

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

**SKONSOLIDOWANY RAPORT PÓŁROCZNY
ZA OKRES 6 MIESIĘCY ZAKOŃCZONY 30 CZERWCA 2020 ROKU**

Wrocław, dnia 30 września 2020 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	26
2.6.	Współczynniki kapitałowe	32
2.7.	Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych	32
2.8.	Przychody i wyniki przypadające na poszczególne segmenty działalności	38
2.9.	Przychody i koszty z tytułu odsetek	43
2.10.	Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat	43
2.11.	Wynik na zbyciu jednostek zależnych	44
2.12.	Inne przychody i koszty operacyjne	45
2.13.	Odpisy z tytułu utraty wartości i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	46
2.14.	Ogólne koszty administracyjne	47
2.15.	Podatek dochodowy	47
2.16.	Należności od klientów	48
2.17.	Należności z tytułu leasingu finansowego	50
2.18.	Pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	50
2.19.	Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe	51
2.20.	Inwestycje w jednostki stowarzyszone	51
2.21.	Zobowiązania wobec klientów	52
2.22.	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	53
2.23.	Pozostałe rezerwy	54
2.24.	Odpisy aktualizujące wartość aktywów	54
2.25.	Zobowiązania warunkowe	55
2.26.	Składniki llnych całkowitych dochodów	55
2.27.	Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty	56
2.28.	Sezonowość lub cykliczność działalności	56
2.29.	Transakcje z jednostkami powiązanymi	56
2.30.	Działalność zaniechana	57
2.31.	Trwające w Grupie kontrole organów nadzoru	60
2.32.	Zdarzenia następujące po dniu bilansowym	70
3.	Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe Getin Holding S.A.	74
3.1	Informacje o zasadach przyjętych przy sporządzeniu sprawozdania	78
3.2	Przychody z dywidend	78
3.3	Zysk z tytułu sprzedaży inwestycji/ strata z tytułu likwidacji inwestycji	79
3.4	Pozostałe przychody	79
3.5	Koszty operacyjne	79
3.6	Koszty finansowe	80
3.7	Podatek dochodowy	80
3.8	Inwestycje w jednostkach zależnych	80
3.9	Kapitałowe aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez Inne całkowite dochody	81
3.10	Zobowiązania finansowe z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	81
3.11	Zobowiązania finansowe z tytułu otrzymanych pożyczek i kredytów wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	82
3.12	Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	82
3.13	Transakcje Getin Holding S.A. z podmiotami powiązanymi	83
3.14	Informacje dodatkowe do rachunku przepływów pieniężnych	84
3.15	Ryzyko płynności	84
3.16	Zdarzenia następujące po dniu bilansowym	85

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2020
dane w tys. zł
Wybrane dane finansowe

1. Wybrane dane finansowe

dane dotyczące skonsolidowanego sprawozdania finansowego	w tys. zł		w tys. EUR	
	01.01.2020 - 30.06.2020 (dane niebadane)	01.01.2019 - 30.06.2019 (dane niebadane, przekształcone)	01.01.2020 - 30.06.2020 (dane niebadane)	01.01.2019 - 30.06.2019 (dane niebadane, przekształcone)
Wynik z tytułu odsetek - działalność kontynuowana	404 395	417 303	91 053	97 319
Wynik z tytułu prowizji i opłat - działalność kontynuowana	53 400	73 047	12 024	17 035
Wynik z działalności operacyjnej - działalność kontynuowana	(204 124)	(30 681)	(45 960)	(7 155)
Zysk (strata) brutto - działalność kontynuowana	(210 420)	(27 288)	(47 378)	(6 364)
Zysk (strata) netto - działalność kontynuowana	(203 906)	(32 851)	(45 911)	(7 661)
Zysk (strata) netto - działalność zaniechana	10 172	7 224	2 290	1 685
Zysk (strata) netto ogółem	(193 734)	(25 627)	(43 621)	(5 976)
Zysk (strata) netto akcjonariuszy jednostki dominującej	(194 488)	11 705	(43 791)	2 730
- z działalności kontynuowanej	(203 541)	2 886	(45 829)	673
- z działalności zaniechanej	9 053	8 819	2 038	2 057
Zysk (strata) netto przypadający na udziały niekontrolujące	754	(37 332)	170	(8 706)
- z działalności kontynuowanej	(365)	(35 737)	(82)	(8 334)
- z działalności zaniechanej	1 119	(1 595)	252	(372)
Zysk (strata) na akcję -podstawowy (w zł/ EURO)	(1,02)	0,06	(0,23)	0,01
Zysk (strata) na akcję -rozwodniony (w zł/ EURO)	(1,02)	0,06	(0,23)	0,01
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	462 161	256 545	104 060	59 829
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	68 289	(125 097)	15 376	(29 174)
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	(149 251)	(805 670)	(33 605)	(187 889)
Przepływy pieniężne netto razem	381 199	(674 222)	85 831	(157 235)
	30.06.2020 (dane niebadane)	31.12.2019	30.06.2020 (dane niebadane)	31.12.2019
Aktywa ogółem	19 918 558	22 927 195	4 460 044	5 383 866
Zobowiązania ogółem	19 003 638	21 929 645	4 255 181	5 149 617
Zobowiązania wobec klientów	17 230 343	18 654 438	3 858 115	4 380 518
Kapitał własny ogółem	914 920	997 550	204 863	234 249
Kapitał własny przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej	810 731	886 427	181 534	208 155
Udziały niekontrolujące	104 189	111 123	23 329	26 094
Kapitał zakładowy	759 069	759 069	169 966	178 248
Liczba akcji	189 767 342	189 767 342	189 767 342	189 767 342
	01.01.2020 - 30.06.2020 (dane niebadane)	01.01.2019 - 30.06.2019 (dane niebadane)	01.01.2020 - 30.06.2020 (dane niebadane)	01.01.2019 - 30.06.2019 (dane niebadane)
dane dotyczące jednostkowego sprawozdania finansowego				
Przychody ogółem	135 808	95 630	30 578	22 302
Zysk (strata) brutto	105 156	72 545	23 677	16 918
Zysk (strata) netto	86 331	58 669	19 438	13 682
Zysk (strata) na jedną akcję (w zł / EUR)	0,45	0,31	0,10	0,07
Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję (w zł / EUR)	0,45	0,31	0,10	0,07
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	44 891	51 691	10 108	12 055
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	86 074	(90 875)	19 380	(21 193)
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	(124 004)	43 625	(27 921)	10 174
Przepływy pieniężne netto razem	6 961	4 441	1 567	1 036
	30.06.2020 (dane niebadane)	31.12.2019	30.06.2020 (dane niebadane)	31.12.2019
Aktywa ogółem	997 837	1 069 869	223 430	251 231
Zobowiązania długoterminowe	76 517	141 571	17 133	33 244
Zobowiązania krótkoterminowe	12 138	103 778	2 718	24 370
Kapitał własny	909 182	824 520	203 579	193 617
Kapitał podstawowy	759 069	759 069	169 966	178 248
Liczba akcji	189 767 342	189 767 342	189 767 342	189 767 342

Do przeliczenia wybranych danych finansowych na EURO zastosowano następujące kursy:

- dla pozycji sprawozdania z sytuacji finansowej – kurs średni NBP obowiązujący na dzień 30.06.2020 r. - 1 EUR = 4,4660 zł oraz na dzień 31.12.2019 r. - 1 EUR = 4,2585 zł,
- dla pozycji rachunku zysków i strat oraz rachunku przepływów pieniężnych - kurs stanowiący średnią arytmetyczną kursów średnich kursów NBP obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca za okresy 6 miesięcy 2020 i 2019 roku (odpowiednio: 1 EUR = 4,4413 zł oraz 1 EUR = 4,2880 zł).

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2020
dane w tys. zł

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

2. Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Getin Holding

ŚRODROCZNY SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

	01.04.2020- 30.06.2020	01.01.2020 - 30.06.2020	01.04.2019- 30.06.2019	01.01.2019 - 30.06.2019	
Nota	(dane niebadane)	(dane niebadane)	(dane niebadane, przekształcone)	(dane niebadane, przekształcone)	
Przychody z tytułu odsetek i o charakterze zbliżonym do odsetek	2.9	297 930	638 518	414 288	773 417
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie		279 894	596 883	380 859	714 445
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody		5 392	12 671	13 486	23 402
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy		12 644	28 964	19 943	35 570
Koszty z tytułu odsetek	2.9	(110 153)	(234 123)	(177 735)	(356 114)
Wynik z tytułu odsetek		187 777	404 395	236 553	417 303
Przychody z tytułu prowizji i opłat	2.10	44 001	100 874	63 731	127 061
Koszty z tytułu prowizji i opłat	2.10	(24 846)	(47 474)	(30 665)	(54 014)
Wynik z tytułu prowizji i opłat		19 155	53 400	33 066	73 047
Przychody z tytułu dywidend		9 045	9 045	14 617	14 617
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy		5 560	(7 981)	(6 962)	(21 785)
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów dłużnych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody		129	1 931	(925)	(925)
Wynik na zbyciu jednostek stowarzyszonych i zależnych	2.11	-	(212 931)	-	-
Wynik z pozycji wymiany		16 622	38 506	15 001	27 050
Inne przychody operacyjne	2.12	12 265	28 720	20 296	35 966
Inne koszty operacyjne	2.12	(17 583)	(29 527)	(59 359)	(69 378)
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto		26 038	(172 237)	(17 332)	(14 455)
Przychody operacyjne netto		232 970	285 558	252 287	475 895
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i rezerw na zobowiązania pozabilansowe	2.13	(116 544)	(234 603)	(90 776)	(198 343)
Ogólne koszty administracyjne	2.14	(120 704)	(255 079)	(152 283)	(308 233)
Wynik z działalności operacyjnej		(4 278)	(204 124)	9 228	(30 681)
Udział w zyskach (stratach) jednostek konsolidowanych metodą praw własności		(7 587)	(6 296)	2 200	3 393
Zysk (strata) brutto		(11 865)	(210 420)	11 428	(27 288)
Podatek dochodowy	2.15	29 149	6 514	14 836	(5 563)
Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej		17 284	(203 906)	26 264	(32 851)
Zysk (strata) netto z działalności zaniechanej	2.30	(11 002)	10 172	9 339	7 224
Zysk (strata) netto		6 282	(193 734)	35 603	(25 627)
Przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej		6 111	(194 488)	35 446	11 705
- z działalności kontynuowanej		12 100	(203 541)	27 103	2 886
- z działalności zaniechanej		(5 989)	9 053	8 343	8 819
Przypisany udziałowcom niekontrolującym		171	754	157	(37 332)
- z działalności kontynuowanej		5 184	(365)	(839)	(35 737)
- z działalności zaniechanej		(5 013)	1 119	996	(1 595)
Zysk (strata) na jedną akcję (w zł):					
- podstawowy		0,03	(1,02)	0,19	0,06
- podstawowy z działalności kontynuowanej		0,06	(1,07)	0,14	0,02
- rozwodniony		0,03	(1,02)	0,19	0,06
- rozwodniony z działalności kontynuowanej		0,06	(1,07)	0,14	0,02

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2020
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

	01.04.2020- 30.06.2020	01.01.2020 - 30.06.2020	01.04.2019- 30.06.2019	01.01.2019 - 30.06.2019
	(dane niebadane)	(dane niebadane)	(dane niebadane, przekształcone)	(dane niebadane, przekształcone)
Nota				
Zysk (strata) netto	6 282	(193 734)	35 603	(25 627)
Pozycje, które mogą zostać przeniesione do rachunku zysków i strat	(2 468)	116 572	708	28 257
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	(4 384)	118 125	3 104	21 189
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty dłużne wyceniane do wartości godziwej przez Inne całkowite dochody	9 844	1 097	(4 626)	(583)
Zmiana wartości godziwej wynikająca ze zmiany ryzyka kredytowego zobowiązania finansowego wyznaczonego do wartości godziwej przez wynik finansowy	(82)	(279)	107	25
Efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	(7 651)	(2 129)	1 535	9 243
Podatek dochodowy dotyczący innych całkowitych dochodów	(195)	(242)	588	(1 617)
Pozycje, które nie zostaną przeniesione do rachunku zysku i strat	2 131	6 635	(7 554)	19 263
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty kapitałowe wyceniane do wartości godziwej przez Inne całkowite dochody	2 131	6 635	(6 282)	21 030
Podatek dochodowy	-	-	(1 272)	(1 767)
Inne całkowite dochody netto	2.26 (337)	123 207	(6 846)	47 520
Całkowite dochody za okres	5 945	(70 527)	28 757	21 893
Przypadające na akcjonariuszy jednostki dominującej	5 766	(73 778)	27 800	53 307
- z działalności kontynuowanej	11 755	(82 831)	19 457	44 488
- z działalności zaniechanej	(5 989)	9 053	8 343	8 819
Przypadające na udziały niekontrolujące	179	3 251	957	(31 414)
- z działalności kontynuowanej	5 192	2 132	(39)	(29 819)
- z działalności zaniechanej	(5 013)	1 119	996	(1 595)

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2020
dane w tys. zł

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

		30.06.2020	31.12.2019	30.06.2019
	Nota	(dane niebadane)		(dane niebadane, przekształcone)
AKTYWA				
Kasa, środki w Banku Centralnym		1 867 667	1 291 249	801 155
Należności od banków i instytucji finansowych		377 508	505 920	424 621
Pochodne instrumenty zabezpieczające		2 783	24 154	29 897
Pochodne instrumenty wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy		74 270	109 530	83 675
Kapitałowe aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy		93 157	93 145	116 167
Należności od klientów	2.16	13 886 671	15 088 135	16 917 688
<i>Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg zamortyzowanego kosztu</i>		13 886 671	15 088 059	16 917 556
<i>Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy</i>		-	76	132
Należności z tytułu leasingu finansowego	2.17	824 076	2 126 130	1 909 138
Pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	2.18	94 846	117 370	257 103
Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe, w tym:	2.19	1 327 834	2 433 622	3 907 935
<i>Dłużne wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody</i>		1 091 037	2 121 457	3 546 600
<i>Kapitałowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody</i>		113 620	113 955	128 571
<i>Dłużne wyceniane wg zamortyzowanego kosztu</i>		123 177	198 210	232 764
Inwestycje w jednostki stowarzyszone	2.20	213 499	236 716	227 958
Wartości niematerialne		225 921	255 198	270 894
Rzeczowe aktywa trwałe		139 757	218 761	256 701
Nieruchomości inwestycyjne		51 909	54 231	64 508
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	2.30	454 668	5 905	29 003
Aktywa z tytułu podatku dochodowego		61 629	73 162	74 628
<i>Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego</i>		2 277	3 899	3 828
<i>Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego</i>	2.15	59 352	69 263	70 800
Inne aktywa		222 363	293 967	291 145
AKTYWA OGÓLEM		19 918 558	22 927 195	25 662 216
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY				
Zobowiązania				
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych		94 605	1 261 040	1 045 176
Pochodne instrumenty zabezpieczające		118 058	2 880	1 764
Pochodne instrumenty wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy		240	2 158	1 064
Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy		786 933	1 035 512	1 216 055
Zobowiązania wobec klientów	2.21	17 230 343	18 654 438	21 160 210
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	2.22	406 411	474 791	717 751
Pozostałe zobowiązania wyceniane wg zamortyzowanego kosztu		110 041	150 601	150 131
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych		1 497	8 222	5 556
Pozostałe zobowiązania		199 921	313 490	374 754
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2.15	723	3	26 284
Pozostałe rezerwy	2.23	24 477	26 510	40 349
Zobowiązania związane z aktywami sklasyfikowanymi jako przeznaczone do sprzedaży	2.30	30 389	-	29 781
ZOBOWIĄZANIA OGÓLEM		19 003 638	21 929 645	24 768 875
Kapitał własny (przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej)		810 731	886 427	800 872
Kapitał zakładowy		759 069	759 069	759 069
Zysk (strata) netto		(194 488)	101 319	11 705
Pozostałe kapitały		246 150	26 039	30 098
Udziały niekontrolujące		104 189	111 123	92 469
Kapitał własny ogółem		914 920	997 550	893 341
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO		19 918 558	22 927 195	25 662 216

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2020
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

SKONSOLIDOWANE ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM
za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30.06.2020 roku (dane niebadane)

	Pozostałe kapitały						Zysk netto	Kapitał własny przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej	Udziały niekontrolujące	Kapitał własny ogółem
	Kapitał podstawowy	Kapitał zapasowy i zyski zatrzymane	Kapitał z aktualizacji wyceny	Różnice kursowe	Świadczenia w formie akcji – składnik kapitałowy	Pozostałe kapitały rezerwowe				
Na 01.01.2020	759 069	341 799	(348 420)	(389 611)	25 239	397 032	101 319	886 427	111 123	997 550
Inne całkowite dochody	-	-	2 585	118 125	-	-	-	120 710	2 497	123 207
Zysk (strata) netto	-	-	-	-	-	-	(194 488)	(194 488)	754	(193 734)
Całkowite dochody netto	-	-	2 585	118 125	-	-	(194 488)	(73 778)	3 251	(70 527)
Przeniesienie w wyniku poprzedniego okresu na zyski zatrzymane i podział w wyniku	-	101 319	-	-	-	-	(101 319)	-	-	-
Pozostałe	-	(1 918)	-	-	-	-	-	(1 918)	(1 604)	(3 522)
Transakcje z akcjonariuszami	-	99 401	-	-	-	-	(101 319)	(1 918)	(10 185)	(12 103)
Na 30.06.2020	759 069	441 200	(345 835)	(271 486)	25 239	397 032	(194 488)	810 731	104 189	914 920

SKONSOLIDOWANE ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM
za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30.06.2019 roku (dane niebadane, przekształcone)

	Pozostałe kapitały						Zysk netto	Kapitał własny przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej	Udziały niekontrolujące	Kapitał własny ogółem
	Kapitał podstawowy	Kapitał zapasowy i zyski zatrzymane	Kapitał z aktualizacji wyceny	Różnice kursowe	Świadczenia w formie akcji – składnik kapitałowy	Pozostałe kapitały rezerwowe				
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
Korekta dotycząca błędów lat poprzednich	-	(44 645)	-	-	-	-	-	(44 645)	(37 371)	(82 016)
Na 01.01.2019 (dane przekształcone)	759 069	1 285 482	(350 224)	(421 820)	25 239	401 287	(948 305)	750 728	127 927	878 655
Inne całkowite dochody	-	-	20 413	21 189	-	-	-	41 602	5 918	47 520
Zysk (strata) netto	-	-	-	-	-	-	11 705	11 705	(37 332)	(25 627)
Całkowite dochody netto	-	-	20 413	21 189	-	-	11 705	53 307	(31 414)	21 893
Przeniesienie w wyniku poprzedniego okresu na zyski zatrzymane i podział w wyniku	-	(948 305)	-	-	-	-	948 305	-	-	-
Pozostałe	-	1 093	-	-	-	(4 256)	-	(3 163)	(4 044)	(7 207)
Transakcje z akcjonariuszami	-	(947 212)	-	-	-	(4 256)	948 305	(3 163)	(4 044)	(7 207)
Na 30.06.2019	759 069	338 270	(329 811)	(400 631)	25 239	397 031	11 705	800 872	92 469	893 341

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2020
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

ŚRÓDROCZNY SKONSOLIDOWANY RACHUNEK PRZEPLÝWÓW PIENIĘŻNYCH

	01.01.2020 - 30.06.2020 <small>(dane niebadane)</small>	01.01.2019 - 30.06.2019 <small>(dane niebadane, przekształcone)</small>
Przeplýwy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
Zysk (strata) netto	(193 734)	(25 627)
Korekty razem:	655 895	282 172
Amortyzacja	46 757	52 131
Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych	7 587	(3 393)
(Zyski)/straty z tytułu różnic kursowych	(7 734)	261
(Zysk) strata z działalności inwestycyjnej	213 116	242
Odsetki i dywidendy	4 563	13 770
Zmiana stanu należności od banków	(138 035)	(41 105)
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (aktywo)	54 507	(25 839)
Zmiana stanu należności od klientów	1 004 036	523 977
Zmiana stanu należności z tytułu leasingu finansowego	(25 798)	(112 847)
Zmiana stanu pozostałych należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	9 379	10 586
Zmiana stanu inwestycyjnych papierów wartościowych	1 007 397	(1 520 495)
Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	(16 061)	11 264
Zmiana stanu innych aktywów	(16 378)	106 999
Zmiana stanu zobowiązań wobec innych banków i instytucji finansowych	12 702	(36 445)
Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (zobowiązanie)	113 186	(19 625)
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	(248 579)	(62 625)
Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów	(1 386 651)	1 373 258
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	1 429	6 550
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	11 575	92 224
Zmiana stanu rezerw oraz rezerw z tytułu odroczonego podatku odroczonego	757	(13 423)
Zmiana stanu pozostałych zobowiązań	(6 629)	(166 882)
Pozostałe korekty	24 794	88 351
Zapłacony podatek dochodowy	(18 023)	(23 154)
Bieżący podatek dochodowy	7 998	28 392
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej	462 161	256 545
Przeplýwy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		
Wpływy z działalności inwestycyjnej	140 442	74 306
Zbycie udziałów w jednostkach zależnych	129 014	-
Zbycie udziałów w jednostkach stowarzyszonych	-	25 000
Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	1 507	17 220
Odsetki otrzymane	9 457	24 910
Inne wpływy inwestycyjne	464	7 176
Wydatki z działalności inwestycyjnej	(72 153)	(199 403)
Nabycie inwestycyjnych papierów wartościowych	-	(26 995)
Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	(40 262)	(55 683)
Odsetki zapłacone	-	(24 267)
Inne wydatki inwestycyjne	(31 891)	(92 458)
Środki pieniężne netto wykorzystane w działalności inwestycyjnej	68 289	(125 097)
Przeplýwy środków pieniężnych z działalności finansowej		
Wpływy z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	49 058
Wykup wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych	(44 111)	(134 991)
Wpływy z tytułu zaciągnięcia kredytów i pożyczek	331 635	403 731
Splata kredytów i pożyczek	(378 951)	(1 057 437)
Splata zobowiązań z tytułu leasingu	(10 882)	-
Dywidendy wypłacone udziałowcom niekontrolującym	(8 580)	-
Odsetki zapłacone	(38 362)	(66 031)
Środki pieniężne netto z wykorzystane w działalności finansowej	(149 251)	(805 670)
Zwiększenie (zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	381 199	(674 222)
Różnice kursowe netto	(14 744)	1 513
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu	1 725 035	1 855 576
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu	2 091 490	1 182 867
w tym o ograniczonej możliwości dysponowania	171	164

2.1. Informacje ogólne

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

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

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

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

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

Podmiotem dominującym całej Grupy Getin Holding jest dr Leszek Czarnecki.

