z o.o. ²⁾	-	-
Razem	822 341	822 341

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

¹⁾ Z dniem 05.02.2019 uprawomocnił się wniosek o wykreślenie spółki z rejestru KRS. W związku z tym faktem Getin Holding dokonał odwrócenia odpisu aktualizującego i likwidacji spółki.

²⁾ W dniu 15.03.2019 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

3.8 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 pierwszym kwartale 2019 roku wyliczono na podstawie notowania akcji spółki na Gieldzie Papierów Wartościowych w Warszawie z dnia 29.03.2019 r. (0,74 zł za 1 akcję) i został on ujęty w Innych

całkowitych dochodach Spółki w kwocie 24 706 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 - 31.03.2019	01.01.2018 - 31.03.2018
	(dane niebadane)	(dane niebadane)
Stan netto na początek okresu	24 705	108 170
Zmiany wartości godziwej, w tym:	24 706	(18 028)
- ujęte w kapitale z aktualizacji wyceny	24 706	(18 028)
Stan netto na koniec okresu	49 411	90 142

3.9 Pożyczki udzielone wyceniane według zamortyzowanego kosztu

Na dzień 31.03.2019 r. pożyczki udzielone spółkom zależnym obejmowały:

Pożyczki udzielone krótkoterminowe według stanu na 31.03.2019 r.

Kontrahent	Wartość bilansowa (w tys.)	Waluta	Data udzielenia	Data zapadalności	Warunki oprocentowania
New Finance Service sp. z o.o.*	11 710	PLN	05.07.2017	zgodnie z umowami	WIBOR 3M+4,5%
Odsetki naliczone	76	PLN			
Razem	11 786				

* część krótkoterminowa kapitału pożyczek wraz z wyceną MSSF 9

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%
Razem	4 134				

*część długoterminowa pożyczek; na dzień 31.12.2018 r. łączny kapitał do spłaty wynosi 23 306 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%
Odsetki naliczone	136	PLN			
Razem	19 309				

* część krótkoterminowa kapitału pożyczek wraz z wyceną MSSF 9

3.10 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	31.03.2019	31.12.2018
Obligacje serii A5	20.06.2020	25 382	25 042
Obligacje serii A6 ¹⁾	27.04.2019	15 321	15 135
Obligacje serii A7 ²⁾	02.05.2019	16 026	16 030
Obligacje serii A8	17.08.2019	1 070	1 070
Obligacje serii A9	29.08.2019	18 304	18 080
Obligacje serii A10	19.02.2020	3 602	-
Obligacje serii A11	19.05.2020	464	-
Razem, w tym:		80 169	75 357
- długoterminowe		25 461	25 000
- krótkoterminowe		54 708	50 357

¹⁾ zobowiązanie z tytułu emisji obligacji serii A6 zostało spłacone w dniu 27.04.2019 r.

²⁾ zobowiązanie z tytułu emisji obligacji serii A7 zostało spłacone w dniu 02.05.2019 r.

W pierwszym kwartale 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.

W 2018 roku Getin Holding dokonał następujących emisji obligacji za pośrednictwem domu maklerskiego Noble Securities S.A.:

-15 tys. sztuk serii A6 o łącznej wartości nominalnej 15 000 tys. zł, oprocentowanie ustalono na poziomie 5,05%; dzień wykupu przypada na 27.04.2019 r.,

-15 902 sztuk serii A7 o łącznej wartości nominalnej 15 902 tys. zł, oprocentowanie ustalono na poziomie 5,00%; dzień wykupu przypada na 02.05.2019 r.,

-1 064 sztuk serii A8 o łącznej wartości nominalnej 1 064 tys. zł, oprocentowanie ustalono na poziomie 5,02%; dzień wykupu przypada na 17.08.2019 r.,

-18 tys. sztuk serii A9 o łącznej wartości nominalnej 18 000 tys. zł, oprocentowanie ustalono na poziomie 5,04%; dzień wykupu przypada na 29.08.2019 r.

3.11 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	31.03.2019 (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.	101 767	20 000
Razem	112 267	30 500

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy zakończony 31.03.2019
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe Getin Holding S.A.

Krótkoterminowe zobowiązania finansowe z tytułu otrzymanych pożyczek i kredytów wyceniane według zamortyzowanego kosztu	31.03.2019 (dane niebadane)	31.12.2018
Zobowiązanie z tytułu otrzymanych kredytów z Idea Bank S.A.	11 500	11 500
Zobowiązanie z tytułu otrzymanych kredytów z Getin Noble Bank S.A.	27 500	5 000
Zobowiązanie z tytułu pożyczki od Getin International S.A.	-	17 630
Odsetki od zaciągniętych kredytów i pożyczek	466	12
Razem	39 466	34 142

3.12 Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu

Długoterminowe pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	31.03.2019 (dane niebadane)	31.12.2018
Potencjalne zobowiązanie wobec Talanx International AG i Meiji Yasuda	46 520	45 715
Razem	46 520	45 715

Krótkoterminowe pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	31.03.2019 (dane niebadane)	31.12.2018
Zobowiązania z tytułu zakupu akcji	-	113 960
Razem	-	113 960