Skład Zarządu Getin Holding S.A. na dzień 30.06.2020 r. oraz na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego:

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

W okresie objętym sprawozdaniem finansowym wystąpiły zmiany w składzie Zarządu Spółki - w dniu 29.06.2020 r. Pan Krzysztof Florczak złożył oświadczenie o rezygnacji z pełnienia funkcji Członka Zarządu.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2020
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 6 miesięcy zakończony 30.06.2020 r. objęty został Getin Holding oraz następujące jednostki zależne i stowarzyszone:

Jednostki zależne :

Nazwa i siedziba	Rodzaj działalności	Efektywny udział w kapitale		Informacje uzupełniające
		30.06.2020	31.12.2019	
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 W wyniku prowadzenia zaawansowanych działań zmierzających do sprzedaży przez bank 65% akcji spółki Idea Money S.A., aktywów i zobowiązań spółki Idea Money zostały zaklasyfikowane na dzień 30.06.2020 r. jako przeznaczone do sprzedaży
Idea Fleet S.A. z siedzibą w Wrocławiu	leasing, pozostała finansowa działalność usługowa	nd	54,43%	W dniu 31.01.2020 Idea SPV sp. z o.o. sprzedała posiadane akcje Idea Fleet S.A. na rzecz spółki stowarzyszonej Idea Getin Leasing S.A.
Idea SPV sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie	pozostała działalność finansowa	54,43%	54,43%	Idea Bank S.A. (Polska) posiada 100% udziałów
Development System S.A. z siedzibą w Wrocławiu	działalność związana z zarządzaniem nieruchomościami	54,43%	54,43%	Idea Bank S.A. (Polska) posiada 100% akcji
MW Trade S.A. z siedzibą w Wrocławiu	usługi finansowe	51,27%	51,27%	Getin Holding S.A. posiada 51,27% akcji
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 półroczny za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2020
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

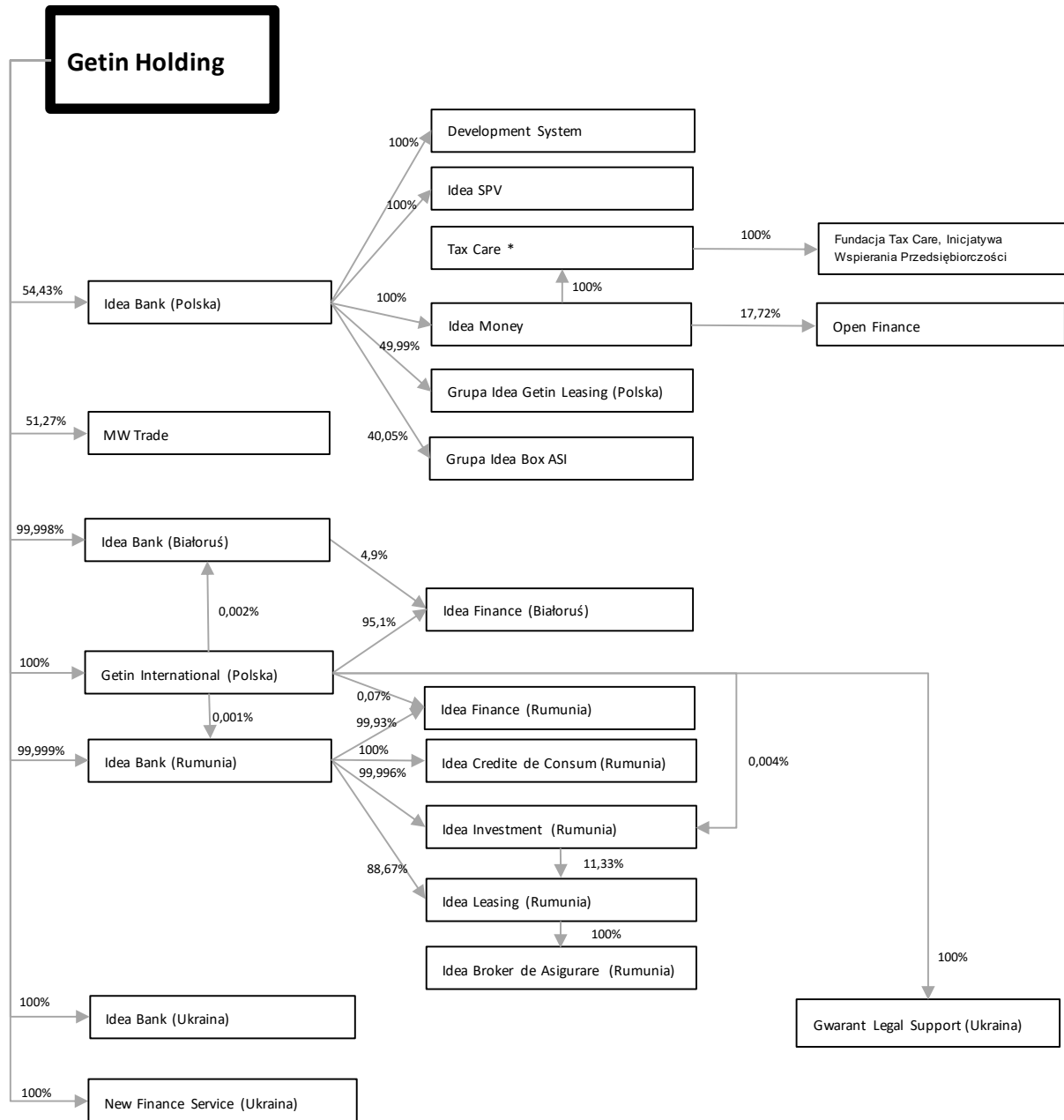
Jednostki zależne:

Nazwa i siedziba	Rodzaj działalności	Efektywny udział w kapitale		Informacje uzupełniające
		30.06.2020	31.12.2019	
Carcade sp. z o.o. z siedzibą w Kaliningradzie (Federacja Rosyjska)	leasing	nd	100,00%	W dniu 30.03.2020 r. nastąpiła rejestracja sprzedaży spółki Carcade sp. z o.o.
Carcade Service sp. z o.o. z siedzibą w Krasnodarze (Federacja Rosyjska)	pozostałe usługi	nd	100,00%	W dniu 30.03.2020 r. nastąpiła rejestracja sprzedaży spółki Carcade sp. z o.o., podmiotu dominującego w obec Carcade Service sp. z o.o.
Centr Karaw to sp. z o.o. z siedzibą w Moskwie (Federacja Rosyjska)	sprzedaż samochodów	nd	100,00%	W dniu 30.03.2020 r. nastąpiła rejestracja sprzedaży spółki Carcade sp. z o.o., podmiotu dominującego w obec Centr Karaw to sp. z o.o.
Assets Service Finance sp. z o.o. z siedzibą w Moskwie (Federacja Rosyjska)	usługi finansowe	nd	100,00%	W dniu 20.01.2020 została zakończona likwidacja spółki zależnej i nastąpiło jej wykreślenie z rejestru przedsiębiorców
Idea Bank S.A. z siedzibą w Lwowie (Ukraina)	usługi bankowe	100,00%	100,00%	Getin Holding S.A. posiada 100% akcji
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
New Finance Service sp. z o.o. z siedzibą w Kijowie (Ukraina)	usługi faktoringowe	100,00%	100,00%	Getin Holding S.A. posiada 100% udziałów
Idea Bank S.A. z siedzibą w Mińsku (Białoruś)	usługi bankowe	100,00%	100,00%	Getin Holding S.A. posiada 99,998% akcji, Getin International S.A. posiada 0,002% akcji
Idea Finance sp. z o.o. z siedzibą w Mińsku (Białoruś)	pośrednictwo w zakresie usług finansowych	100,00%	100,00%	Getin International S.A. posiada 95,1% udziałów, Idea Bank (Białoruś) posiada 4,9% udziałów
Idea Broker sp. z o.o. z siedzibą w Mińsku (Białoruś)	pośrednictwo w sprzedaży ubezpieczeń	nd	100,00%	w dniu 22.06.2020 nastąpiła rejestracja połączenia spółek Idea Broker sp. z o.o. oraz Idea Finance Sp. z o.o.
Idea Bank S.A. z siedzibą w Bukareszcie (Rumunia)	usługi bankowe	100,00%	100,00%	Getin Holding S.A. posiada 99,999% akcji, Getin International S.A. posiada 0,001% akcji
Idea Finance IFN z siedzibą w Bukareszcie (Rumunia)	leasing	100,00%	100,00%	Idea Bank (Rumunia) posiada 99,93% udziałów, Getin International S.A. 0,07% udziałów
Idea Investment S.A. z siedzibą w Bukareszcie (Rumunia)	pozostała działalność finansowa	100,00%	100,00%	Idea Bank (Rumunia) posiada 99,996% udziałów, Getin International S.A. 0,004% udziałów
Idea Leasing IFN S.A. z siedzibą w Bukareszcie (Rumunia)	leasing	100,00%	100,00%	Idea Bank (Rumunia) posiada 88,67% udziałów, Idea Investment posiada 11,33% udziałów
Idea Broker de Asigurare SRL z siedzibą w Bukareszcie (Rumunia)	pośrednictwo w sprzedaży ubezpieczeń	100,00%	100,00%	Idea Leasing IFN (Rumunia) posiada 100% udziałów
Idea Credite de Consum SRL z siedzibą w Bukareszcie (Rumunia)	pośrednictwo w sprzedaży kredytów	100,00%	100,00%	Idea Bank (Rumunia) posiada 100% udziałów

Jednostki stowarzyszone:

Nazwa i siedziba	Rodzaj działalności	Efektywny udział w kapitale		Informacje uzupełniające
		30.06.2020	31.12.2019	
Grupa Idea Box ASI S.A. z siedzibą w Warszawie	pozostałe usługi finansowe	21,80%	21,80%	Idea Bank (Polska) posiada 40,05% akcji spółki w związku z dokonaną w dniu 30.07.2020 sprzedażą udziałów w spółce Idea Box ASI, spółka ta została wykazana w bilansie Grupy na dzień 30.06.2020 w pozycji aktywów trwałych zaklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży
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 w związku z planowaną sprzedażą akcji spółki Idea Money, która jest właścicielem 17,72% udziałów w Open Finance, spółka Open Finance została wykazana w bilansie Grupy na dzień 30.06.2020 w pozycji aktywów trwałych zaklasyfikowanych jako przeznaczone do sprzedaży
Grupa Idea Getin Leasing S.A. z siedzibą w Wrocławiu	leasing	27,21%	27,21%	Idea Bank Polska posiada 49,99% akcji spółki

Graficzna struktura Grupy Getin Holding na dzień 30.06.2020 r.:



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

W okresie od dnia 01.01.2020 r. do dnia 30.06.2020 r. miały miejsce następujące istotne wydarzenia w ramach Grupy Kapitałowej:

- W dniu 20.01.2020 r. została zakończona likwidacja spółki zależnej Assets Service Finance poprzez wykreślenie spółki z rejestru przedsiębiorców.
- W dniu 31.01.2020 r. spółka z Grupy Kapitałowej Idea Bank (Polska), Idea SPV, dokonała zbycia na rzecz Idea Getin Leasing S.A. wszystkich posiadanych akcji spółki Idea Fleet stanowiących 99,99% kapitału zakładowego spółki. Dodatkowo, w ramach przedmiotowej transakcji, Idea Bank (Polska) bezpośrednio dokonał sprzedaży na rzecz Idea Getin Leasing jednej akcji spółki Idea Fleet. Wartość transakcji wyniosła 11 250 000 zł (sprzedaż akcji posiadanych przez Idea SPV) oraz 14 zł (sprzedaż jednej akcji posiadanej przez Idea Bank (Polska)). W wyniku ww. transakcji jedynym akcjonariuszem Idea Fleet została spółka stowarzyszona Grupy Idea Getin Leasing, natomiast Idea Fleet przestała być częścią Grupy Idea Bank. Wynik na transakcji sprzedaży przedstawiono w nocie 2.11.
- W dniu 30.03.2020 r. zarejestrowano we właściwym rejestrze przeniesienie własności 1 udziału stanowiącego 100% kapitału zakładowego Carcade (Rosja) z Getin Holding S.A. na rzecz Gazprombank Leasing JSC oraz Novfintekh LLC; przeniesienie własności udziału nastąpiło w związku z realizacją umów sprzedaży zawartych 29.11.2019 r. oraz 20.03.2020 r. Jednocześnie w dniu 30.03.2020 r. zarejestrowano przeniesienie własności 0,1% udziału Carcade Service sp. z o.o. z Idea Broker (Białoruś) na rzecz Gazprombank Leasing JSC. Na dzień 31.03.2020 r. Grupa Getin Holding nie posiadała udziałów w Grupie Carcade. Rozliczenie sprzedaży Carcade (Rosja) przedstawiono w nocie 2.11.
- W dniu 18.06.2020 r. Zgromadzenie Udziałowców Idea Credite de Consum S.R.L. (Rumunia) wyraziło zgodę na likwidację tej spółki. Decyzja została zarejestrowana w dniu 01.07.2020 r.
- W dniu 07.05.2020 r. Walne Zgromadzenie Idea Finance IFN (Rumunia) wyraziło zgodę na czasowe zawieszenie działalności tej spółki na okres 3 lat, tj. od 01.06.2020 r. do 31.05.2023 r. Decyzja została zarejestrowana w dniu 05.06.2020 r. i przekazana do Narodowego Banku Rumunii w dniu 08.07.2020 r.
- W dniu 22.06.2020 r. nastąpiło połączenie Idea Finance (Białoruś) i Idea Broker (Białoruś). Po połączeniu kapitał zakładowy Idea Finance wynosi 108 471,53 BYN
- W dniu 26.06.2020 roku spółka zależna Idea Bank Polska zawarł z Fundacją Jolanty i Leszka Czarneckich („Fundacja JLC”, „Fundacja”) oraz Idea Getin Leasing S.A. („IGL”) porozumienie o niewiążącym charakterze, dotyczące uzgodnienia podstawowych warunków transakcji sprzedaży na rzecz Fundacji JLC oraz IGL łącznie 7 009 055 akcji spółki Idea Money S.A. („Akcje”, „IM”), stanowiących 65% wszystkich akcji IM. Zgodnie z Term Sheet, intencją jego stron było dążenie do zawarcia do dnia 31.07.2020 r. umowy sprzedaży na rzecz Fundacji JLC 4 853 501 Akcji (stanowiących 45,01% akcji IM), za łączną cenę 2,25 PLN oraz na rzecz IGL 2 155 554 Akcji (stanowiących 19,99% akcji IM), za łączną cenę 1 PLN. Term Sheet przewidywał ponadto, że:
 - 1) IM wprowadzi do swojej oferty produktowej usługę wykupu wierzytelności leasingowych generowanych przez IGL z pełnym regresem ryzyka kredytowego po stronie IGL;
 - 2) Idea Bank Polska będzie dalej udzielać IM finansowania w zakresie usług faktoringowych, przez okres i na warunkach finansowych wskazanych w Term Sheet;
 - 3) IGL współpracować będzie z IM na zasadzie pierwszeństwa, co oznaczać będzie, że IGL będzie w pierwszej kolejności przedstawiać do wykupu wierzytelności leasingowe do IM;

- 4) Idea Bank Polska jako obligatariusz IM, przed zawarciem Umowy Sprzedaży powinien otrzymać od IM płatność tytułem uregulowania zobowiązań wynikających z obligacji IM na kwotę 100 mln PLN, a ponadto Idea Bank Polska i IM dokonają zmiany warunków emisji pozostałych obligacji IM, m.in. wydłużając termin ich wykupu o 7 lat.

Zawarcie umowy sprzedaży uwarunkowane było uzyskaniem zgód organów korporacyjnych Idea Banku Polska oraz brakiem sprzeciwu do uchwał organów Banku Bankowego Funduszu Gwarancyjnego działającego jako kurator Banku. Opis zdarzeń dotyczących tej transakcji, które nastąpiły po dniu bilansowym został przedstawiony w nocie 2.32 niniejszego sprawozdania finansowego.

Zatrudnienie w Grupie Kapitałowej:

Ilość osób zatrudnionych (w pełnych etatach) w spółkach Grupy Kapitałowej Getin Holding	30.06.2020	31.12.2019	Zmiana
Getin Holding S.A.	24	26	(2)
Grupa Idea Bank (Polska)	1 070	1 205	(135)
MW Trade S.A.	8	12	(4)
Segment Rosja ⁽¹⁾	nd	796	(796)
Segment Ukraina ⁽²⁾	1 561	1 663	(101)
Segment Białoruś ⁽³⁾	774	823	(49)
Grupa Idea Bank (Rumunia) ⁽⁴⁾	510	498	12
Razem	3 947	5 023	(1 076)
w tym:			
Polska	1 102	1 243	(141)
Działalność międzynarodowa	2 845	3 780	(935)

(1) w dniu 30.03.2020 r. nastąpiła rejestracja sprzedaży spółki Carcade

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

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

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

2.3. Zatwierdzenie sprawozdania finansowego

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone do publikacji przez Zarząd w dniu 30.09.2020 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 6 miesięcy zakończony 30.06.2020 r. oraz zawiera dane porównawcze za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2019 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 31.12.2019 r. Dane porównawcze na dzień 31.12.2019 r. były przedmiotem badania przez biegłego rewidenta.

2.4.1. Podstawa sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone

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

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

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

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe nie obejmuje wszystkich informacji oraz ujawnień wymaganych w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym i należy je czytać łącznie ze skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy za rok zakończony 31.12.2019 r.

2.4.2. Oświadczenie o kontynuacji działalności Grupy

2.4.2.1 Oświadczenie o kontynuacji działalności Getin Holding

W okresie 6 miesięcy 2020 roku zysk netto na poziomie jednostkowym Getin Holding wyniósł 86,3 mln zł, a na poziomie skonsolidowanym Grupa odnotowała stratę w wysokości -193,7 mln zł, w związku z rozliczeniem w marcu 2020 sprzedaży spółki zależnej Carcade (Rosja). Strata netto na zbyciu Carcade na poziomie skonsolidowanym wyniosła -228,1, mln zł., co w dużej mierze jest efektem przeniesienia z kapitałów do rachunku zysków i strat różnic kursowych z przeliczenia jednostki zagranicznej w kwocie -164,3 mln zł. Na poziomie jednostkowym Spółka zrealizowała dodatni wynik na zbyciu Carcade w wysokości 35,4 mln zł. W drugim kwartale 2020 roku Grupa wypracowała zysk netto w wysokości 6,3 mln zł.

W okresie sprawozdawczym Getin Holding i spółki Grupy Getin Holding kontynuują swoją bieżącą działalność operacyjną. Charakter tej działalności nie uległ zmianie w 2020 roku i prezentuje stabilną perspektywę.

Zgodnie z obowiązującymi przepisami, Spółka tworzy kapitał zapasowy na pokrycie strat. W dniu 05.05.2020 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Spółki podjęło uchwałę w przedmiocie przeznaczenia zysku za 2019 w kwocie 55,3 mln zł na kapitał zapasowy.

Spółka monitoruje ryzyka związane z dotrzymaniem obowiązujących ją kowenantów. W dniu 10.04.2020 r. Spółka dokonała przedterminowej spłaty części zobowiązań wobec Getin Noble Bank w kwocie 83,1 mln zł. W okresie sprawozdawczym Spółka wykupiła w dacie wymagalności obligacje na łączną kwotę 29 mln zł. Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania stan zobowiązań krótkoterminowych Spółki wynosi 12,1 mln zł, zaś stan środków pieniężnych 27,3 mln zł. Zarząd Spółki ocenia, że proces delewaryzacji został zakończony, a ryzyko utraty płynności przez Spółkę ocenia jako niskie.

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).

Reasumując nie istnieją okoliczności dotyczące złamania przyjętych zobowiązań, które mogłyby negatywnie wpłynąć na płynność Spółki i wypowiedzenie umów kredytowych. W horyzoncie co najmniej roku od dnia bilansowego, Spółka utrzymuje dodatnie saldo przepływów pieniężnych.

Spółka rozpoznaje również ryzyko związane z wymogami kapitałowymi Idea Bank S.A na poziomie banku i Grupy Kapitałowej Getin Holding. Wysokość wymaganych współczynników Tier 1 oraz współczynnika CAR oraz poziom ich realizacji przez Grupę Kapitałową Getin Holding na 30.06.2020 r. prezentuje poniższa tabela:

Współczynnik	Limit	Poziom skonsolidowany Getin Holding	
		Wykonanie	Różnica
TIER 1	8,50%	4,24%	(4,26)p.p.
CAR	10,50%	4,43%	(6,07)p.p.

Zarząd Spółki zwraca uwagę, że w zakresie ryzyka związanego z poziomami kapitałowymi, jego charakter pozostał bez zmian w stosunku do końca 2019 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.

Rozumiejąc powyższe ryzyko, jak również zobowiązania inwestycyjne Spółki wobec Idea Banku Polska, Zarząd zadeklarował wsparcie banku w uzupełnianiu niedoborów kapitałowych poprzez udział w emisji akcji banku opisanej w nocie 2.32 niniejszego sprawozdania oraz poprzez podpisanie listu intencyjnego w kwestii zakupu 25% akcji Idea Getin Leasing (opisane w nocie 2.32 niniejszego sprawozdania).

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.

Zarząd Spółki zwraca uwagę, iż informacje zawarte w oświadczeniu o kontynuacji działalności przez Idea Bank S.A (Polska) dotyczą wyłącznie tej spółki. Zarząd Spółki stoi na stanowisku, że nawet materializacja części lub całości ryzyk opisanych w oświadczeniu Idea Bank S.A. (Polska) nie oznacza automatycznej materializacji tych ryzyk na poziomie Grupy Getin Holding. Pomimo zmiany zakresu czy rozmiaru, działalność Grupy Getin Holding może być w takiej sytuacji kontynuowana.

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

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

Na dzień 30.06.2020 r. współczynniki kapitałowe Idea Banku (Polska) i jego Grupy kształtowały się poniżej wymogów określonych w art. 92 Rozporządzenia CRR, co obrazuje poniższa tabela:

Współczynniki adekwatności kapitałowej Idea Banku (Polska) i jego Grupy wg stanu na 30.06.2020 r.:

Współczynnik	Limit	Poziom jednostkowy Idea Bank (Polska)		Poziom skonsolidowany Grupa Idea Bank (Polska)	
		Osiągnięty poziom	Różnica	Osiągnięty poziom	Różnica
CET 1	7,00%	1,98%	(5,02)p.p.	0,30%	(6,70)p.p.
TIER 1	8,50%	1,98%	(6,52)p.p.	0,30%	(8,20)p.p.
TCR	10,50%	2,55%	(7,95)p.p.	0,86%	(9,64)p.p.

Jak przedstawiono już w sprawozdaniu finansowym za rok 2018, Zarząd Idea Banku (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, Idea Bank (Polska) 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 roku, 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 oraz braku przesłanek wskazujących, że możliwe do podjęcia działania nadzorcze lub działania tego podmiotu pozwolą we właściwym czasie usunąć to zagrożenie, z uwagi na możliwość uchylenia zezwolenia na działanie banku mogłoby dojść do jego przymusowej restrukturyzacji.

Idea Bank (Polska) dąży do odbudowy bazy kapitałowej i odbudowy współczynników kapitałowych. Wobec obecnych okoliczności funkcjonowania banku, w tym w szczególności decyzji Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 16.07.2020 r. odmawiającej zatwierdzenia Aktualizacji Planu Naprawy oraz zobowiązującej bank do sporządzenia nowego planu naprawy do dnia 17.10.2020 r. oraz zgłoszenia przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny działający jako kurator banku sprzeciwów wobec transakcji planowanych przez bank, zważywszy na obecną sytuację rynkową związaną z pandemią COVID-19 oraz brak skłonności inwestorów do nabywania akcji instytucji finansowych, jak również bieżące notowania akcji banku i obecne otoczenie banku oraz aspekty techniczne związane z harmonogramem przeprowadzenia oferty, Idea Bank (Polska) uznał, że istnieją uzasadnione wątpliwości co do możliwości przeprowadzenia i powodzenia publicznej emisji akcji. Mając powyższe na uwadze, bank uznał, że właściwym działaniem obecnie będzie zawieszenie publicznej emisji akcji do czasu powstania warunków umożliwiających jej przeprowadzenie w terminie późniejszym.

Jednocześnie bank uznał, że w celu odbudowy bazy kapitałowej uzasadnionym będzie obecnie przystąpienie do alternatywnego sposobu pozyskania niezbędnych środków finansowych w ramach emisji akcji opartej na subskrypcji prywatnej. Zamiarem banku jest przeprowadzenie prywatnej subskrypcji akcji banku w kwocie nie niższej niż 25 000 000 (dwadzieścia pięć milionów) złotych i nie

wyższej niż 100 000 000 (sto milionów) złotych w drodze emisji akcji, które zaoferowane zostaną do objęcia spółce Getin Holding S.A. oraz spółce LC Corp B.V. W ocenie Zarządu Idea Banku (Polska) pozyskanie przez bank kapitału w drodze emisji opartej na subskrypcji prywatnej wpłynie korzystnie na wartość wskaźników kapitałowych, tym samym zwiększając bufora na ryzyka.

Niezależnie od powyższego bank pracuje nad nowym planem naprawy, który ma zostać sporządzony w terminie do 17.10. br. W efekcie sprzeciwów zgłoszonych przez BFG do planowanych przez bank transakcji dotyczących szeroko pojętej restrukturyzacji spółki Idea Money, założenia odnośnie planowanych do wdrożenia działań naprawczych będą musiały ulec istotnym modyfikacjom. Prace nad nowym planem naprawy trwają, jednak należy oczekiwać, że w zaistniałej sytuacji osiągnięcie celów planu naprawy może się istotnie przedłużyć w czasie. Transakcje, które stały się przedmiotem złożonych przez BFG sprzeciwów były w opinii banku dlań korzystne, w szczególności zaś służyły one, w kombinacji z publiczną i prywatną emisją akcji oraz planowanymi transakcjami zbycia części aktywów leasingowych Banku, szybkiej odbudowie wskaźników kapitałowych powyżej minimów CRR, a w połączeniu z dodatkowymi działaniami również spełnieniu wymogów połączonego bufora. Bank jest przekonany, że zaplanowane działania wpisywały się, zarówno co do rodzaju jak i sekwencji, w klasyczny zestaw działań naprawczych podejmowanych w celu odbudowy adekwatności kapitałowej przez europejskie banki znajdujące się w podobnie trudnej sytuacji. Nie jest wykluczone, że bank będzie mógł zrealizować pełen zestaw planowanych działań naprawczych, co stanie się możliwe, jeśli w efekcie zapowiedzianego przez Bank odwołania od sprzeciwów BFG, sprzeciw zostanie uchylony w postępowaniu sądowym.

Nie przesądzając o ostatecznym kształcie nowego planu naprawy banku należy podkreślić, że podstawowym celem podejmowanych działań restrukturyzacyjnych pozostaje zbudowanie podstaw długoterminowej, stabilnej rentowności Idea Banku (Polska) i grupy kapitałowej banku. Dzięki konsekwentnie wdrażanym działaniom auto-sanacyjnym, Grupa Idea Bank (Polska) już kolejny kwartał z rzędu zakończyła z zyskiem. Osiągnięcie podstaw trwałej rentowności jest działaniem niezbędnym do ochrony niskiej bazy kapitałowej banku. Zdolność do generowania powtarzalnych dochodów ma być także czynnikiem decydującym o odbudowie i utrzymaniu zaufania do banku i grupy kapitałowej banku w średnim i dłuższym horyzoncie czasowym. Zaufanie inwestorów jest z kolei kluczowym czynnikiem sukcesu planowanego podwyższenia kapitału banku. W warunkach odbudowanej rentowności bank będzie bowiem kontynuować proces inwestorski w celu podwyższenia kapitału lub ewentualnego połączenia z innym bankiem. Powodzenie tego procesu pozwoliłoby w średnim horyzoncie czasowym odbudować wskaźniki kapitałowe do poziomów wymaganych przez rozporządzenie CRR oraz wymogi połączonego bufora.

Jednocześnie Zarząd Idea Bank (Polska) zwraca uwagę na ryzyko nieosiągnięcia zamierzonych celów biznesowych. Powyższe ryzyko może dotyczyć czynników wewnętrznych związanych z restrukturyzacją banku i jego grupy jak i wpływu zmiennej koniunktury rynkowej na jego wyniki finansowe. Jak dotąd bank stosunkowo dobrze przechodzi głęboką reformę wewnętrzną i wykazuje wysoką sprawność operacyjną oraz odporność na negatywne skutki zmian. Także COVID-19, chociaż finalne efekty pandemii nie są jeszcze znane, wydaje się mieć jak dotąd stosunkowo ograniczony wpływ na kondycję finansową banku. Bank na bieżąco analizuje potrzeby swoich Klientów i udziela im aktywnie wsparcia. Bank był jednym z pierwszych, które wprowadziły program wakacji kredytowych otwierający przedsiębiorcom drogę do przesunięcia w czasie rat spłacanych kredytów. Klienci banku mogą też skorzystać z Tarczy Antykryzysowej PFR w postaci częściowo zwrotnych subwencji zmniejszających negatywne skutki kryzysu gospodarczego. W I półroczu br. w związku z COVID-19 Grupa rozpoznała dodatkowe odpisy z tytułu utraty wartości portfela kredytowego w kwocie 9,6 mln zł. Dalszy rozwój sytuacji jest na bieżąco monitorowany. Pomimo podejmowanych działań, bank wskazuje na ryzyko istotnego pogorszenia się jakości portfela kredytowego w sytuacji zaostrzenia

pandemii i w konsekwencji głębszej i dłuższej recesji gospodarczej oraz negatywnych konsekwencji takiego scenariusza z punktu widzenia jakości portfela kredytowego i wyników banku oraz realizacji działań naprawczych.

W odniesieniu do wyniku z tytułu odsetek, wysiłki grupy zmierzają do jak największej absorpcji zmniejszającej się wskutek obniżek stóp referencyjnych rentowności aktywów pracujących poprzez stopniowe obniżanie kosztów pozyskiwania zobowiązań oraz dalsze pogłębione działania restrukturyzacyjne w kierunku wyższej efektywności i obniżki kosztów działania grupy. Tym niemniej, dalsze obniżki stóp procentowych przez Radę Polityki Pieniężnej w zależności od ich skali mogą negatywnie wpływać na wynik odsetkowy oraz rentowność banku. Na dzień 30.06.2020 r. suma posiadanych przez deponentów środków gwarantowanych zgodnie z art. 24 ustawy z dnia 10.06.2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (Dz.U. 2016 poz. 996 z późn. zm.) wynosiła 14 250 mln złotych.

Rentowność banku może również ulec zmniejszeniu w przypadku mniejszej niż zakładano redukcji kosztów pozyskania depozytów spowodowanej zaburzeniami płynnościowymi wywołanymi m.in., czynnikami niezależnymi od banku, takimi jak niekorzystnie odbierane przez deponentów informacje medialne czy sprzeczne wnoszone przez kuratora. W tym kontekście, istotnym ryzykiem pozostaje ryzyko płynności oraz runu na bank, którego bank doświadczył w listopadzie 2018 r. Na dzień 30.06.2020 r. wskaźnik LCR osiągnął poziom 129,06%, a NFSR 140,18%.

W świetle powyższego należy podkreślić, że zidentyfikowane i opisane ryzyka dotyczące w szczególności niespełniania przez bank wskaźników adekwatności kapitałowej oraz ryzyka płynności mogą mieć wpływ na założenie dotyczące kontynuacji działania. W przypadku przeprowadzenia przymusowej restrukturyzacji oraz zastosowania instrumentów przymusowej restrukturyzacji BFG dokonuje umorzenia lub konwersji instrumentów kapitałowych przed lub równocześnie z zastosowaniem instrumentów przymusowej restrukturyzacji, jeżeli w wyniku zastosowania instrumentów przymusowej restrukturyzacji wierzyciele ponieśliby straty lub ich zobowiązania podlegałyby konwersji. Tym samym, w takim przypadku umorzeniu podlegałyby akcje i w dalszej kolejności umorzone lub konwertowane na akcje zostałyby obligacje podporządkowane. Bank będąc świadomym istotnej niepewności co do kontynuacji działalności uważa, że podjęte działania pozwolą na kontynuowanie operacyjnej działalności banku, można bowiem racjonalnie zakładać, że nie zostaną w stosunku do banku podjęte kroki administracyjne zmierzające do uchylecia zezwolenia na działalność, lub przymusowej restrukturyzacji w formie uniemożliwiającej kontynuację działalności operacyjnej w ciągu kolejnych 12 miesięcy od dnia bilansowego.

2.4.2.3 Sytuacja związana z koronawirusem

Podstawowym czynnikiem kształtującym otoczenie biznesowe na wszystkich rynkach działalności Grupy w I półroczu 2020 r. było rozprzestrzenienie się pandemii koronawirusa SARS-CoV-2. Zjawisko zachwiało funkcjonowaniem większości światowych gospodarek.

Konsekwencje związane z pandemią zaważą zarówno na wynikach finansowych kolejnych kwartałów, jak i na decyzjach dotyczących kształtu i zasad funkcjonowania biznesów prowadzonych przez spółki z Grupy.

Specyfika Spółki sprawia, że blisko 90% zadań wykonywanych przez pracowników, może być realizowane zdalnie. Pozwoliło to wprowadzić system pracy hybrydowej (dom/biuro) dla wszystkich pracowników Spółki, bez ryzyka przerwania realizowanych projektów i innych istotnych procesów.

Model zarządzania w Getin Holding zakłada współpracę na odległość przy wykorzystaniu nowoczesnych rozwiązań teleinformatycznych. W sytuacji rozwoju pandemii koronawirusa SARS-CoV-2, wprowadzenie pracy hybrydowej w znaczącym stopniu ograniczyło ryzyko utraty ciągłości realizowanych procesów związanych z zarządzaniem aktywami czy też bieżącym raportowaniem zarówno wewnętrznym, jak i zewnętrznym.

Dotychczasowa praktyka wykazała dużą efektywność modelu hybrydowego w Spółce.

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

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

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

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

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

Zarząd Getin Holding szacuje, że negatywne skutki ekonomiczne dotkną wszystkie rynki, na których prowadzona jest działalność biznesowa Grupy i sprowadzą się przede wszystkim do ograniczenia popytu na usługi finansowe, w szczególności kredyty, a tym samym niższe dochody odsetkowe i prowizyjne.

W I półroczu 2020 r., w związku z COVID-19, podmioty wchodzące w skład Grupy rozpoznały dodatkowe odpisy z tytułu utraty wartości portfeli kredytowych, co było następstwem obniżenia dyscypliny spłat zobowiązań przez kredytobiorców. Niezależnie od zwiększonego ryzyka kredytowego negatywny wpływ na rentowność Grupy będą także miały obniżki stóp procentowych na poszczególnych rynkach.

Wysiłki Grupy zmierzają do utrzymania zmniejszającej się wskutek obniżek stóp referencyjnych rentowności aktywów pracujących poprzez stopniową redukcję kosztów pozyskiwania kapitału oraz dalsze pogłębione działania restrukturyzacyjne w Grupie Idea Bank (Polska) w kierunku wyższej efektywności i obniżki kosztów działania Grupy.

Jednocześnie Zarząd Getin Holding S.A. zwraca uwagę na ryzyko nieosiągnięcia zamierzonych celów biznesowych. Powyższe ryzyko może dotyczyć czynników wewnętrznych związanych z restrukturyzacją na poziomie Grupy Idea Bank (Polska), jak i wpływu wysoce zmiennej koniunktury rynkowej na osiągane wyniki finansowe. Wybuch światowej pandemii koronawirusa SARS-CoV-2 wprowadził nienotowany od lat poziom zmienności i obaw o stan gospodarki oraz podstawy dalszego wzrostu ekonomicznego w skali lokalnej i globalnej.

Negatywny wpływ opisanych powyżej czynników będzie oddziaływał na generowane wyniki oraz wysokość kapitałów własnych spółek Grupy, co może skutkować materializacją ryzyka niespełniania wymogów kapitałowych przez niektóre spółki Grupy.

Ostateczne skutki pandemii dla rynków działalności Grupy Getin Holding nie mogą być na tym etapie precyzyjnie zmierzone i ocenione. Zarząd Getin Holding S.A. z uwagą przygląda się działaniom rządów w krajach działalności Grupy, dostosowując działania do bieżącej sytuacji.

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 29.09.1994 r. 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 6 miesięcy zakończonych 30.06.2020 r. Grupa stosowała takie same zasady rachunkowości, jak przy sporządzaniu skonsolidowanego sprawozdania finansowego za rok zakończony 31.12.2019 r. z wyjątkiem zastosowania poniższych nowych lub zmienionych standardów oraz interpretacji obowiązujących dla okresów rocznych rozpoczynających się w dniu lub po 1.01.2020 r.:

Standardy i interpretacje zastosowane po raz pierwszy w roku 2020:

- *Zmiana Odniesień do Ram Konceptyjnych w Standardach MSSF* (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1.01.2020 r. lub po tej dacie).
- *Zmiany do MSR 1 i MSR 8: Definicja istotności* (wydany 31.10.2018 r., obowiązujący dla okresów rocznych rozpoczynających się 1.01.2020 r.).
- *Zmiany do MSSF 3 „Połączenia jednostek gospodarczych”* (obowiązująca w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1.01.2020 r. lub po tej dacie).
- *Zmiany do MSSF 9, MSR 39 MSSF 7: Reforma Benchmark'u stopy procentowej* (wydany 26.09.2019 r., obowiązujący dla okresów rocznych rozpoczynających się 1.01.2020 r.).

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

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):

- *MSSF 17 „Umowy ubezpieczeniowe”* - wprowadza szereg zmian w stosunku do dotychczasowych wymogów MSSF 4 (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1.01.2021 r. lub po tej dacie).
- *Zmiany do MSR 1 „Prezentacja sprawozdań finansowych: Klasyfikacja zobowiązań jako krótkoterminowe lub długoterminowe”* (obowiązujący w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1.01.2022 roku lub po tej dacie).
- *Zmiany do MSSF 3 „Połączenia jednostek gospodarczych”* (wydany 14.05.2020 r., obowiązujący dla okresów rocznych rozpoczynających się 1.01.2022 r.).
- *Zmiany do MSR 16 „Rzeczowe aktywa trwałe”* (wydany 14.05.2020 r., obowiązujący dla okresów rocznych rozpoczynających się 1.01.2022 r.).
- *Zmiany do MSR 37 „Rezerwy, zobowiązania warunkowe i aktywa warunkowe”* (wydany 14.05.2020 r., obowiązujący dla okresów rocznych rozpoczynających się 1.01.2022 r.).
- *Roczne zmiany do MSSF 2018 – 2020* (wydany 14.05.2020 r., obowiązujący dla okresów rocznych rozpoczynających się 1.01.2022 r.).
- *Zmiany do MSSF 16 „Leasing: Umowy najmu w czasach COVID-19”* (wydany 28.05.2020 r., obowiązujący dla okresów rocznych rozpoczynających się 1.06.2020 r.).
- *Zmiany do MSSF 4 „Umowy ubezpieczeniowe: odroczenie MSSF 9”* (wydany 25.06.2020 r., obowiązujący dla okresów rocznych rozpoczynających się 1.06.2023 r.).
- *Zmiany do MSSF 9, MSR 39, MSSF 7, MSSF 4 i MSSF 16 „Reforma Benchmark'u stopy procentowej – faza 2”* (wydany 27.08.2020 r., obowiązujący dla okresów rocznych rozpoczynających się 1.01.2021 r.).

2.4.5. 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).

2.4.6. Przeliczanie pozycji wyrażonych w walutach obcych

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

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

Następujące kursy zostały przyjęte dla potrzeb wyceny bilansowej:

	sprawozdanie z sytuacji finansowej		rachunek zysków i strat	
	30.06.2020	31.12.2019	01.01.2020 - 30.06.2020	01.01.2019 - 30.06.2019
USD	3,9806	3,7977	4,0214	3,7936
EUR	4,4660	4,2585	4,4413	4,2880
RUB	0,0564	0,0611	0,0572	0,0585
UAH	0,1493	0,1602	0,1532	0,1413
RON	0,9220	0,8901	0,9205	0,9031
BYN	1,6616	1,8005	1,7155	1,8029

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”).

2.4.7. Zmiany prezentacji danych

Wpływ korekt błędów na dane porównawcze

W związku z wprowadzonymi przez Idea Bank (Polska) w czwartym kwartale 2019 roku korektami błędów opisanymi szczegółowo w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym Grupy za rok 2019, dokonano następujących korekt danych porównawczych wykazanych w skonsolidowanym rachunku zysków i strat za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2019 r.:

- Korekta odpisów aktualizujących z tytułu wycen indywidualnych należności faktoringowych (Korekta 1).
- Korekta z tytułu dotworzenia odpisów na ekspozycję od klientów faktoringowych w części należności z tytułu podatku VAT (Korekta 2).