3.13 Transakcje Getin Holding S.A. z podmiotami powiązаныmi

	01.01.2019- 31.03.2019 (dane niebadane)					31.03.2019 (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
Jednostki zależne:	274	283	3 713	3	47 540	36 597	47 612
Getin International S.A.		7	21				
Idea Investment Sarl							
Idea Bank S.A. (Polska)		273					22 000
Idea Bank S.A. (Ukraina)			911		23 847	24 619	
Idea Leasing sp. z o.o. (Ukraina)							
Idea Bank S.A. (Białoruś)			646		18 445		
New Finance Service sp. z o.o.	274		115			11 903	
Idea Money S.A.							25 382
MW Trade S.A.			62				
Idea Fleet S.A.		3		3			230
Idea Bank S.A. (Rumunia)			381			75	
Carcade sp. z o.o.			797		5 248		
Idea Leasing IFN S.A.			764				
Idea Investment S.A. (Rumunia)			16				
Jednostki stowarzyszone:	-	-	2	-	-	2	-
Idea 24/7 Inc.			2			2	
Akcjonariusz dominujący							
Jednostka dominująca							
Pozostałe jednostki powiązane:	52	1 418	77	115	-	23 216	129 734
Getin Noble Bank S.A.	52	1 418	54	6		22 866	129 733
Noble Securities S.A.				104		44	
RB Investcom sp. z o.o.			23			306	
RB Computer Sp. z o.o.				5			1

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy zakończony 31.03.2019
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe Getin Holding S.A.

	01.01.2018 - 31.03.2018 (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
Jednostki zależne:	598	1 183	3 649	2	-	24 386	64 924
Getin International S.A.		505	21			8	17 642
Idea Investment S.a.r.l.*		341					
Idea Bank S.A. (Polska)		335					22 000
Idea Bank S.A. (Ukraina)			827			740	
Idea Bank S.A. (Białoruś)			635	2			
New Finance Service sp. z o.o.	598		90			23 443	
Idea Money S.A.*							25 042
MW Trade S.A.			130				
Idea Fleet S.A.		2					240
Getin Investment w likwidacji sp z o.o.			2				
Idea Bank S.A. (Rumunia)			357			194	
Carcade Sp z o.o.			871			1	
Tax Care S.A.							
Idea Leasing IFN S.A. (Rumunia)			700				
Idea Investment S.A. (Rumunia)			16				
Akcjonariusz dominujący							
Jednostka dominująca							
Pozostałe jednostki powiązane:	21	1 435	39	221		8 856	138 510
Getin Noble Bank S.A.	21	1 435	17	22		8 843	138 498
Noble Securities S.A.				169		12	
RB Investcom Sp. z o.o.			22			1	
RB Computer Sp. z o.o.				30			12

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

3.14 Informacje dodatkowe do rachunku przepływów pieniężnych

	Zmiana w		Różnica
	bilansie	rachunku przepływów	
Zmiana stanu należności	(24 709)	(24 709)	-
Zmiana stanu zobowiązań z wyjątkiem kredytów i pożyczek	(108 422)	(18 000)	(90 422)

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 (422) tys. zł prezentowanej w działalności finansowej
- 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 31.03.2019
			Skutki zmian kursów walutowych	Zmiany wartości godziwych	Inne zmiany*	
Zobowiązania finansowe z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych wyceniane według zamortyzowanego kosztu	75 357	3 827			985	80 169
Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	159 675	(114 267)			1 112	46 520
Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego	240	(422)			5 235	5 053
Zobowiązania z tytułu otrzymanych pożyczek i kredytów wyceniane według zamortyzowanego kosztu	64 642	86 150	12		929	151 733

*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 31.03.2019 r. według daty zapadalności na podstawie umownych płatności:

31.03.2019	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
Aktywa:	27 594	3 613	3 817	289	-	49 411	200 604
Pożyczki udzielone krótkoterminowo wyceniane według zamortyzowanego kosztu	4 516	3 584	3 686				11 786
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	23 064						23 064
Papiery wartościowe					115 880	49 411	165 291
Należności z tytułu leasingu	14	29	131	289			463
Zobowiązania finansowe:							
Zobowiązania z tytułu otrzymanych pożyczek i kredytów wyceniane według zamortyzowanego kosztu	1 340	10 000	28 126	112 267			151 733
Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane wg. zamortyzowanego kosztu					46 520		46 520
Zobowiązania finansowe z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych wyceniane wg. zamortyzowanego kosztu	15 321	16 361	23 026	25 461			80 169
Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego wyceniane według zamortyzowanego kosztu	132	324	1 272	3 325			5 053
Pasywa:	16 793	26 685	52 424	141 053	46 520	-	283 475
Luka	10 801	(23 072)	(48 607)	(140 764)	69 360	49 411	(82 871)

Spółka na bieżąco monitoruje przepływy pieniężne, posiada plan finansowy zapewniający terminową realizację zobowiązań. Sytuacja płynnościowa uległa znacznej poprawie w efekcie częściowej spłaty zobowiązań krótkoterminowych. Niemniej jednak zarząd ocenia ryzyko luki płynności jako znaczące. Obecna sytuacja szeroko rozumianej Grupy Getin jest w tym zakresie dodatkowym czynnikiem ryzyka. Spółka prowadzi działania mające na celu zmniejszenie luki i lepsze dopasowanie aktywów i pasywów pod względem płynności.

Na dzień publikacji niniejszego raportu kwartalnego Spółka uregulowała zobowiązania krótkoterminowe wynikające z zawartej umowy kredytu oraz z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych zapadające w okresie do 3 miesięcy. Środki pochodziły w większości z dywidend otrzymanych po dniu 31.03.2019, w tym z dywidendy od Idea Bank (Ukraina). Spółka planuje kontynuować działania polegające na spłacie pozostałych zobowiązań krótkoterminowych w głównej mierze środkami pochodzącymi z dywidend otrzymanych od jednostek zależnych.

3.15 Zdarzenia następujące po dniu bilansowym

Istotne zdarzenia, które wystąpiły po dniu bilansowym opisane zostały w nocie 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 30 maja 2019 roku