Zmiany prezentacji danych

Dane porównawcze za okres 6 miesięcy 2019 roku prezentowane w niniejszym sprawozdaniu finansowym zostały przekształcone tak, by uwzględnić następujące zmiany prezentacyjne:

- w nawiązaniu do informacji ujawnionych w nocie 2.2 niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego, zgodnie z MSSF 5, wynik finansowy spółki Idea Money S.A. za okres pierwszych 6 miesięcy 2019 roku został wykazany w ramach działalności zaniechanej (Korekta 1).
- zgodnie z MSSF 5 w związku ze sprzedażą spółki Carcade Rosja opisaną szczegółowo w nocie 2.11 wykazano wyniki finansowe tej spółki za okres 6 miesięcy 2019 roku w działalności zaniechanej (Korekta 2).
- wykazano w ujęciu netto pozostałe przychody i koszty operacyjne z działalności leasingowej spółki rumuńskiej Idea Leasing IFN SA (Korekta 3)

Poniżej przedstawiono wpływ opisanych powyżej korekt i zmian prezentacji na skonsolidowany rachunek zysków i strat Grupy Getin Holding za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2019 r.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2020
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT	01.01.2019 - 30.06.2019	Wpływ korekt BO na dane porównawcze		Zmiany prezentacyjne			01.01.2019 - 30.06.2019
	Dane historyczne ¹⁾	Korekta 1	Korekta 2	Korekta 1	Korekta 2	Korekta 3	Suma korekt Dane przekształcone ²⁾
Działalność kontynuowana							
Przychody z tytułu odsetek	847 506			5 370	(79 459)	-	(74 089) 773 417
Koszty z tytułu odsetek	(401 814)			(1 106)	46 806	-	45 700 (356 114)
Wynik z tytułu odsetek	445 692	-	-	4 264	(32 653)	-	(28 389) 417 303
Przychody z tytułu prowizji i opłat	178 414			(39 374)	(11 979)	-	(51 353) 127 061
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(56 479)			2 465	-	-	2 465 (54 014)
Wynik z tytułu prowizji i opłat	121 935	-	-	(36 909)	(11 979)	-	(48 888) 73 047
Przychody z tytułu dywidend	14 617						- 14 617
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	(21 785)						- (21 785)
Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów dłużnych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	(925)						- (925)
Wynik z pozycji wymiany	29 350			(2 948)	648	-	(2 300) 27 050
Inne przychody operacyjne	87 588			(7 310)	(38 954)	(5 358)	(51 622) 35 966
Inne koszty operacyjne	(90 625)			495	15 394	5 358	21 247 (69 378)
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	18 220	-	-	(9 763)	(22 912)	-	(32 675) (14 455)
Przychody operacyjne netto	585 847	-	-	(42 408)	(67 544)	-	(109 952) 475 895
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości kredytów, pożyczek, należności leasingowych	(224 052)	-	-	17 915	7 794	-	25 709 (198 343)
Ogólne koszty administracyjne	(376 355)	-	-	22 994	45 128	-	68 122 (308 233)
Wynik z działalności operacyjnej	(14 560)	-	-	(1 499)	(14 622)	-	(16 121) (30 681)
Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych	3 393			-	-	-	- 3 393
Zysk (strata) brutto	(11 167)	-	-	(1 499)	(14 622)	-	(16 121) (27 288)
Podatek dochodowy	(9 246)	-	-	(216)	3 899	-	3 683 (5 563)
Zysk (strata) netto	(20 413)	-	-	(1 715)	(10 723)	-	(12 438) (32 851)
Przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej	14 543	-	-	(934)	(10 723)	-	(11 657) 2 886
Przypadający na udziały niekontrolujące	(34 956)	-	-	(781)	-	-	(781) (35 737)
Działalność zaniechana							
Zysk (strata) netto z działalności zaniechanej	(1 422)	(1 809)	(1 983)	1 715	10 723	-	8 646 7 224
Przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej	(774)	(985)	(1 079)	934	10 723	-	9 593 8 819
Przypadający na udziały niekontrolujące	(648)	(824)	(904)	781	-	-	(947) (1 595)
Działalność kontynuowana i zaniechana							
Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej i zaniechanej	(21 835)	(1 809)	(1 983)	-	-	-	(3 792) (25 627)
Przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej	13 769	(985)	(1 079)	-	-	-	(2 064) 11 705
Przypadający na udziały niekontrolujące	(35 604)	(824)	(904)	-	-	-	(1 728) (37 332)
Zysk na jedną akcję:							
- podstawowy z zysku za rok obrotowy (w zł)	0,07	(0,005)	(0,006)	-	-	-	(0,01) 0,06
- rozwodniony z zysku za rok obrotowy (w zł)	0,07	(0,005)	(0,006)	-	-	-	(0,01) 0,06

¹⁾ wykazane w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2019 r.

²⁾ wykazane w niniejszym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym

2.5. Ryzyko kredytowe

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

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

Ekspozycja Grupy na ryzyko kredytowe

Poniższe tabele przedstawiają podział aktywów finansowych Grupy ze względu na klasę jakości ekspozycji kredytowej na dzień 30.06.2020 r. i 31.12.2019 r.

Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	30.06.2020 (dane niebadane)					31.12.2019				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Ekspozycje o niskim ryzyku kredytowym	79 081	75 202	-	-	154 283	290 092	-	-	-	290 092
Ekspozycje podlegające standardowemu monitoringowi	11 426 711	1 207 678	68	-	12 634 457	12 270 158	1 171 030	41	-	13 441 229
Ekspozycje podlegające wzmożonemu monitoringowi (tzw. Watchlista)	46 212	258 775	-	-	304 987	348	453 978	-	-	454 326
Ekspozycje z utratą wartości	427	55	3 885 729	1 267	3 887 478	661	92	4 030 933	1 593	4 033 279
Wartość bilansowa brutto	11 552 431	1 541 710	3 885 797	1 267	16 981 205	12 561 259	1 625 100	4 030 974	1 593	18 218 926
Odpisy aktualizujące wartość (-)	(154 812)	(134 933)	(2 804 789)	-	(3 094 534)	(173 293)	(138 102)	(2 819 472)	-	(3 130 867)
Wartość bilansowa netto	11 397 619	1 406 777	1 081 008	1 267	13 886 671	12 387 966	1 486 998	1 211 502	1 593	15 088 059

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2020
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

Należności od banków i instytucji finansowych	30.06.2020 (dane niebadane)					31.12.2019				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Ekspozycje o niskim ryzyku kredytowym	150 370	-	-	-	150 370	114 623	-	-	-	114 623
Ekspozycje podlegające standardowemu monitoringowi	227 541	-	-	-	227 541	391 577	-	-	-	391 577
Ekspozycje podlegające wzmożonemu monitoringowi (tzw. Watchlista)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekspozycje z utratą wartości	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Wartość bilansowa brutto	377 911	-	-	-	377 911	506 200	-	-	-	506 200
Odpisy aktualizujące wartość (-)	(403)	-	-	-	(403)	(280)	-	-	-	(280)
Wartość bilansowa netto	377 508	-	-	-	377 508	505 920	-	-	-	505 920

Należności z tytułu leasingu finansowego	30.06.2020 (dane niebadane)					31.12.2019				
	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	782 889	26 648	-	-	809 537	2 060 711	24 520	-	-	2 085 231
Ekspozycje podlegające wzmożonemu monitoringowi (tzw. Watchlista)	668	5 550	-	-	6 218	631	43 396	-	-	44 027
Ekspozycje z utratą wartości	-	-	17 715	-	17 715	-	-	97 725	-	97 725
Wartość bilansowa brutto	783 557	32 198	17 715	-	833 470	2 061 342	67 916	97 725	-	2 226 983
Odpisy aktualizujące wartość (-)	(1 855)	(394)	(7 145)	-	(9 394)	(17 542)	(4 226)	(79 085)	-	(100 853)
Wartość bilansowa netto	781 702	31 804	10 570	-	824 076	2 043 800	63 690	18 640	-	2 126 130

Pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	30.06.2020 (dane niebadane)					31.12.2019				
	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	59 715	-	35 881	-	95 596	104 563	-	-	-	104 563
Ekspozycje podlegające wzmożonemu monitoringowi (tzw. Watchlista)	-	-	-	-	-	-	13 482	-	-	13 482
Ekspozycje z utratą wartości	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Wartość bilansowa brutto	59 715	-	35 881	-	95 596	104 563	13 482	-	-	118 045
Odpisy aktualizujące wartość (-)	(221)	-	(529)	-	(750)	(338)	(337)	-	-	(675)
Wartość bilansowa netto	59 494	-	35 352	-	94 846	104 225	13 145	-	-	117 370

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2020
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

Dłużne instrumenty wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	30.06.2020 (dane niebadane)					31.12.2019				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Ekspozycje o niskim ryzyku kredytowym	84 312	-	-	-	84 312	50 212	-	-	-	50 212
Ekspozycje podlegające standardowemu monitoringowi	15 087	-	-	-	15 087	15 108	-	-	-	15 108
Ekspozycje podlegające wzmożonemu monitoringowi (tzw. Watchlista)	-	-	-	-	-	-	100 709	-	-	100 709
Ekspozycje z utratą wartości	-	-	42 806	8 881	51 687	-	-	45 089	8 087	53 176
Wartość bilansowa brutto	99 399	-	42 806	8 881	151 086	65 320	100 709	45 089	8 087	219 205
Odpisy aktualizujące wartość (-)	(12)	-	(20 272)	(7 625)	(27 909)	(5)	(2 288)	(12 020)	(6 682)	(20 995)
Wartość bilansowa netto	99 387	-	22 534	1 256	123 177	65 315	98 421	33 069	1 405	198 210

Dłużne instrumenty wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	30.06.2020 (dane niebadane)					31.12.2019				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Ekspozycje o niskim ryzyku kredytowym	1 091 037	-	-	-	1 091 037	2 121 457	-	-	-	2 121 457
Ekspozycje podlegające standardowemu monitoringowi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekspozycje podlegające wzmożonemu monitoringowi (tzw. Watchlista)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ekspozycje z utratą wartości	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Wartość bilansowa brutto	1 091 037	-	-	-	1 091 037	2 121 457	-	-	-	2 121 457
Odpisy aktualizujące wartość (-)	(299)	-	-	-	(299)	(441)	-	-	-	(441)

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

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2020
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

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

Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	01.01.2020 - 30.06.2020 (dane niebadane)					01.01.2019 - 30.06.2019 (dane niebadane)*				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Wartość odpisów aktualizujących na początek okresu po korekcie	173 293	138 102	2 819 472	-	3 130 867	228 487	164 716	2 243 546	-	2 636 749
Dowiązanie/ rozwiązanie	18 348	22 289	133 738	-	174 375	19 534	(6 717)	129 584	-	142 401
Transfery	(24 287)	(14 619)	90 005	-	51 099	(41 014)	(13 593)	103 188	-	48 581
Zmiana stanu odpisów aktualizujących ujęta w rzis	(5 939)	7 670	223 743	-	225 474	(21 480)	(20 310)	232 772	-	190 982
Inne zmiany stanu odpisów	(8 708)	(9 334)	(220 112)	-	(238 154)	(3 812)	(6 051)	66 772	(86)	56 823
Różnice kursowe	(3 834)	(1 505)	(18 314)	-	(23 653)	1 662	626	11 501	-	13 789
Wartość odpisów aktualizujących na koniec okresu	154 812	134 933	2 804 789	-	3 094 534	204 857	138 981	2 554 591	(86)	2 898 343

* dane przekształcone

Należności od banków i instytucji finansowych	01.01.2020 - 30.06.2020 (dane niebadane)					01.01.2019 - 30.06.2019 (dane niebadane)				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Wartość odpisów aktualizujących na początek okresu	280	-	-	-	280	1 376	-	-	-	1 376
Dowiązanie/ rozwiązanie	136	-	-	-	136	(57)	-	-	-	(57)
Transfery	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zmiana stanu odpisów aktualizujących ujęta w rzis	136	-	-	-	136	(57)	-	-	-	(57)
Inne zmiany stanu odpisów	(1)	-	-	-	(1)	(1 188)	-	-	-	(1 188)
Różnice kursowe	(12)	-	-	-	(12)	9	-	-	-	9
Wartość odpisów aktualizujących na koniec okresu	403	-	-	-	403	140	-	-	-	140

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2020
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

Należności z tytułu leasingu finansowego	01.01.2020 - 30.06.2020 (dane niebadane)					01.01.2019 - 30.06.2019 (dane niebadane)				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Wartość odpisów aktualizujących na początek okresu	17 542	4 226	79 085	-	100 853	11 591	3 862	78 857	-	94 310
Dowiązanie/ rozwiązanie	715	(3)	278	-	990	(589)	(19)	663	-	55
Transfery	(26)	85	1 532	-	1 591	(102)	(134)	1 574	-	1 338
Zmiana stanu odpisów aktualizujących ujęta w rzis z działalności kontynuowanej	689	82	1 810	-	2 581	(691)	(153)	2 237	-	1 393
Inne zmiany stanu odpisów	1 495	3 041	(15 648)	-	(11 112)	1 167	446	(300)	-	1 313
Różnice kursowe	(2 233)	(736)	(8 249)	-	(11 218)	802	297	6 962	-	8 061
Zbycie jednostek zależnych	(15 638)	(6 219)	(49 853)	-	(71 710)	-	-	-	-	-
Wartość odpisów aktualizujących na koniec okresu	1 855	394	7 145	-	9 394	12 869	4 452	87 756	-	105 077

Pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	01.01.2020 - 30.06.2020 (dane niebadane)					01.01.2019 - 30.06.2019 (dane niebadane)				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Wartość odpisów aktualizujących na początek okresu	338	337	-	-	675	388	14 213	34	-	14 635
Dowiązanie/ rozwiązanie	(118)	-	529	-	411	(24)	-	(216)	-	(240)
Transfery	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zmiana stanu odpisów aktualizujących ujęta w rzis	(118)	-	529	-	411	(24)	-	(216)	-	(240)
Inne zmiany stanu odpisów	1	(337)	-	-	(336)	(1)	(8 479)	975	-	(7 505)
Różnice kursowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Wartość odpisów aktualizujących na koniec okresu	221	-	529	-	750	363	5 734	793	-	6 890

Dłużne instrumenty wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	01.01.2020 - 30.06.2020 (dane niebadane)					01.01.2019 - 30.06.2019 (dane niebadane)				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Wartość odpisów aktualizujących na początek okresu	5	2 288	12 020	6 682	20 995	42	22 658	7 653	1 356	31 709
Dowiązanie/ rozwiązanie	7	-	4 326	943	5 276	643	(94)	3 354	4 209	8 112
Transfery	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zmiana stanu odpisów aktualizujących ujęta w rzis	7	-	4 326	943	5 276	643	(94)	3 354	4 209	8 112
Inne zmiany stanu odpisów	-	(2 288)	3 926	-	1 638	-	10 625	(10 887)	-	(262)
Różnice kursowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Wartość odpisów aktualizujących na koniec okresu	12	-	20 272	7 625	27 909	685	33 189	120	5 565	39 559

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2020
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

Dłużne instrumenty wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	01.01.2020 - 30.06.2020 (dane niebadane)					01.01.2019 - 30.06.2019 (dane niebadane)				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Wartość odpisów aktualizujących na początek okresu	441	-	-	-	441	813	-	-	-	813
Dowiązanie/ rozwiązanie	(142)	-	-	-	(142)	538	-	-	-	538
Transfery	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zmiana stanu odpisów aktualizujących ujęta w rzis	(142)	-	-	-	(142)	538	-	-	-	538
Inne zmiany stanu odpisów	-	-	-	-	-	(168)	-	-	-	(168)
Różnice kursowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Wartość odpisów aktualizujących na koniec okresu	299	-	-	-	299	1 183	-	-	-	1 183

* 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

Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	01.01.2020 - 30.06.2020 (dane niebadane)					01.01.2019 - 30.06.2019 (dane niebadane)				
	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem	Koszyk 1	Koszyk 2	Koszyk 3	POCI	Razem
Wartość rezerw na początek okresu	2 921	807	1 907	-	5 635	6 261	1 779	1 760	-	9 800
Dowiązanie/ rozwiązanie	199	344	168	-	711	(1 767)	(264)	(87)	-	(2 118)
Transfery	261	(41)	(64)	-	156	(153)	(335)	221	-	(267)
Zmiana stanu rezerw netto ujęta w rzis	460	303	104	-	867	(1 920)	(599)	134	-	(2 385)
Inne zmiany stanu rezerw	1	-	-	-	1	-	-	-	-	-
Różnice kursowe	5	(1)	(1)	-	3	(3)	-	-	-	(3)
Wartość rezerw na koniec okresu	3 387	1 109	2 010	-	6 506	4 338	1 180	1 894	-	7 412

2.6. Współczynniki kapitałowe

Poniżej przedstawiono wyliczenie skonsolidowanego współczynnika kapitałowego dla Grupy Getin Holding.

Grupa Getin Holding	30.06.2020 (dane niebadane)	31.12.2019
Tier 1 (fundusze podstawowe)	556 043	553 855
Tier 2 (fundusze uzupełniające)	25 227	39 459
Aktywa i zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem	13 109 103	14 614 192
Współczynnik kapitałowy (CAR)	4,43%	4,06%

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

Grupa Idea Bank (Polska)	30.06.2020 (dane niebadane)	31.12.2019
Tier 1 (fundusze podstawowe)	29 782	69 287
Tier 2 (fundusze uzupełniające)	55 363	86 599
Aktywa i zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem	8 650 129	9 322 733
Współczynnik kapitałowy (CAR)	0,86%	1,46%

Idea Bank (Polska)	30.06.2020 (dane niebadane)	31.12.2019
Tier 1 (fundusze podstawowe)	191 918	254 541
Tier 2 (fundusze uzupełniające)	55 363	86 599
Aktywa i zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem	8 516 457	9 037 068
Współczynnik kapitałowy (CAR)	2,55%	3,34%

Idea Bank (Ukraina)	30.06.2020 (dane niebadane)	31.12.2019
Tier 1 (fundusze podstawowe)	71 263	74 562
Tier 2 (fundusze uzupełniające)	45 821	74 562
Aktywa i zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem	648 340	741 426
Współczynnik kapitałowy (CAR)	18,04%	20,11%

Idea Bank (Białoruś)	30.06.2020 (dane niebadane)	31.12.2019
Tier 1 (fundusze podstawowe)	100 004	93 721
Tier 2 (fundusze uzupełniające)	19 602	27 283
Aktywa i zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem	506 246	696 025
Współczynnik kapitałowy (CAR)	19,05%	17,39%

Idea Bank (Rumunia)	30.06.2020 (dane niebadane)	31.12.2019
Tier 1 (fundusze podstawowe)	173 102	168 583
Tier 2 (fundusze uzupełniające)	43 474	47 919
Aktywa i zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem	1 088 618	1 041 777
Współczynnik kapitałowy (CAR)	17,03%	17,79%

2.7. Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych

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

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

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

Kasa, środki w Banku Centralnym

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

Należności od banków i instytucji finansowych

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

Kredyty i inne należności udzielone klientom

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

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

Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych

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

Zobowiązania wobec klientów

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

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

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

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

30.06.2020 (dane niebadane)

(w tys. PLN)	Wartość księgowa	Wartość godziwa	Nadwyżka/niedobór wartości godziwej ponad wartość księgową
Aktywa:			
Kasa, należności od Banku Centralnego	1 867 667	1 867 667	-
Należności od banków i instytucji finansowych	377 508	377 508	-
Pochodne instrumenty zabezpieczające	2 783	2 783	-
Pochodne instrumenty wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	74 270	74 270	-
Kapitałowe aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	93 157	93 157	-
Należności od klientów	13 886 671	14 182 528	295 857
Należności z tytułu leasingu finansowego	824 076	890 123	66 047
Pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	94 846	94 846	-
Instrumenty dłużne wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	1 091 037	1 091 037	-
Instrumenty kapitałowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	113 620	113 620	-
Instrumenty dłużne wyceniane w zamortyzowanym koszcie	123 177	128 731	5 554
Zobowiązania:			
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	94 605	94 605	-
Pochodne instrumenty zabezpieczające	118 058	118 058	-
Pochodne instrumenty wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	240	240	-
Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	786 933	786 933	-
Zobowiązania wobec klientów	17 230 343	17 189 900	(40 443)
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	406 411	407 116	705
Pozostałe zobowiązania wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	110 041	110 041	-

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2020
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

31.12.2019

(w tys. PLN)	Wartość księgowa	Wartość godziwa	Nadwyżka/niedo- bór wartości godziwej ponad wartość księgową
Aktywa:			
Kasa, należności od Banku Centralnego	1 291 249	1 291 249	-
Należności od banków i instytucji finansowych	505 920	505 920	-
Pochodne instrumenty zabezpieczające	24 154	24 154	-
Pochodne instrumenty wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	109 530	109 530	-
Kapitałowe aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	93 145	93 145	-
Należności od klientów	15 088 135	15 508 733	420 598
Należności z tytułu leasingu finansowego	2 126 130	2 145 151	19 021
Pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	117 370	117 370	-
Instrumenty dłużne wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	2 121 457	2 121 457	-
Instrumenty kapitałowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	113 955	113 955	-
Instrumenty dłużne wyceniane w zamortyzowanym koszcie	198 210	198 210	-
Zobowiązania:			
Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych	1 261 040	1 274 696	13 656
Pochodne instrumenty zabezpieczające	2 880	2 880	-
Pochodne instrumenty wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	2 158	2 158	-
Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	1 035 512	1 035 512	-
Zobowiązania wobec klientów	18 654 438	18 567 225	(87 213)
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	474 791	445 327	(29 464)
Pozostałe zobowiązania wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	150 601	150 601	-

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

Poziom 1

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

Na dzień 30.06.2020 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
			Kwoty depozytów, 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
			Kwoty depozytów, FRA oraz IRS
3	CIRS	Metoda zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Kursy średnie walut obcych NBP
			Stawki WIBOR od 1D do 1Y
			Stawki EURIBOR od 1D do 1Y
			Stawki MOSPRIME od 1D do 6M
			Kwoty depozytów, FRA oraz IRS
			Punkty SWAPOWE, kwoty depozytów CCS
4	FX SWAP	Metoda zdyskontowanych przepływów pieniężnych	Kursy średnie walut obcych NBP
			Stawki WIBOR od 1D do 1Y
			Stawki EURIBOR od 1D do 1Y
			Stawki MOSPRIME od 1D do 6M
			Kwoty depozytów, FRA oraz IRS
			Punkty SWAPOWE, kwoty depozytów 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.

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

L.p.	Nazwa Lokaty Strukturyzowanej	Model	Zmienność
1	Absolute Selection	Model opcyjny	NXSRSF Index 4,50%
2	Momentum V	Model opcyjny	NXS Momentum Fund Stars ER 3,50%
3	Momentum VI	Model opcyjny	NXS Momentum Fund Stars ER 3,50%
4	Optimum Funds	Model opcyjny	NXS Momentum Fund Stars ER 3,50%
5	Optimum Funds 140%	Model opcyjny	NXS Momentum Fund Stars ER 3,50%
6	Best Funds	Model opcyjny	Best Select Fund Index 4,00%
7	Elite Funds	Model opcyjny	NXS Elite Funds Selection Index 3,50%
8	Elite Funds Go!	Model opcyjny	NXS Elite Funds Selection Index 3,50%
9	Best of I	Model opcyjny	Old Mutual Global Investors Series PLC 4,72%
			BlackRock Global Funds – Euro Corporate Bond Fund 5,27%
10	Prime Funds	Model opcyjny	NXS Risk Parity Fund Allocator ER Index 3,20%
11	US Blue Chips 24M	Model opcyjny	Boeing Co/The 54,05%
			Exxon Mobil Corp 46,97%
			Pfizer Inc 31,80%
			Microsoft Corp 30,32%
			Walt Disney Co/The 35,31%

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

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

Poniżej przedstawiono wartość bilansową instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej w podziale na wyżej opisane poziomy wyceny wg stanu na 30.06.2020 r. oraz 31.12.2019 r.:

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2020
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

Wartość bilansową instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej w podziale na 3 poziomy wyceny wg stanu na 30.06.2020

(w tys. PLN)	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Pozycje aktywów				
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	2 783	-	2 783
Pochodne instrumenty wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	-	9 346	64 924	74 270
Kapitałowe aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	-	298	92 859	93 157
Należności od klientów wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	-	-
Inwestycyjne dłużne papiery wartościowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	855 365	235 672	-	1 091 037
Inwestycyjne kapitałowe papiery wartościowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	18 362	-	95 258	113 620
Pozycje zobowiązań				
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	118 058	-	118 058
Pochodne instrumenty wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	-	240	-	240
Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	786 933	786 933

Wartość bilansową instrumentów finansowych wycenianych do wartości godziwej w podziale na 3 poziomy wyceny wg stanu na 31.12.2019

(w tys. PLN)	Poziom 1	Poziom 2	Poziom 3	Razem
Pozycje aktywów				
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	24 154	-	24 154
Pochodne instrumenty wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	-	50 140	59 390	109 530
Kapitałowe aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	-	286	92 859	93 145
Należności od klientów wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	76	76
Inwestycyjne dłużne papiery wartościowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	1 900 206	221 251	-	2 121 457
Inwestycyjne kapitałowe papiery wartościowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	20 031	-	93 924	113 955
Pozycje zobowiązań				
Pochodne instrumenty zabezpieczające	-	2 880	-	2 880
Pochodne instrumenty wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	-	2 158	-	2 158
Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	1 035 512	1 035 512

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 pięć segmentów:

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

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

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

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 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 półroczny za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2020
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za 6 miesięcy 2020 roku w podziale na segmenty (dane niebadane)

	Segment usług bankowych w Polsce	Segment usług bankowych na Ukrainie	Segment usług bankowych na Białorusi	Segment usług bankowo-leasingowych w Rumunii	Segment usług finansowych w Polsce	Pozostałe segmenty i wyłączenia konsolidacyjne	Grupa Kapitałowa Getin Holding
Przychody z tytułu odsetek	393 279	153 832	39 036	55 019	2 644	(5 292)	638 518
<i>zewewnętrzne</i>	387 829	153 832	39 110	55 019	2 635	93	638 518
<i>wewnętrzne</i>	5 450	-	(74)	-	9	(5 385)	-
Koszty z tytułu odsetek	(142 545)	(47 863)	(23 525)	(20 421)	(1 212)	1 443	(234 123)
<i>zewewnętrzne</i>	(142 542)	(47 516)	(23 525)	(16 671)	(88)	(3 781)	(234 123)
<i>wewnętrzne</i>	(3)	(347)	-	(3 750)	(1 124)	5 224	-
Wynik z tytułu odsetek	250 734	105 969	15 511	34 598	1 432	(3 849)	404 395
<i>zewewnętrzny</i>	245 287	106 316	15 585	38 348	2 547	(3 688)	404 395
<i>wewnętrzny</i>	5 447	(347)	(74)	(3 750)	(1 115)	(161)	-
Przychody z tytułu prowizji i opłat	34 150	35 210	9 773	21 864	(236)	113	100 874
<i>zewewnętrzne</i>	34 147	35 073	9 770	21 864	18	2	100 874
<i>wewnętrzne</i>	3	137	3	-	(254)	111	-
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(26 659)	(9 812)	(6 831)	(4 269)	(40)	137	(47 474)
<i>zewewnętrzne</i>	(26 659)	(9 808)	(6 843)	(3 965)	(40)	(159)	(47 474)
<i>wewnętrzne</i>	-	(4)	12	(304)	-	296	-
Wynik z tytułu prowizji i opłat	7 491	25 398	2 942	17 595	(276)	250	53 400
<i>zewewnętrzny</i>	7 488	25 265	2 927	17 899	(22)	(157)	53 400
<i>wewnętrzny</i>	3	133	15	(304)	(254)	407	-
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	(7 883)	3 586	24 919	12 219	(15)	(205 063)	(172 237)
<i>zewewnętrzne</i>	(7 886)	3 586	24 919	12 219	(15)	(205 060)	(172 237)
<i>wewnętrzne</i>	3	-	-	-	-	(3)	-
Przychody operacyjne netto	250 342	134 953	43 372	64 412	1 141	(208 662)	285 558
<i>zewewnętrzne</i>	244 889	135 167	43 431	68 466	2 510	(208 905)	285 558
<i>wewnętrzne</i>	5 453	(214)	(59)	(4 054)	(1 369)	243	-
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty aktywów finansowych i rezerw na zobowiązania pozabilansowe	(155 022)	(64 479)	(4 357)	(9 806)	(411)	(528)	(234 603)
Ogólne koszty administracyjne	(122 871)	(47 545)	(29 510)	(47 317)	(1 835)	(6 001)	(255 079)
<i>w tym wewnętrzne</i>	-	(2 080)	(1 311)	(1 981)	(124)	5 496	-
Wynik z działalności operacyjnej	(27 551)	22 929	9 505	7 289	(1 105)	(215 191)	(204 124)
Udział w zyskach (stratach) jednostek konsolidowanych metodą praw własności	(6 296)	-	-	-	-	0	(6 296)
Zysk (strata) brutto	(33 847)	22 929	9 505	7 289	(1 105)	(215 191)	(210 420)
Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej	246	18 881	6 520	5 616	(983)	(234 186)	(203 906)

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2020
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za 6 miesięcy 2019 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 finansowych w Polsce	Pozostałe segmenty i wyłączenia konsolidacyjne	Grupa Kapitałowa Getin Holding
Przychody z tytułu odsetek	547 182	128 614	41 825	55 497	9 161	(8 862)	773 417
zewewnętrzne	537 682	128 614	41 825	55 369	9 143	784	773 417
wewnętrzne	9 500	-	-	128	18	(9 646)	-
Koszty z tytułu odsetek	(278 825)	(33 739)	(21 018)	(20 452)	(5 402)	3 322	(356 114)
zewewnętrzne	(278 817)	(33 038)	(21 018)	(15 101)	(2 479)	(5 661)	(356 114)
wewnętrzne	(8)	(701)	-	(5 351)	(2 923)	8 983	-
Wynik z tytułu odsetek	268 357	94 875	20 807	35 045	3 759	(5 540)	417 303
zewewnętrzny	258 865	95 576	20 807	40 268	6 664	(4 877)	417 303
wewnętrzny	9 492	(701)	-	(5 223)	(2 905)	(663)	-
Przychody z tytułu prowizji i opłat	55 175	41 117	12 536	18 580	306	(653)	127 061
zewewnętrzne	54 893	41 001	12 534	18 580	(2)	55	127 061
wewnętrzne	282	116	2	-	308	(708)	-
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(38 571)	(4 905)	(5 820)	(4 798)	(168)	248	(54 014)
zewewnętrzne	(38 571)	(4 901)	(5 820)	(4 246)	(168)	(308)	(54 014)
wewnętrzne	-	(4)	-	(552)	-	556	-
Wynik z tytułu prowizji i opłat	16 604	36 212	6 716	13 782	138	(405)	73 047
zewewnętrzny	16 322	36 100	6 714	14 334	(170)	(253)	73 047
wewnętrzny	282	112	2	(552)	308	(152)	-
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	(59 090)	3 408	16 419	14 308	93	10 407	(14 455)
zewewnętrzne	(59 106)	3 408	16 419	14 317	93	10 414	(14 455)
wewnętrzne	16	-	-	(9)	-	(7)	-
Przychody operacyjne netto	225 871	134 495	43 942	63 135	3 990	4 462	475 895
zewewnętrzne	216 081	135 084	43 940	68 919	6 587	5 284	475 895
wewnętrzne	9 790	(589)	2	(5 784)	(2 597)	(822)	-
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty aktywów finansowych i rezerw na zobowiązania pozabilansowe	(146 090)	(41 241)	(2 100)	(8 712)	233	(433)	(198 343)
Ogólne koszty administracyjne	(187 022)	(38 820)	(30 354)	(46 363)	(2 302)	(3 372)	(308 233)
w tym wewnętrzne	-	(2 054)	(1 289)	(1 964)	(124)	5 431	-
Wynik z działalności operacyjnej	(107 241)	54 434	11 488	8 060	1 921	657	(30 681)
Udział w zyskach (stratach) jednostek konsolidowanych metodą praw własności	3 393	-	-	-	-	0	3 393
Zysk (strata) brutto	(103 848)	54 434	11 488	8 060	1 921	657	(27 288)
Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej	(80 137)	44 501	8 031	6 429	1 596	(13 271)	(32 851)

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2020
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

Dane bilansowe w podziale na segmenty na dzień 30.06.2020 r. (dane niebadane)

	Segment usług bankowych w Polsce	Segment usług bankowych na Ukrainie	Segment usług bankowych na Białorusi	Segment usług bankowo-leasingowych w Rumunii	Segment usług finansowych w Polsce	Pozostałe segmenty i wyłączenia konsolidacyjne	Grupa Kapitałowa Getin Holding
Aktywa segmentu	15 654 288	776 304	856 209	2 453 163	112 865	65 729	19 918 558
w tym: Inw estycje w jednostki stowarzyszone	213 499						213 499

Dane bilansowe w podziale na segmenty na dzień 31.12.2019 r.

	Segment usług bankowych w Polsce	Segment usług bankowych na Ukrainie	Segment usług bankowych na Białorusi	Segment usług bankowo-leasingowych w Rumunii	Segment usług finansowych w Polsce	Pozostałe segmenty i wyłączenia konsolidacyjne	Grupa Kapitałowa Getin Holding
Aktywa segmentu	17 323 307	877 769	919 036	2 317 423	138 868	1 350 792	22 927 195
w tym: Inw estycje w jednostki stowarzyszone	236 716						236 716

2.9. Przychody i koszty z tytułu odsetek

Przychody z tytułu odsetek i o charakterze zbliżonym do odsetek (w tys. PLN)	01.01.2020 - 30.06.2020 (dane niebadane)	01.01.2019 - 30.06.2019 (dane niebadane, przekształcone)
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie:	596 883	714 445
Przychody z tytułu kredytów i pożyczek udzielonych klientom	466 240	546 428
Przychody z tytułu leasingu finansowego	106 604	123 908
Przychody z tytułu porozumień ze szpitalami	1 732	7 899
Przychody z tytułu dłużnych papierów wartościowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu	12 400	8 331
Przychody z tytułu lokat w innych bankach	3 631	4 873
Przychody z tytułu umów z jednostkami samorządu terytorialnego	751	1 238
Odsetki od rezerwy obowiązkowej	533	849
Pozostałe odsetki	4 992	20 919
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	12 671	23 402
Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy	28 964	35 570
Razem	638 518	773 417

Koszty z tytułu odsetek (w tys. PLN)	01.01.2020 - 30.06.2020 (dane niebadane)	01.01.2019 - 30.06.2019 (dane niebadane, przekształcone)
Koszty z tytułu zobowiązań wobec klientów	214 255	327 142
Odsetki od zaciągniętych kredytów	1 845	3 332
Koszty z tytułu emisji własnych papierów dłużnych	13 170	18 224
Koszty z tytułu innych depozytów na rynku pieniężnym	1 702	1 495
Pozostałe odsetki	3 151	5 921
Razem	234 123	356 114

2.10. Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat

Przychody z tytułu prowizji i opłat (w tys. PLN)	01.01.2020 - 30.06.2020 (dane niebadane)	01.01.2019 - 30.06.2019 (dane niebadane, przekształcone)
Z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów inwestycyjnych i ubezpieczeniowych	27 710	40 928
Z tytułu udzielonych kredytów i pożyczek	15 470	26 013
Z tytułu operacji rozliczeniowych i gotówkowych	15 840	13 429
Z tytułu obsługi rachunków bankowych	19 444	23 532
Z tytułu kart płatniczych i kredytowych	15 826	16 312
Z tytułu leasingu finansowego	3 931	3 600
Pozostałe	2 653	3 247
Razem	100 874	127 061

Koszty z tytułu prowizji i opłat (w tys. PLN)	01.01.2020 - 30.06.2020 (dane niebadane)	01.01.2019 - 30.06.2019 (dane niebadane, przekształcone)
Z tytułu pośrednictwa w sprzedaży kredytów i produktów inwestycyjnych	19 533	26 940
- koszty z tytułu zwrotów wynagrodzenia z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych	8 062	13 467
- koszty z tytułu zwrotów wynagrodzenia z tytułu sprzedaży produktów inwestycyjnych	-	(2 580)
Z tytułu kart płatniczych i kredytowych	19 808	17 594
Z tytułu operacji rozliczeniowych i gotówkowych	3 240	2 636
Z tytułu operacji papierami wartościowymi	116	354
Z tytułu kredytów i pożyczek	215	164
Pozostałe	4 562	6 326
Razem	47 474	54 014

2.11. Wynik na zbyciu jednostek zależnych

W dniu 30.03.2020 r. zarejestrowano we właściwym rejestrze przeniesienie własności 1 udziału stanowiącego 100% kapitału zakładowego Carcade sp. z o.o. z Getin Holding S.A. na rzecz Gazprombank Leasing JSC oraz Novfintekh LLC; przeniesienie własności udziału nastąpiło w związku z realizacją umów sprzedaży zawartych 29.11.2019 r. oraz 20.03.2020 r. Wartość transakcji wyniosła 154 884 tys. zł. (2 933 400 tys. RUB). Płatność ceny nastąpiła w dniu 06.04.2020r. Zgodnie z umową część ceny w wysokości 800 000 tys. RUB została przekazana na rachunek zastrzeżony celem zabezpieczenia ewentualnych roszczeń kupujących wynikających ze złożonych przez Spółkę gwarancji i zastrzeżeń.

Rozliczenie sprzedaży Carcade (Rosja) (w tys. zł)

Przychód ze sprzedaży Carcade (Rosja)	154 884
Aktywa netto jednostki na dzień sprzedaży	190 478
Wartość firmy na dzień sprzedaży	19 560
Przeniesienie z innych całkowitych dochodów różnic kursowych z przeliczenia jednostki	(164 289)
Wynik brutto na sprzedaży	(219 443)
Podatek dochodowy	8 655
Wynik netto na sprzedaży	(228 098)

W dniu 31.01.2020 r. spółka z Grupy Kapitałowej Idea Bank (Polska), Idea SPV, dokonała zbycia na rzecz Idea Getin Leasing S.A. wszystkich posiadanych akcji spółki Idea Fleet stanowiących 99,99% kapitału zakładowego spółki. Dodatkowo, w ramach przedmiotowej transakcji, Idea Bank (Polska) bezpośrednio dokonał sprzedaży na rzecz Idea Getin Leasing jednej akcji spółki Idea Fleet. Wartość transakcji wyniosła 11 250 tys. zł. W wyniku ww. transakcji jedynym akcjonariuszem spółki Idea Fleet została spółka stowarzyszona Grupy Idea Getin Leasing.

Rozliczenie sprzedaży Idea Fleet (w tys. zł)

Przychód ze sprzedaży Idea Fleet	11 250
Aktywa netto jednostki na dzień sprzedaży	4 738
Wynik na sprzedaży	6 512

2.12. Inne przychody i koszty operacyjne

Inne przychody operacyjne (w tys. PLN)	01.01.2020 - 30.06.2020 (dane niebadane)	01.01.2019 - 30.06.2019 (dane niebadane, przekształcone)
Otrzymane kary, odszkodowania i grzywny	4 130	5 254
Przychody z czynszów	7 112	4 542
Przychody ze sprzedaży produktów i usług	2 355	2 704
Rozwiązanie rezerw	1 448	11 100
Rozwiązanie odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości pozostałych aktywów	131	2 447
Zysk ze sprzedaży niefinansowych aktywów trwałych	170	541
Przychody z tyt. odzyskanych należności nieściągalnych	7 250	3 413
Przychody z działalności leasingowej	2 876	3 571
Pozostałe przychody	3 248	2 394
Razem	28 720	35 966

Inne koszty operacyjne (w tys. PLN)	01.01.2020 - 30.06.2020 (dane niebadane)	01.01.2019 - 30.06.2019 (dane niebadane, przekształcone)
Windykacja i monitoring należności kredytowych oraz postępowania sądowe i administracyjne	7 356	8 557
Odpisy z tytułu utraty wartości pozostałych aktywów	6 756	44 322
Koszty sprzedanych towarów i materiałów	178	234
Strata na sprzedaży niefinansowych aktywów trwałych	212	441
Odpisy na należności nieściągalne	493	547
Koszty czynszów	4 463	154
Rezerwy na przyszłe zobowiązania	5 357	1 238
Zapłacone odszkodowania, kary i grzywny	804	5
Wynik na likwidacji środków trwałych	-	9 581
Pozostałe koszty	3 908	4 299
Razem	29 527	69 378

2.13. Odpisy z tytułu utraty wartości i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe

(dane niebadane)	Kredyty i pożyczki udzielone klientom	Należności od banków i instytucji finansowych	Należności z tytułu leasingu finansowego	Pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	Dłużne instrumenty wyceniane w ZK	Dłużne instrumenty wyceniane do wartości godziwej przez ICD	Razem
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu - 01.01.2020	3 130 867	280	100 853	675	5 635	20 995	441	3 259 746
Utworzenie	476 515	283	4 929	528	9 980	9 349	7	501 591
Rozwiązanie	(251 041)	(147)	(2 348)	(117)	(9 113)	(4 073)	(149)	(266 988)
Zmiana stanu odpisów / rezerw netto ujęta w RZIS w wynikach działalności kontynuowanej	225 474	136	2 581	411	867	5 276	(142)	234 603
Wykorzystanie	(66 617)	-	(17 197)	-	-	-	-	(83 814)
Inne zwiększenia	103 357	11	6 079	1	2	3 974	-	113 424
Inne zmniejszenia	(274 894)	(12)	6	(337)	(1)	(2 336)	-	(277 574)
Różnice kursowe	(23 653)	(12)	(11 218)	-	3	-	-	(34 880)
Inne zwiększenia/zmniejszenia netto	(195 190)	(13)	(5 133)	(336)	4	1 638	-	(199 030)
Zbycie jednostek zależnych	-	-	(71 710)	-	-	-	-	(71 710)
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu - 30.06.2020	3 094 534	403	9 394	750	6 506	27 909	299	3 139 795

(dane niebadane, przekształcone)	Kredyty i pożyczki udzielone klientom	Należności od banków i instytucji finansowych	Należności z tytułu leasingu finansowego	Pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	Dłużne instrumenty wyceniane w ZK	Dłużne instrumenty wyceniane do wartości godziwej przez ICD	Razem
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu - 01.01.2019	2 591 557	1 376	94 310	14 635	9 800	31 709	813	2 744 200
Korekta dotycząca błędów lat poprzednich	45 192	-	-	-	-	-	-	45 192
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na początek okresu - 01.01.2019 po korekcie	2 636 749	1 376	94 310	14 635	9 800	31 709	813	2 789 392
Utworzenie	436 805	23	4 142	53	6 524	8 112	538	456 197
Rozwiązanie	(245 823)	(80)	(2 749)	(293)	(8 909)	-	-	(257 854)
Zmiana stanu odpisów / rezerw netto ujęta w RZIS w wynikach działalności kontynuowanej	190 982	(57)	1 393	(240)	(2 385)	8 112	538	198 343
Wykorzystanie	(25 030)	-	(5 627)	213	-	1 682	-	(28 762)
Inne zwiększenia	129 567	-	7 834	-	-	5 796	-	143 197
Inne zmniejszenia	(47 714)	(1 188)	(894)	(7 718)	-	(7 740)	(168)	(65 422)
Różnice kursowe	13 789	9	8 061	-	(3)	-	-	21 856
Inne zwiększenia/zmniejszenia netto	95 642	(1 179)	15 001	(7 718)	(3)	(1 944)	(168)	99 631
Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu - 30.06.2019	2 898 343	140	105 077	6 890	7 412	39 559	1 183	3 058 604

2.14. Ogólne koszty administracyjne

Ogólne koszty administracyjne (w tys. PLN)	01.01.2020 - 30.06.2020 (dane niebadane)	01.01.2019 - 30.06.2019 (dane niebadane, przekształcone)
Świadczenia pracownicze	116 816	135 558
Zużycie materiałów i energii	6 032	6 972
Usługi obce, w tym:	49 081	75 113
- marketing, reprezentacja i reklama	5 407	13 267
- usługi IT	14 214	12 629
- wynajem i dzierżawa	6 392	23 674
- usługi ochrony i cash processingu	2 264	3 010
- koszty serwisu, remontów i napraw	1 435	1 934
- usługi telekomunikacyjne i pocztowe	6 065	5 707
- usługi prawne	2 534	2 295
- usługi doradcze	3 591	4 702
- ubezpieczenia	871	1 012
- inne	6 308	6 883
Pozostałe koszty rzeczowe	297	677
Podatki i opłaty	3 650	3 473
Podatek od aktywów	-	632
Składka i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny i KNF	32 096	38 495
Amortyzacja	46 757	46 687
Inne	350	626
Razem	255 079	308 233

2.15. Podatek dochodowy

Podstawowe składniki obciążenia podatkowego (w tys. PLN)	01.01.2020 - 30.06.2020 (dane niebadane)	01.01.2019 - 30.06.2019 (dane niebadane, przekształcone)
Skonsolidowany rachunek zysków i strat		
Bieżący podatek dochodowy	7 998	24 489
Bieżące obciążenie podatkowe	5 542	12 071
Korekty dotyczące bieżącego podatku z lat ubiegłych	-	3 379
Pozostałe podatki (np. podatek u źródła)	2 456	9 039
Odroczony podatek dochodowy	(14 512)	(18 926)
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych	(22 640)	25 753
Wynikający ze zmian stawek podatkowych lub nałożenia nowych podatków	-	99
Kwota korzyści wynikająca z poprzednio nieujętej straty podatkowej, ulgi podatkowej lub różnicy przejściowej z lat ubiegłych służąca zmniejszeniu odroczonego obciążenia podatkowego	856	121
Strata podatkowa bieżąca i z lat ubiegłych	7 272	(44 899)
Obciążenie podatkowe wykazane w skonsolidowanym rachunku zysków i strat	(6 514)	5 563
Skonsolidowany kapitał własny		
Odroczony podatek dochodowy	242	3 384
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych:	242	3 384
wycena aktywów finansowych wycenianych przez ICD	242	1 715
efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	-	1 666
pozostałe	-	3
Obciążenie podatkowe wykazane w skonsolidowanym kapitale własnym	242	3 384
Razem podstawowe składniki obciążenia podatkowego	(6 272)	8 947

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2020
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

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

Efektywna stopa podatkowa (w tys. PLN)	01.01.2020 - 30.06.2020 (dane niebadane)	01.01.2019 - 30.06.2019 (dane niebadane, przekształcone)
Zysk (strata) przed opodatkowaniem	(210 420)	(27 288)
Podatek wg stawki obowiązującej w Polsce, wynoszącej 19%	(39 980)	(2 407)
Wpływ różnych stawek opodatkowania obowiązujących w innych krajach	250	(2 943)
Efekt podatkowy przychodów nie podlegających opodatkowaniu	46 428	(6 610)
Efekt podatkowy kosztów nie stanowiących kosztów uzyskania przychodów	21 830	15 513
Korekty dotyczące bieżącego podatku dochodowego z lat ubiegłych	(268)	-
Nie ujęte straty podatkowe	23	31
Inne pozycje wpływające na wysokość obciążenia podatkowego	(34 797)	1 979
Obciążenie podatkowe wykazane w skonsolidowanym rachunku zysków i strat	(6 514)	5 563
Efektywna stopa podatkowa	3,1%	-20,4%

	30.06.2020 (dane niebadane)	31.12.2019
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	59 352	69 263
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	723	3

2.16. Należności od klientów

Należności od klientów (w tys. PLN)	30.06.2020 (dane niebadane)	31.12.2019
Kredyty i pożyczki udzielone klientom wycenione wg zamortyzowanego kosztu, w tym:	16 981 205	18 218 926
Kredyty i pożyczki	8 994 517	9 660 313
Należności faktoringowe	192	513 673
Skupione wierzytelności	7 782 346	7 833 788
Należności z tytułu kart płatniczych	203 620	210 635
Zrealizowane gwarancje i poręczenia	530	517
Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy	-	76
Razem	16 981 205	18 219 002
Odpisy aktualizujące wartość należności (-)	(3 094 534)	(3 130 867)
Razem netto	13 886 671	15 088 135

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2020
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

Kredyty i pożyczki udzielone klientom 30.06.2020 (dane niebadane)	Wartość brutto Koszyk 1	Wartość brutto Koszyk 2	Wartość brutto Koszyk 3	Aktywa nabyte z utrata wartości (POCI)	Odpisy na kredyty i pożyczki w Koszyku 1	Odpisy na kredyty i pożyczki w Koszyku 2	Odpisy na kredyty i pożyczki w Koszyku 3	Odpisy na aktywa nabyte z utratą wartości	Razem wartość netto
- kredyty inwestycyjne	1 230 346	418 473	1 142 181	491	(9 775)	(19 843)	(554 797)	-	2 207 076
- kredyty operacyjne	1 587 771	393 341	2 268 683	776	(78 570)	(87 350)	(1 845 859)	-	2 238 792
- kredyty samochodowe	23 349	9 082	94 830	-	(178)	(869)	(81 459)	-	44 755
- kredyty hipoteczne	51 560	354	460	-	(276)	(2)	-	-	52 096
- kredyty konsumpcyjne	1 527 086	74 503	375 381	-	(63 835)	(25 967)	(319 146)	-	1 568 022
- należności faktoringowe	-	-	192	-	-	-	(179)	-	13
- skupione wierzytelności	7 132 319	645 957	4 070	-	(2 178)	(902)	(3 349)	-	7 775 917
Razem	11 552 431	1 541 710	3 885 797	1 267	(154 812)	(134 933)	(2 804 789)	-	13 886 671

Kredyty i pożyczki udzielone klientom 31.12.2019	Wartość brutto Koszyk 1	Wartość brutto Koszyk 2	Wartość brutto Koszyk 3	Aktywa nabyte z utrata wartości (POCI)	Odpisy na kredyty i pożyczki w Koszyku 1	Odpisy na kredyty i pożyczki w Koszyku 2	Odpisy na kredyty i pożyczki w Koszyku 3*	Odpisy na aktywa nabyte z utratą wartości*	Razem wartość netto
- kredyty inwestycyjne	1 679 512	302 469	1 133 788	572	(14 128)	(21 061)	(525 520)	-	2 555 631
- kredyty operacyjne	1 953 117	400 792	2 161 257	1 021	(93 402)	(86 283)	(1 699 712)	-	2 636 789
- kredyty samochodowe	40 059	8 720	101 862	-	(292)	(719)	(85 068)	-	64 562
- kredyty hipoteczne	13 552	572	934	-	(114)	(4)	-	-	14 941
- kredyty konsumpcyjne	1 666 354	64 853	342 031	-	(62 223)	(23 883)	(286 487)	-	1 700 646
- należności faktoringowe	12 442	214 977	286 254	-	(616)	(5 516)	(219 177)	-	288 364
- skupione wierzytelności	7 196 223	632 717	4 848	-	(2 518)	(636)	(3 508)	-	7 827 126
Razem	12 561 259	1 625 100	4 030 974	1 593	(173 293)	(138 102)	(2 819 472)	-	15 088 059

2.17. Należności z tytułu leasingu finansowego

Należności z tytułu leasingu finansowego na dzień 30.06.2020 (w tys. PLN) (dane niebadane)	Inwestycja leasingowa brutto	Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych
Do roku	93 062	86 918
Od roku do 5 lat	680 595	675 317
Powyżej 5 lat	71 236	71 235
Razem	844 893	833 470
Niezrealizowane przychody finansowe	(11 423)	-
Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych	833 470	833 470
Odpisy aktualizujące wartość należności (-)	(9 394)	
Wartość bilansowa	824 076	
w tym niegwarantowane wartości końcowe przypadające leasingodawcy		-

Należności z tytułu leasingu finansowego na dzień 31.12.2019 (w tys. PLN)	Inwestycja leasingowa brutto	Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych
Do roku	1 064 966	912 440
Od roku do 5 lat	1 391 878	1 299 271
Powyżej 5 lat	15 276	15 272
Razem	2 472 120	2 226 983
Niezrealizowane przychody finansowe	(245 137)	-
Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych	2 226 983	2 226 983
Odpisy aktualizujące wartość należności (-)	(100 853)	
Wartość bilansowa	2 126 130	
w tym niegwarantowane wartości końcowe przypadające leasingodawcy		-

2.18. Pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu

Pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu (w tys. PLN)	30.06.2020 (dane niebadane)	31.12.2019
Należności z tytułu porozumień ze szpitalami	38 426	44 806
Należności z tytułu pożyczek udzielonych jednostkom służby zdrowia	14 093	17 020
Należności z tytułu porozumień z jednostkami samorządu terytorialnego	43 065	42 724
Pozostałe pożyczki	12	13 495
Razem wartość brutto	95 596	118 045
Odpisy aktualizujące wartość należności (-)	(750)	(675)
Razem wartość netto	94 846	117 370

2.19. Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe

Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe (w tys. PLN)	30.06.2020 (dane niebadane)	31.12.2019
Dłużne wyceniane do wartości godziwej przez ICD	1 091 037	2 121 457
- emitowane przez banki centralne	-	699 942
- emitowane przez pozostałe banki	-	-
- emitowane przez inne podmioty finansowe	-	-
- emitowane przez podmioty niefinansowe	-	-
- emitowane przez Skarb Państwa	1 091 037	1 421 515
- emitowane przez budżety terenowe	-	-
Kapitałowe wyceniane do wartości godziwej przez ICD	113 620	113 955
- emitowane przez banki centralne	-	-
- emitowane przez pozostałe banki	18 362	20 031
- emitowane przez inne podmioty finansowe	95 258	93 924
- emitowane przez podmioty niefinansowe	-	-
- emitowane przez Skarb Państwa	-	-
- emitowane przez budżety terenowe	-	-
Dłużne wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	151 086	219 205
- emitowane przez banki centralne	64 245	48 139
- emitowane przez pozostałe banki	-	-
- emitowane przez inne podmioty finansowe	51 687	128 844
- emitowane przez podmioty niefinansowe	15 087	15 108
- emitowane przez Skarb Państwa	20 067	27 114
- emitowane przez budżety terenowe	-	-
Razem inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe brutto	1 355 743	2 454 617
Utrata wartości dłużnych papierów wartościowych wycenianych wg ZK	(27 909)	(20 995)
Razem inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe netto	1 327 834	2 433 622

2.20. Inwestycje w jednostki stowarzyszone

Zmiany stanu inwestycji w jednostki stowarzyszone (w tys. PLN)	01.01.2020 - 30.06.2020 (dane niebadane)	01.01.2019 - 30.06.2019 (dane niebadane)
Stan na początek okresu	236 716	298 575
Udział w zyskach (stratach)	(6 296)	1 396
Utrata wartości	285	(513)
Otrzymane dywidendy	(12 496)	(71 499)
Zaklasyfikowanie jako przeznaczone do sprzedaży	(4 710)	(1)
Stan na koniec okresu	213 499	227 958

stan na dzień 30.06.2020

Nazwa jednostki (w tys. PLN)	Udział efektywny w aktywach netto	Data nabycia	Cena nabycia	W tym opłacona środkami pieniężnymi	Odpis aktualizujący	Wartość bilansowa
Idea Getin Leasing S.A.	27,21%	28.09.2017	4 859	4 859	-	213 499

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2020
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

stan na dzień 31.12.2019

Nazwa jednostki (w tys. PLN)	Udział efektywny w aktywach netto	Data nabycia	Cena nabycia	W tym opłacona środkami pieniężnymi	Odpis aktualizujący	Wartość bilansowa
Idea Getin Leasing S.A.	27,21%	28.09.2017	4 859	4 859	-	232 036
Idea Box Alternatywna Spółka Inwestycyjna S.A.	21,80%	23.11.2015	6 084	6 084	(738)	2 614
Open Finance S.A.	9,64%	31.12.2015	93 962	93 962	(91 896)	2 066

W wyniku podpisania w dniu 26.06.2020 r. przez spółkę zależną Idea Bank (Polska) porozumienia (Term Sheet), o którym mowa w nocie 2.2 do niniejszego sprawozdania finansowego, zakładającego sprzedaż 65% akcji spółki Idea Money, która posiada 17,72% akcji spółki Open Finance S.A., („OF”), OF została ujęta na dzień 30.06.2020 r. w ramach aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży.

W dniu 30.07.2020 r. spółka zależna Idea Bank Polska dokonał sprzedaży wszystkich posiadanych akcji spółki Idea Box Alternatywna Spółka Inwestycyjna S.A., stanowiących 40,05% kapitału zakładowego spółki. W związku z faktem, iż proces inwestycyjny zmierzający do sprzedaży spółki był zaawansowany na dzień 30.06.2020 r., Grupa zaprezentowała spółkę na dzień 30.06.2020 r. w ramach aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży.

2.21. Zobowiązania wobec klientów

Zobowiązania wobec klientów (w tys. PLN)	30.06.2020	31.12.2019
	(dane niebadane)	
Zobowiązania wobec podmiotów gospodarczych	2 371 241	2 145 213
Środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	1 634 483	1 442 783
Depozyty terminowe	735 507	701 096
Inne	1 251	1 334
Zobowiązania wobec jednostek budżetowych	548	297
Środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	548	297
Depozyty terminowe	-	-
Zobowiązania wobec ludności	14 858 554	16 508 928
Środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N	1 801 865	1 180 553
Depozyty terminowe	13 056 689	15 327 498
Inne	-	877
Razem zobowiązania wobec klientów	17 230 343	18 654 438

Struktura wymagalności zobowiązań wobec klientów wg okresu od dnia bilansowego do terminu spłaty (w tys. PLN)	30.06.2020	31.12.2019
	(dane niebadane)	
Rachunki bieżące i depozyty O/N	3 436 896	2 623 633
Zobowiązania terminowe o okresie spłaty:	13 792 196	16 028 594
do 1 miesiąca	4 359 697	5 032 143
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	5 864 888	6 544 081
od 3 miesięcy do 6 miesięcy	1 708 457	2 445 007
od 6 miesięcy do 1 roku	1 338 917	1 305 318
od 1 roku do 5 lat	439 686	628 636
powyżej 5 lat	80 551	73 409
Inne	1 251	2 211
Razem	17 230 343	18 654 438

2.22. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych (w tys. PLN)	30.06.2020	31.12.2019
	(dane niebadane)	
Zobowiązania z tytułu emisji	403 047	470 497
obligacji	402 934	470 390
certyfikatów	113	107
Odsetki	3 364	4 294
Razem	406 411	474 791

Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych o terminie spłaty (w tys. PLN)	30.06.2020	31.12.2019
	(dane niebadane)	
Zobowiązania z tytułu emisji o okresie spłaty:	406 411	474 791
do 1 miesiąca	26 929	4 401
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	220 146	15 896
od 3 miesięcy do 1 roku	73 412	319 172
od 1 roku do 5 lat	44 217	93 636
powyżej 5 lat	41 707	41 686
Razem	406 411	474 791

Zestawienie obligacji wykupionych w I półroczu 2020 roku przez spółki Grupy:

Emitent	Seria obligacji	Ilość obligacji w szt.	Wartość nominalna 1 obligacji w tys. zł	Wartość nominalna papierów wartościowych w tys. zł	Data emisji	Data wykupu/ spłaty
Getin Holding	A10	3 580	1	3 580	19.02.2019	19.02.2020
Getin Holding	A11	461	1	461	19.02.2019	19.05.2020
Carcade	BO-03	spłata części wart. nominalnej		11 938	14.06.2017	11.03.2020
Idea Bank Polska	C	300	300	30 000	17.05.2013	18.05.2020
Razem				45 979		

Zestawienie obligacji wyemitowanych w I półroczu 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	5 985	15.01.2019	15.07.2019
Razem				10 026		

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2020
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

Zestawienie obligacji wykupionych w I półroczu 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/splaty
Getin Holding	A6	15 000		15 000	27.04.2018	27.04.2019
Getin Holding	A7	15 902		15 902	02.05.2018	02.05.2019
Carcade	BO-02	splata części wart. nominalnej		678	25.04.2016	21.01.2019
Carcade	BO-02	splata części wart. nominalnej		710	25.04.2016	22.04.2019
Carcade	BO-03	splata części wart. nominalnej		12 295	14.06.2017	13.03.2019
Carcade	BO-03	splata części wart. nominalnej		12 284	14.06.2017	12.06.2019
MW Trade	A2016	10 000	1	10 000	26.01.2016	28.01.2019
MW Trade	B2016	10 000	1	10 000	25.02.2016	25.02.2019
MW Trade	EMWT26041901	10	10	100	27.04.2018	26.04.2019
Idea Bank Rumunia	D	27 000	1	26 319	27.01.2017	27.01.2019
Razem				103 288		

2.23. Pozostałe rezerwy

	30.06.2020	31.12.2019
	(dane niebadane)	
Pozostałe rezerwy, w tym:	24 477	26 510
Rezerwa na restrukturyzację	7 772	8 477
Rezerwa na sprawy sporne	9 072	11 082
Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	6 506	5 635
Inne rezerwy	1 127	1 316

2.24. Odpisy aktualizujące wartość aktywów

	30.06.2020	31.12.2019	Zmiana
	(dane niebadane)		
Rzeczowe aktywa trwałe	7 497	20 473	(12 976)
Nieruchomości inwestycyjne	11 059	10 261	798
Wartości niematerialne	442 766	606 385	(163 619)
Należności od klientów	3 094 534	3 130 867	(36 333)
Należności od banków i instytucji finansowych	403	280	123
Należności z tytułu leasingu finansowego	9 394	100 853	(91 459)
Pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	750	675	75
Instrumenty dłużne wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	27 909	20 995	6 914
Inwestycje w jednostki stowarzyszone	-	92 634	(92 634)
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	513 600	4 106	509 494
Inne aktywa	23 478	43 953	(20 475)
Razem odpisy aktualizujące wartość aktywów	4 131 390	4 031 482	99 908

2.25. Zobowiązania warunkowe

Zobowiązania warunkowe i pozycje pozabilansowe	30.06.2020 (dane niebadane)	31.12.2019
1.Zobowiązania warunkowe udzielone	1 459 593	1 203 923
finansowe	1 454 248	1 193 810
gwarancyjne	5 345	10 113
2.Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	92 859	92 859
3.Pozostałe pozycje pozabilansowe	935 289	924 742
Zobowiązania warunkowe i pozycje pozabilansowe razem	2 487 741	2 221 524

2.26. Składniki Innych całkowitych dochodów

Inne całkowite dochody (w tys. PLN)	01.01.2020 - 30.06.2020 (dane niebadane)	01.01.2019 - 30.06.2019 (dane niebadane)
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych	118 125	21 189
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty dłużne wyceniane do wartości godziwej przez Inne całkowite dochody	855	(439)
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty kapitałowe wyceniane do wartości godziwej przez Inne całkowite dochody	6 635	19 263
Zmiana wartości godziwej wynikająca ze zmiany ryzyka kredytowego zobowiązania finansowego wyznaczonego do wartości godziwej przez wynik finansowy	(279)	(70)
Efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	(2 129)	7 577
Inne całkowite dochody ogółem netto	123 207	47 520

Podatek dochodowy odnoszący się do składników innych całkowitych dochodów (w tys. PLN)	01.01.2020 - 30.06.2020 (dane niebadane)	01.01.2019 - 30.06.2019 (dane niebadane)
Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych - kwota nieopodatkowana	118 125	21 189
Kwota przed opodatkowaniem	118 125	21 189
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty dłużne wyceniane do wartości godziwej przez Inne całkowite dochody	855	(439)
Kwota przed opodatkowaniem	1 097	(583)
Podatek dochodowy	(242)	144
Zyski i straty z inwestycji w instrumenty kapitałowe wyceniane do wartości godziwej przez Inne całkowite dochody	6 635	19 263
Kwota przed opodatkowaniem	6 635	21 030
Podatek dochodowy	-	(1 767)
Zmiana wartości godziwej wynikająca ze zmiany ryzyka kredytowego zobowiązania finansowego wyznaczonego do wartości godziwej przez wynik finansowy	(279)	(70)
Kwota przed opodatkowaniem	(279)	25
Podatek dochodowy	-	(95)
Efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych	(2 129)	7 577
Kwota przed opodatkowaniem	(2 129)	9 243
Podatek dochodowy	-	(1 666)
Podatek dochodowy odnoszący się do składników innych całkowitych dochodów ogółem	(242)	(3 384)

2.27. Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty

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

2.28. 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.

2.29. Transakcje z jednostkami powiązаныmi

Transakcje zawierane przez jednostki wchodzące w skład Grupy z podmiotami powiązаныmi 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

Transakcje spółek Grupy z jednostkami powiązаныmi:

Transakcje spółek Grupy z jednostkami powiązаныmi (w tys. PLN)	Bilans 30.06.2020		Rachunek zysków i strat 01.01.2020 do 30.06.2020				Pozabilans 30.06.2020	
	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	-	-	-	182	-	-	-	-
Kluczowy personel kierowniczy	-	801	-	-	-	-	-	-
Jednostki stowarzyszone	60 531	3 634	(20 280)	673	12	-	314	60
Jednostki pozostałe	126 943	19 609	(2 090)	1 141	1 394	(8 434)	161	-

Transakcje spółek Grupy z pozostałymi jednostkami powiązаныmi (w tys. PLN)	Bilans 31.12.2019		Rachunek zysków i strat 01.01.2019 do 30.06.2019				Pozabilans 31.12.2019	
	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	22 284	593	-	1 262	-	-	-	-
Kluczowy personel kierowniczy	195	662	-	-	-	-	-	-
Jednostki stowarzyszone	100 199	5 409	(4)	13 758	224	884	391	-
Jednostki pozostałe	211 276	113 756	(2 682)	2 851	2 773	23 333	306	-

2.30. Działalność zaniechana

W dniu 30.03.2020 r. Getin Holding dokonała zbycia jednostki zależnej Carcade (Rosja). Szczegółowy opis transakcji przedstawiono w nocie 2.11. Wyniki finansowe zbytej spółki oraz jej spółek zależnych za okres od 01.01.2020 r. do 30.03.2020 r. oraz za pierwsze półrocze 2019 roku zostały wykazane w ramach działalności zaniechanej. Poniżej zamieszczono kluczowe informacje finansowe dotyczące rachunku zysków i strat oraz rachunku przepływów pieniężnych Grupy Carcade za okres pierwszego kwartału 2020 oraz za pierwsze półrocze 2019 roku.

Grupa Carcade

Rachunek zysków i strat	01.01.2020 - 30.03.2020 (dane niebadane)	01.01.2019 - 30.06.2019 (dane niebadane)
Przychody z tytułu odsetek	49 129	79 459
Koszty z tytułu odsetek	(24 349)	(46 806)
Wynik z tytułu odsetek	24 780	32 653
Przychody z tytułu prowizji i opłat	5 754	11 979
Koszty z tytułu prowizji i opłat	-	-
Wynik z tytułu prowizji i opłat	5 754	11 979
Wynik z pozycji wymiany		(648)
Inne przychody operacyjne	20 693	38 950
Inne koszty operacyjne	(9 951)	(15 394)
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	10 742	22 908
Przychody operacyjne netto	41 276	67 540
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości kredytów, pożyczek, należności leasingowych	(6 317)	(7 794)
Ogólne koszty administracyjne	(24 937)	(46 698)
Wynik z działalności operacyjnej	10 022	13 048
Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych		1 578
Zysk (strata) brutto	10 022	14 626
Podatek dochodowy	(2 277)	(3 903)
Zysk (strata) netto z działalności zaniechanej	7 745	10 723

Grupa Carcade

Przepływy pieniężne	01.01.2020 - 30.03.2020 (dane niebadane)	01.01.2019 - 30.06.2019 (dane niebadane)
Z działalności operacyjnej	10 505	(26 845)
Z działalności inwestycyjnej	(226)	(1 561)
Z działalności finansowej	13 587	19 207
Wpływy/wypływy pieniężne netto dotyczące działalności zaniechanej	23 866	(9 199)

W związku ze złożeniem do Sądu Rejonowego dla m.st. Warszawy w dniu 30.07.2019 r. przez spółkę zależną Tax Care S.A. wniosku o ogłoszenie upadłości, Grupa Idea Bank (Polska) uznała, że utraciła z tym dniem kontrolę nad spółką i zaprzestała jej konsolidacji. W niniejszym sprawozdaniu wynik finansowy spółki Tax Care wraz z korektami konsolidacyjnymi dotyczącymi tej spółki za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30.06.2019 r. został wykazany w ramach działalności zaniechanej.

Poniżej zamieszczono kluczowe informacje finansowe dotyczące rachunku zysków i strat oraz rachunku przepływów pieniężnych Tax Care S.A. za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30.06.2019 r.

Tax Care S.A.

Rachunek zysków i strat	01.01.2019 - 30.06.2019 (dane niebadane)
Przychody z tytułu odsetek	20
Koszty z tytułu odsetek	(14)
Wynik z tytułu odsetek	6
Przychody z tytułu prowizji i opłat	18 971
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(2 224)
Wynik z tytułu prowizji i opłat	16 747
Wynik z pozycji wymiany	
Inne przychody operacyjne	78
Inne koszty operacyjne	(2 313)
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	(2 235)
Przychody operacyjne netto	14 518
Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych	-
Ogólne koszty administracyjne	(20 427)
Wynik z działalności operacyjnej	(5 909)
Zysk (strata) brutto	(5 909)
Podatek dochodowy	-
Zysk (strata) netto z działalności zaniechanej *	(5 909)

* Wartości wykazane w skonsolidowanym rachunku zysków i strat Grupy w pozycji „Razem zysk (strata) netto z działalności zaniechanej” uwzględniają również korekty konsolidacyjne dotyczące spółki Tax Care S.A.

Tax Care S.A.

Przepływy pieniężne	01.01.2019 - 30.06.2019 (dane niebadane)
Z działalności operacyjnej	(4 518)
Z działalności inwestycyjnej	-
Z działalności finansowej	-
Wpływy/wypływy pieniężne netto dotyczące działalności zaniechanej	(4 518)

Ponadto, w związku z trwającym procesem zmierzającym do sprzedaży przez spółkę zależną Idea Bank (Polska) spółki Idea Money S.A., dokonano klasyfikacji aktywów i zobowiązań spółki do kategorii aktywów przeznaczonych do sprzedaży oraz zobowiązań bezpośrednio związanych z aktywami sklasyfikowanymi jako przeznaczone do sprzedaży. Wyniki finansowe spółki Idea Money za okres pierwszego półrocza 2020 oraz 2019 wraz z korektami konsolidacyjnymi dotyczącymi tej spółki zostały wykazane w ramach działalności zaniechanej.

Poniżej zamieszczono kluczowe informacje finansowe dotyczące rachunku zysków i strat, sprawozdania z sytuacji finansowej oraz rachunku przepływów pieniężnych Idea Money S.A. za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30.06.2020 roku oraz sprawozdania z sytuacji finansowej Idea Money S.A. na dzień 30.06.2020 r. wraz z odpowiednimi danymi porównawczymi.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2020
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

Idea Money S.A.

Rachunek zysków i strat	01.01.2020 - 30.06.2020 (dane niebadane)	01.01.2019 - 30.06.2019 (dane niebadane)
Przychody z tytułu odsetek	4 488	7 989
Koszty z tytułu odsetek	(11 613)	(12 253)
Wynik z tytułu odsetek	(7 125)	(4 264)
Przychody z tytułu prowizji i opłat	20 784	39 374
Koszty z tytułu prowizji i opłat	(2 498)	(2 465)
Wynik z tytułu prowizji i opłat	18 286	36 909
Wynik na sprzedaży udziałów w jednostce stowarzyszonej	-	4 522
Wynik z pozycji wymiany	5 996	2 948
Inne przychody operacyjne	1 157	7 608
Inne koszty operacyjne	(836)	(1 432)
Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto	6 317	13 646
Przychody operacyjne netto	17 478	46 291
Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości kredytów, pożyczek, należności leasingowych	(12 178)	(15 846)
Ogólne koszty administracyjne	(16 251)	(23 292)
Wynik z działalności operacyjnej	(10 951)	7 153
Zysk (strata) brutto	(10 951)	7 153
Podatek dochodowy	-	-
Zysk (strata) netto z działalności zaniechanej *	(10 951)	7 153

* Wartości wykazane w skonsolidowanym rachunku zysków i strat Grupy w pozycji „Razem zysk (strata) netto z działalności zaniechanej” uwzględniają również korekty konsolidacyjne dotyczące spółki Idea Money S.A.

Idea Money S.A.

Sprawozdanie z sytuacji finansowej	30.06.2020 (dane niebadane)
AKTYWA	
Należności od banków i instytucji finansowych	151 059
Należności od klientów	224 337
Pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	13 772
Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe:	78 791
Kapitałowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody	6 970
Dłużne wyceniane w zamortyzowanym koszcie	71 821
Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych	2 351
Wartości niematerialne	18 084
Rzeczowe aktywa trwałe	10 144
Aktywa trwałe sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	8 668
Inne aktywa	5 918
AKTYWA OGÓŁEM	513 124
ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY	
Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych	216 250
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	505 372
Pozostałe zobowiązania wyceniane wg zamortyzowanego kosztu	9 051
Pozostałe zobowiązania	98 386
ZOBOWIĄZANIA OGÓŁEM	829 059
Kapitał własny (przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej)	
Kapitał zakładowy	10 783
Niepodzielony wynik finansowy	(736 198)
Zysk (strata) netto	(10 951)
Pozostałe kapitały	420 431
Kapitał własny ogółem	(315 935)
SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO	513 124

Idea Money S.A.

Przepływy pieniężne	01.01.2020 - 30.06.2020 (dane niebadane)	01.01.2019 - 30.06.2019 (dane niebadane)
Z działalności operacyjnej	(8 980)	9 243
Z działalności inwestycyjnej	-	-
Z działalności finansowej	-	-
Wpływy/wypływy pieniężne netto dotyczące działalności zaniechanej	(8 980)	9 243

2.31. Trwające w Grupie kontrole organów nadzoru

1. Postanowieniem z dnia 10.10.2018 r. Prezes UOKiK wszczął wobec Idea Banku (Polska) postępowanie w sprawie podejrzenia stosowania przez bank praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów.

Bankowi postawiono pięć zarzutów, które zasadniczo dzielą się na dwie grupy i dotyczą:

- 1) 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.
- 2) 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 (Polska).

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

Idea Bank (Polska) w dniu 2.09.2019 r. złożył odwołanie od przedmiotowej decyzji do Sądu Ochrony Konkurencji i Konsumentów.

W toku dalszego postępowania w dniu 3.02.2020 r. UOKiK wydał decyzję stwierdzającą stosowane praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów, tj. proponowanie nabycia obligacji GetBack konsumentom, w sytuacji, gdy warunki emisji tych obligacji w zakresie ryzyka inwestycyjnego nie odpowiadają tym konsumentom. W decyzji UOKiK nałożył na bank obowiązek usunięcia trwających naruszeń według następujących zasad:

- 1) wypłaty rekompensaty publicznej w wysokości 20% liczonej od kwoty zainwestowanych środków w wysokości 50.000 zł, - tj. maksymalnie 10.000 zł w stosunku do pojedynczego klienta, przy czym nie obejmie to klientów, którzy na dzień złożenia przez nich wniosku o wypłatę rekompensaty zawarli z Bankiem ugodę, uzyskali prawomocne orzeczenie sądu, sądu polubownego lub innej instytucji uprawnionej do prowadzenia postępowania w sprawie pozasądowego rozstrzygnięcia sporów konsumenckich, w oparciu o inne zdarzenia uzyskali całkowity zwrot środków lub zwrot częściowy, w takiej wysokości, że zwrot ten wraz z kwotą rekompensaty przewyższyłby kwotę środków zainwestowanych;

- 2) poinformowania obligatariuszy o gotowości wypłacenia rekompensaty w trybie określonym w decyzji,
- 3) opublikowania oświadczenia o treści wskazanej w decyzji.

Idea Bank (Polska) w dniu 3.03.2020 r. złożył odwołanie od przedmiotowej decyzji do Sądu Ochrony Konkurencji i Konsumentów. Bank podnosi wobec decyzji szereg zarzutów, dotyczących w szczególności nieprawidłowego ustalenia roli banku w procesie dystrybucji GetBack S.A., bezpodstawnego w ocenie banku uznania, że obligacje spółki GetBack S.A. były produktem nie odpowiadającym w zakresie ryzyka potrzebom klientów, nieuzasadnionego uznania, że obligacje to skomplikowany instrument finansowy oraz bezpodstawnego uznania (i nakazania bankowi przekazania takiej informacji klientom), że decyzja Prezesa UOKiK ma charakter prejudykatu. Biorąc pod uwagę powyższe okoliczności bank nie zdecydował się na utworzenie rezerwy na wypłatę rekompensat.

Wydanie drugiej, częściowej decyzji oznacza, że postępowanie administracyjne prowadzone przez UOKiK przeciwko Idea Bankowi w zakresie oferowania obligacji GetBack S.A. zostało zakończone, jednak obie decyzje nie są prawomocne. Bank wstępnie szacuje, że w przypadku uprawomocnienia się decyzji z dnia 3.02.2020 r., co skutkować będzie wykonaniem przez bank zobowiązań z niej wynikających, kwota rekompensaty publicznej może kształtować się na poziomie około 42 mln zł.

2. Pismem z dnia 18.06.2019 r. Prezes Urzędu Konkurencji i Konsumentów poinformował o wszczęciu postępowania w sprawie o uznanie postanowień wzorców umownych stosowanych przez Idea Bank (Polska) za niedozwolone. Kwestionowane przez UOKiK postanowienia dotyczą klauzul modyfikacyjnych w regulaminach oraz umowach stosowanych przez bank w relacjach z konsumentami, tj.: (i) Regulaminie kredytowania dla konsumentów, (ii) Regulaminie kart kredytowych dla klientów indywidualnych, (iii) Regulaminie prowadzenia rachunków bankowych, świadczenia usług bankowości elektronicznej oraz wydawania i używania kart debetowych w Idea Banku (Polska) dla klientów indywidualnych, (iv) Regulaminie prowadzenia rachunków bankowych, świadczenia usług bankowości elektronicznej oraz wydawania i używania kart debetowych w Idea Banku (Polska) oddział Lion's Bank w Warszawie dla klientów indywidualnych, (v) Umowie Kredytu Limit w rachunku pod aktywa finansowe, (vi) Umowie kredytu „Kredyt finansowy, (vii) Umowie Pożyczki finansowej.

Decyzją z dnia 10.07.2020 r. nr RLU-1/2019 Prezes UOKiK uznał postanowienia wzorców umów stosowanych przez bank za niedozwolone. Prezes UOKiK zakwestionował klauzule modyfikacyjne dotyczące możliwości zmian wzorców regulaminów i umów stosowanych w relacjach z konsumentami, tj.: (i) Regulaminie kredytowania dla konsumentów, (ii) Regulaminie kart kredytowych dla klientów indywidualnych Idea Bank S.A. oddział Lion's Bank w Warszawie, (iii) Regulaminie prowadzenia rachunków bankowych, świadczenia usług bankowości elektronicznej oraz wydawania i używania debetowych kart płatniczych w Idea Banku S.A. dla klientów indywidualnych, (iv) Regulaminie prowadzenia rachunków bankowych, świadczenia usług bankowości elektronicznej oraz wydawania i używania debetowych kart płatniczych w Idea Banku S.A. oddział Lion's Bank w Warszawie dla klientów indywidualnych, (v) Umowie o kartę kredytową dla klientów indywidualnych, (vi) Umowie Kredytu Limit w rachunku pod aktywa finansowe, (vi) Umowie kredytu „Kredyt finansowy, (vii) Umowie Pożyczki finansowej.

Prezes UOKiK uznał wskazane w decyzji postanowienia wzorców umów za niedozwolone postanowienia umowne, o których mowa w art. 385¹ ustawy z dnia 23.04.1964 r. kodeks cywilny, co stanowi naruszenie zakazu określonego w art. 23a Ustawy i zakazał ich wykorzystywania.

Ponadto Prezes UOKiK nałożył na bank obowiązek usunięcia trwających skutków naruszenia zakazu stosowania we wzorcach umów zawieranych z konsumentami niedozwolonych postanowień

umownych poprzez poinformowanie w terminie wskazanym w decyzji wszystkich konsumentów, którzy zawarli umowy z bankiem w oparciu o kwestionowane wzorce umów o uznaniu tych postanowień za niedozwolone oraz w skutkach z tego wynikających oraz umieszczenia odpowiedniego oświadczenia na stronie internetowej banku.

Idea Bank (Polska) w dniu 13.08.2020 r. złożył odwołanie od decyzji do Sądu Ochrony Konkurencji i Konsumentów.

3. Pismem z dnia 16.07.2019 r. Komisja Nadzoru Finansowego zawiadomiła Idea Bank (Polska) o wszczęciu z urzędu postępowania administracyjnego w przedmiocie nałożenia kary pieniężnej, o której mowa w art. 138 ust. 3 pkt 3 a ustawy z dnia 29.08.1997 r. Prawo bankowe („Ustawa”). Postępowanie zostało wszczęte w związku z podejrzeniem naruszenia przez bank postanowień Statutu oraz przepisów:

- 1) Ustawy,
- 2) Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6.03.2017 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach,
- 3) Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 24.09.2012 r. w sprawie trybu i warunków postępowania firm inwestycyjnych, banków, o których mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, oraz banków powierniczych,
- 4) Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 25.04.2017 r. w sprawie szczegółowych warunków technicznych i organizacyjnych dla firm inwestycyjnych, banków, o których mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, i banków powierniczych oraz w związku ze stworzeniem przez bank zagrożenia dla interesów uczestników obrotu instrumentami finansowymi.

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

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

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

5. Pismem z dnia 30.12.2019 r. UOKiK poinformował bank o wszczęciu przez Prezesa UOKiK postępowania w sprawie praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów w wyniku uprzednio prowadzonego postępowania wyjaśniającego mającego na celu wstępne ustalenie, czy w związku z emisją lub oferowaniem konsumentom certyfikatów inwestycyjnych funduszy inwestycyjnych tworzonych, zarządzanych lub reprezentowanych przez Trigon 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. UOKiK zarzucił bankowi działania polegające na informowaniu o cechach produktu w sposób mogący wprowadzać konsumentów w błąd, oraz proponowaniu konsumentom nabycia certyfikatów Trigon Profit NS FIZ pomimo tego, że warunki emisji tych certyfikatów w zakresie akceptowalnego ryzyka inwestycyjnego nie odpowiadają potrzebom tych konsumentów. Bank, nie zgadzając się z przedstawionymi zarzutami, ustosunkował się do nich w piśmie do UOKiK.

Decyzją z dnia 10.07.2020 r. nr RŁO-5/2020 Prezes UOKiK uznał za praktykę naruszającą zbiorowe interesy konsumentów działania banku polegające na:

a) informowaniu o cechach produktu – w toku prezentowania informacji o możliwości nabycia i proponowania konsumentom nabycia certyfikatów inwestycyjnych emitowanych przez Lartiq (dawniej Trigon) Profit XXII, XXIII, XXIV Niestandaryzowane Sekurytyzacyjne Fundusze Inwestycyjne Zamknięte, reprezentowane przez Lartiq Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (dawniej Trigon TFI S.A.) - w sposób mogący wprowadzać konsumentów w błąd w zakresie ryzyka związanego z inwestowaniem środków pieniężnych w ramach przedmiotowych instrumentów finansowych poprzez rozpowszechnianie nieprawdziwych informacji, co stanowi nieuczciwą praktykę rynkową w rozumieniu ustawy z dnia 23.08.2007 r. o przeciwdziałaniu nieuczciwym praktykom rynkowym oraz narusza art. 24 ust. 1 i 2 pkt 3 Ustawy;

b) proponowaniu konsumentom, którzy związani byli z bankiem umową o lokatę bankową lub umową o prowadzenie rachunku oszczędnościowego, nabycia certyfikatów inwestycyjnych emitowanych przez Lartiq (dawniej Trigon) Profit XXII, XXIII, XXIV Niestandaryzowane Sekurytyzacyjne Fundusze Inwestycyjne Zamknięte, reprezentowane przez Lartiq Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (dawniej Trigon TFI S.A.), pomimo tego, że warunki emisji tych certyfikatów w zakresie akceptowalnego ryzyka inwestycyjnego nie odpowiadają potrzebom tych konsumentów, co stanowi praktykę naruszającą zbiorowe interesy konsumentów, o której mowa w art. 24 ust. 2 pkt 4 w związku z art. 24 ust. 1 Ustawy;

c) proponowaniu konsumentom, którzy byli związani z Bankiem umową o lokatę strukturyzowaną lub umową ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym, nabycia certyfikatów inwestycyjnych emitowanych przez Lartiq (dawniej Trigon) Profit XXII, XXIII, XXIV Niestandaryzowane Sekurytyzacyjne Fundusze Inwestycyjne Zamknięte, reprezentowane przez Lartiq Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (dawniej Trigon TFI S.A.), pomimo tego, że warunki emisji tych certyfikatów w zakresie akceptowalnego ryzyka inwestycyjnego nie odpowiadają potrzebom tych konsumentów, co stanowi praktykę naruszającą zbiorowe interesy konsumentów, o której mowa w art. 24 ust. 2 pkt 4 w związku z art. 24 ust. 1 Ustawy.

W decyzji Prezes UOKiK stwierdził zaniechanie ww. praktyk przez bank z dniem 23.02.2017 r.. Na podstawie decyzji Prezes UOKiK nałożył na bank obowiązek usunięcia trwających skutków naruszenia zbiorowych interesów konsumentów według następujących zasad:

1) wypłaty rekompensaty publicznej wszystkim klientom, którzy nabyli certyfikaty inwestycyjne emitowane przez Lartiq (dawniej Trigon) Profit XXII, XXIII, XXIV Niestandaryzowane Sekurytyzacyjne Fundusze Inwestycyjne Zamknięte, w wysokości 20% z kwoty 190.000 zł, która stanowiła cenę emisyjną jednego certyfikatu, przy czym nie obejmuje to klientów, którzy na dzień złożenia przez nich wniosku o wypłatę rekompensaty zawarli z Bankiem ugodę, uzyskali prawomocne orzeczenie sądu, sądu polubownego lub innej instytucji uprawnionej do prowadzenia postępowania w sprawie pozasądowego rozstrzygnięcia sporów konsumenckich, w oparciu o inne zdarzenia uzyskali całkowity

zwrot środków lub zwrot częściowy, w takiej wysokości, że zwrot ten wraz z kwotą rekompensaty przewyższyłby kwotę środków zainwestowanych w certyfikaty;

2) poinformowania wszystkich nabywców certyfikatów o gotowości wypłacenia rekompensaty w trybie określonym w decyzji,

3) opublikowania przez Bank na jego stronie internetowej oświadczenia o treści wskazanej w decyzji w terminie w niej wskazanym.

W przypadku uprawomocnienia się decyzji szacowany koszt rekompensaty, o której mowa w pkt 1 powyżej to ok. 15 mln. zł.

Idea Bank (Polska) w dniu 13.08.2020 r. złożył odwołanie od decyzji do Sądu Ochrony Konkurencji i Konsumentów.

6. Pismem z dnia 30.12.2019 r. UOKiK poinformował Idea Bank (Polska) o wszczęciu przez Prezesa UOKiK postępowania w sprawie praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów w wyniku uprzednio prowadzonego postępowania wyjaśniającego w zakresie oferowania przez bank ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym. UOKiK zarzucił Bankowi działania polegające na nierzetelnym przekazywaniu informacji o ryzykach wynikających z inwestowania środków, związanych z możliwością utraty środków, opóźnień w realizacji wykupu, a także nieuzyskania zysku. Zarzucane praktyki dotyczą oferowania ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym, których środki były inwestowane w certyfikaty niestandardizowanych funduszy inwestycyjnych zamkniętych. Bank, nie zgadzając się z przedstawionymi zarzutami, ustosunkował się do nich w piśmie do UOKiK.

Decyzją z dnia 10.07.2020 r. nr RKT-02/2020 Prezes UOKiK uznał za nieuczciwą praktykę rynkową, o jakiej mowa w art. 4 ust. 1 ustawy z dnia 23.08.2007 r. o przeciwdziałaniu nieuczciwym praktykom rynkowym oraz za praktykę naruszającą zbiorowe interesy konsumentów określoną w art. 24 ust. 1 i ust. 2 pkt 3 ustawy z dnia 16.02.2007 r. o ochronie konkurencji i konsumentów („Ustawa”) działań banku w postaci oferowania przez bank możliwości przystąpienia do ubezpieczeń na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi angażującymi środki w niestandardizowane sekurytyzacyjne fundusze inwestycyjne zamknięte, polegających na nierzetelnym przekazywaniu informacji o ryzykach wynikających z inwestowania środków pieniężnych ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych w niestandardizowane fundusze inwestycyjne zamknięte, związanych z możliwością utraty całości lub części wpłacanych środków, opóźnień w realizacji wykupu, a także nieuzyskania zysku.

W decyzji Prezes UOKiK stwierdził zaniechanie stosowania ww. praktyki przez bank z dniem 28.12.2017 r. i nałożył na bank obowiązek usunięcia trwających skutków naruszenia zbiorowych interesów konsumentów poprzez opublikowanie w terminie 14 dni od uprawomocnienia się decyzji na stronie internetowej banku oświadczenia o treści wskazanej w decyzji. Ponadto Prezes UOKiK nałożył na bank karę pieniężną w kwocie 11 511 449 złotych z tytułu naruszenia zakazu, o którym mowa w art. 24 ust. 1 i 2 Ustawy, w zakresie określonym w decyzji.

Idea Bank (Polska) w dniu 13.08.2020 r. złożył odwołanie od decyzji do Sądu Ochrony Konkurencji i Konsumentów.

7. W dniu 4.03.2020 r. Idea Bank (Polska) otrzymał pismo Prezesa UOKiK z wezwaniem do przekazania szeregu nowych informacji i dokumentów w toku prowadzonego od 2017 roku postępowania w sprawie podejrzenia stosowania przez bank praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów związanych z lokatami strukturyzowanymi. Zarzuty UOKiK dotyczyły treści

dokumentacji produktowej Bank, nie zgadzając się z przedstawionymi zarzutami, ustosunkował się do nich w piśmie do UOKiK.

Decyzją z dnia 10.07.2020 r. nr RKT-03/2020 Prezes UOKiK uznał za praktyki naruszające zbiorowe interesy konsumentów określone w art. 24 ust. 1 i 2 pkt 3 Ustawy:

a) rozpowszechnianie przez bank za pośrednictwem dokumentu „Warunki Lokaty Strukturyzowanej” zawierającego „Ważne zastrzeżenia prawne” informacji, które wprowadzały w błąd co do:

i) funkcji, jaką pełni dokument przy zawarciu umowy oraz roli, jaką powinny odgrywać dane w nim zawarte przy podjęciu przez konsumentów decyzji o zawarciu umowy o lokaty strukturyzowane poprzez zredagowanie dokumentu w sposób sugerujący, iż podane w dokumencie parametry są wiążące, podczas gdy ostateczne warunki umowy mogą być inne, co stanowiło nieuczciwą praktykę rynkową, o jakiej mowa w art. 5 ust. 1 i ust. 3 pkt 2 ustawy z dnia 23.08.2007 r. o przeciwdziałaniu nieuczciwym praktykom rynkowym;

ii) możliwości osiągnięcia zysku i poniesienia strat oraz ryzyk, jakie wiążą się z prezentowanymi w dokumencie produktami, poprzez wyeksponowanie informacji o możliwości osiągnięcia zysku z inwestycji w postaci odsetek związanych z inwestycją, kosztem informacji dotyczących okoliczności, w których inwestycja może nie przynieść zysku lub wygenerować straty, co stanowiło nieuczciwą praktykę rynkową, o jakiej mowa w art. 5 ust. 1 i ust. 3 pkt 2 ustawy z dnia 23.08.2007 r. o przeciwdziałaniu nieuczciwym praktykom rynkowym;

b) działanie banku polegające na wprowadzeniu konsumentów w błąd, co do braku odpowiedzialności przedsiębiorcy za stosowane przez niego praktyki rynkowe, które mogą doprowadzić konsumentów do podjęcia decyzji o zawarciu umowy, której by nie podjęli, gdyby takie praktyki nie były stosowane, poprzez zamieszczenie w dokumencie „Warunki Lokaty Strukturyzowanej” informacji sugerujących, że konsument ponosi wyłączną odpowiedzialność za podjęcie decyzji o zawarciu umowy, co stanowi nieuczciwą praktykę rynkową, o jakiej mowa w art. 5 ust. 1 i ust. 3 pkt 2 ustawy z dnia 23.08.2007 r. o przeciwdziałaniu nieuczciwym praktykom rynkowym, a przez to stanowi praktykę naruszającą zbiorowe interesy konsumentów, o której mowa w art. 24 ust. 1 i 2 pkt 3 Ustawy;

c) działanie banku polegające na wprowadzeniu konsumentów w błąd, co do wartości, które są objęte ochroną Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, przez wskazanie w dokumencie „Warunki Lokaty Strukturyzowanej”, że gwarancją jest objęta Kwota Lokaty, gdy faktycznie jest nią objęta Kwota Wykupu, co stanowi nieuczciwą praktykę rynkową, o jakiej mowa w art. 5 ust. 1 i ust. 3 pkt 2 ustawy z dnia 23.08.2007 r. o przeciwdziałaniu nieuczciwym praktykom rynkowym, a przez to stanowi praktykę naruszającą zbiorowe interesy konsumentów, o której mowa w art. 24 ust. 1 i 2 pkt 3 Ustawy;

d) zobowiązanie konsumentów do zasięgnięcia u innego podmiotu informacji związanej z koniecznością poniesienia kosztu podatku związanego z osiągnięciem dochodu z tytułu zawartej umowy Lokaty strukturyzowanej i wysokości takiego kosztu, co może wyłączać odpowiedzialność przedsiębiorcy za jakość przekazywanych informacji dotyczących tego kosztu oraz może zwalniać przedsiębiorcę z obowiązku powołania pełnych, jednoznacznych informacji związanych z koniecznością lub brakiem konieczności poniesienia takiego kosztu, co zostało uznane za naruszające dobre obyczaje, co stanowi nieuczciwą praktykę rynkową, o której mowa w art. 4 ust. 1 ustawy z dnia 23.08.2007 r. o przeciwdziałaniu nieuczciwym praktykom rynkowym.

W decyzji Prezes UOKiK stwierdził zaniechanie stosowania przez bank praktyk opisanych w lit. a) i d) powyżej z dniem 01.02.2018 r., natomiast praktyk wskazanych w lit. b) i c) powyżej z dniem 14.08.2019 r.. Ponadto Prezes UOKiK nałożył na bank obowiązek usunięcia trwających skutków naruszenia zbiorowych interesów konsumentów poprzez opublikowanie na stronie internetowej banku

oświadczenia o treści wskazanej w decyzji. Ponadto na podstawie decyzji Prezes UOKiK nałożył na bank kary pieniężne w łącznej kwocie 5 750 545 złotych z tytułu naruszenia zakazu stosowania praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów, o którym mowa w art. 24 ust. 1 i 2 Ustawy, wskutek naruszeń wskazanych powyżej.

Idea Bank (Polska) w dniu 13.08.2020 r. złożył odwołanie od decyzji do Sądu Ochrony Konkurencji i Konsumentów.

8. W dniu 16.04.2020 r. bank otrzymał pismo Prezesa UOKiK z informacją o wszczęciu postępowania wyjaśniającego mającego na celu wstępne ustalenie czy zasady na jakich banki udzielają odroczenia w spłacie kredytów konsumenckich i kredytów hipotecznych (tzw. wakacje kredytowe) będące następstwem skutków wywołanych wprowadzeniem w Polsce stanu epidemii związanej z rozprzestrzenianiem się wirusa SARS-CoV-2 może uzasadniać wszczęcie postępowania w sprawie naruszenie zbiorowych interesów konsumentów lub postępowania w sprawie o uznanie postanowień wzorca za niedozwolone. Bank wskazuje jednocześnie, że wedle komunikatu prasowego Prezesa UOKiK postępowaniem tym został objęty cały sektor bankowy. Postępowanie jest w toku.

9. W ciągu I półrocza 2020 roku Idea Bank (Polska) nie był stroną w żadnym pojedynczym postępowaniu sądowym o charakterze istotnym, dotyczącym zobowiązań lub wierzytelności banku. Natomiast wartość przedmiotu sporu w sprawach sądowych, których bank był stroną, według stanu na dzień 30.06.2020 roku, wynosiła łącznie ok. 128,7 mln PLN, z czego kwota ok. 114,6 mln PLN przypadała na wartość przedmiotu sporu w sprawach cywilnych o zapłatę, wniesionych przeciwko bankowi, przez klientów, którzy nabyli obligacje GetBack S.A. Na dzień 21.09.2020 r. kwoty te stanowiły odpowiednio ok. 147,2 mln PLN w ujęciu łącznym, z tego ok. 132 mln PLN sprawy dotyczące obligacji GetBack S.A. Na obecnym ich etapie (zdecydowana większość spraw znajduje się na etapie postępowania I instancji) i biorąc pod uwagę przedstawiany w nich materiał dowodowy oraz uprawomocnienie się układu zawartego przez spółkę GetBack S.A. z wierzycielami, bank nie zdecydował się na zawiązanie rezerw na żadną z ww. spraw. W prowadzonych postępowaniach sądowych, bank każdorazowo weryfikuje całość okoliczności faktycznych sprawy i na tej podstawie indywidualnie szacuje prawdopodobieństwo niekorzystnego rozstrzygnięcia i związaną z tym konieczność zawiązania rezerwy. W prowadzonych postępowaniach bank uwzględnia fakt, że zasadniczo stan faktyczny każdej sprawy jest odmienny i wynika zarówno z okoliczności związanych z procesem zakupu produktu, jak i indywidualnych cech osoby nabywającej instrument. Bank monitoruje stan wszystkich spraw związanych z obligacjami GetBack S.A. i w przypadku zmiany okoliczności, dokonywać będzie analizy w zakresie konieczności tworzenia rezerw.

Bank prowadzi również przed sądem sprawę dotyczącą skargi na decyzję Rzecznika Finansowego nr RF/WBK/PA/1/19 z dnia 01.07.2019 r. nakładającej na bank karę pieniężną w wysokości 100 000 zł. Powyższe dane nie obejmują postępowań sądowych o charakterze windykacyjnym.

10. W dniu 18.06. 2020 r. Sąd Apelacyjny w Warszawie oddalił apelację Banku od wyroku Sądu Ochrony Konkurencji i Konsumentów w sprawie z odwołania od decyzji Prezesa UOKiK nr RKT – 17/2015 z dnia 17.12.2015 r. nakładającej na Bank karę pieniężną w wysokości 412 960 zł. Tym samym decyzja ta stała się prawomocna i nałożona kara pieniężna została uiszczona przez Bank.

11. Naczelnik Dolnośląskiego Urzędu Celno-Skarbowego we Wrocławiu, wszczął upoważnieniem z dnia 19.04.2018 r. kontrolę wobec Podatkowej Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A. (dalej: PGK Idea Bank) w zakresie rzetelności deklarowanych podstaw opodatkowania oraz prawidłowości obliczania i wpłacania podatku dochodowego od osób prawnych za rok podatkowy 2016 (dalej: Kontrola).

Kontrola dotyczy PGK Idea Bank istniejącego w latach 2013-2016. W skład PGK Idea Bank wchodziły spółki Idea Bank S.A., Idea Money S.A. (daw. Idea Expert S.A.), Tax Care S.A., Idea Leasing S.A.

Idea SPV Sp. z o.o. (daw. Ellisa Investment Sp. z o.o. i Carlise Investment Sp. z o.o.), Development System Sp. z o.o. (daw. Lion's House Sp. z o.o. i Lc Corp Sky Tower Sp. z o.o.). Spółką Reprezentującą PGK Idea Bank był Idea Bank.

W dniu 11.12.2019 r. Idea Bank (Polska) otrzymał od Naczelnika Dolnośląskiego Urzędu Celno-Skarbowego wynik przeprowadzonej kontroli celno-skarbowej. Do Kontroli włączono materiały z kontroli celno-skarbowych przeprowadzonych przez Organ w zakresie rzetelności deklarowanych podstaw opodatkowania oraz prawidłowości obliczania i wpłacania podatku dochodowego od osób prawnych za 2016 rok wobec podmiotów wchodzących w skład PGK Idea Bank. W wyniku kontroli przeprowadzonych wobec wszystkich podmiotów tworzących PGK Idea Bank, stwierdzono nieprawidłowości w zakresie wykazanego przez PGK Idea Bank podatku dochodowego od osób prawnych za 2016 rok. Wedle stanowiska Organu, zmiane powinna ulec kwota przychodów, dochodów oraz strat, które zostały przekazane do PGK Idea Bank przez poszczególne podmioty tworzące PGK Idea Bank, a które to kwoty stanowią podstawę sporządzenia deklaracji CIT-8A. W konsekwencji zmiane powinno ulec rozliczenie podatku dochodowego od osób prawnych PGK Idea Bank za rok 2016. Kwota różnicy pomiędzy podatkiem dochodowym wykazanym w zeznaniu podatkowym za rok 2016 przez PGK Idea Bank a podatkiem należnym według Organu wynosi 26,9 mln zł.

Zarząd Idea Bank (Polska), jako podmiot reprezentujący PGK Idea Bank oraz pozostałe podmioty wchodzące w skład PGK Idea Bank, po przeprowadzeniu analiz prawno-podatkowych, nie skorzystały z prawa do złożenia korekty deklaracji CIT-8A, tj. zeznania o wysokości osiągniętego dochodu (poniesionej straty), przez PGK Idea Bank za rok podatkowy trwający w okresie od 1.01.2016 r. do 31.12.2016 r. Podmioty, które wchodziły w skład PGK Idea Bank nie zgadzają się z ustaleniami zawartymi w Wynikach Kontroli, w związku z czym w postępowaniu podatkowym zamierzają kwestionować ustalenia Kontroli. Bank nie wyklucza, iż w przyszłości Wyniki Kontroli, przy niekorzystnym dla PGK Idea Bank rozstrzygnięciu, mogą wpłynąć na wyniki finansowe banku. Niemniej na dzień 30.06. 2020 r. bank nie identyfikuje podstaw utworzenie rezerwy na ewentualne negatywne rozstrzygnięcie sporu z organami podatkowymi. Do chwili obecnej PGK Idea Bank nie otrzymał decyzji Dyrektora Izby Administracyjno-Skarbowej określającej wysokość zobowiązania podatkowego PGK za 2016 r. ani postanowienia o wszczęciu postępowania podatkowego.

W 2019 roku w Idea Bank S.A. oraz w spółkach wchodzących w skład Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A. Naczelnik Dolnośląskiego Urzędu Celno-Skarbowego we Wrocławiu, upoważnieniem z dnia 30.08.2019 r. wszczął kontrolę celno-podatkową w zakresie przestrzegania przepisów prawa podatkowego w podatku dochodowym od osób prawnych za 2018 rok wobec Idea Bank S.A., Idea Money S.A., Idea SPV Sp. z o.o. oraz Development System Sp. z o.o.

Spółka Development System Sp. z o.o. w 19.05.2020 r. otrzymała protokół kontroli dokumentów i ewidencji sporządzony przez Naczelnika Dolnośląskiego Urzędu Celno-Skarbowego we Wrocławiu. W protokole stwierdzono zawyżenie kosztów uzyskania przychodu z zysków kapitałowych o kwotę 141,6 mln PLN poprzez obciążenie kosztów uzyskania przychodów wydatkami z tytułu nabycia certyfikatów inwestycyjnych, które nie zostały przez Spółkę do dnia 31.12.2018 r. poniesione. Spółka nie zgadza się z ustaleniami zawartymi w wyniku kontroli, w związku z czym nie skorzystała z prawa do złożenia korekty zeznania CIT-8 za rok 2018, tj. zeznania o wysokości osiągniętego dochodu (poniesionej straty). W dniu 24.07.2020 r. Naczelnik Dolnośląskiego Urzędu Celno-Skarbowego we Wrocławiu postanowił o przekształceniu zakończonej kontroli celno-skarbowej w postępowanie podatkowe w zakresie przestrzegania przepisów prawa podatkowego w podatku dochodowym od osób prawnych za 2018 r. W dniu 21.09.2020 r. Development System Sp. z o.o. otrzymała protokół zbadania ksiąg i ewidencji sporządzony z czynności przeprowadzonych w postępowaniu podatkowym. Zgodnie z treścią protokołu Organ podtrzymał stanowisko przedstawione w protokole kontroli dokumentów i

ewidencji sporządzonym z czynności przeprowadzonych w kontroli celno-podatkowej oraz dodatkowo potwierdził możliwość odliczenia strat podatkowych z lat ubiegłych od dochodu Spółki uzyskanego w 2018 r. Biorąc pod uwagę stanowisko przedstawione w protokole z postępowania podatkowego, ewentualne negatywne rozstrzygnięcie w przedmiocie możliwości zaliczenia kwestionowanych wydatków do kosztów podatkowych może oznaczać brak konieczności zapłaty podatku przez Spółkę Development System. Na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego Spółka nie otrzymała decyzji określającej wysokość zobowiązania podatkowego za 2018 r.

Spółka Idea Money otrzymała w dniu 18.08.2020 r. wynik kontroli sporządzony przez Naczelnika Dolnośląskiego Urzędu Celno-Skarbowego we Wrocławiu po zakończeniu czynności kontrolnych dokonanych w czasie kontroli celno-skarbowej. W ocenie Organu różnica w podatku należnym do zapłaty przez spółkę za rok podatkowy 2018 wynosi 150 mln PLN. Spółka nie skorzystała z prawa do złożenia korekty zeznania CIT-8 za rok 2018. Zarząd spółki uwzględnił opinie zewnętrznych doradców prawnych i podatkowych, które pozwalają sądzić, że wyniki kontroli nie odzwierciedlają stanu faktycznego, wynikającego z dokumentacji istniejących w spółce i w związku z tym nie zdecydował się na utworzenie rezerwy na zobowiązanie z tytułu podatku. W dniu 28.09.2020 r. spółka otrzymała postanowienie organu celno-skarbowego o przekształceniu zakończonej kontroli celno-skarbowej prowadzonej wobec spółki w zakresie przestrzegania przepisów prawa podatkowego w podatku dochodowym od osób prawnych za 2018 r. w postępowanie podatkowe.

Spółka Idea SPV otrzymała w dniu 01.09.2020 r. Protokół kontroli dokumentów i ewidencji sporządzony przez Naczelnika Dolnośląskiego Urzędu Celno-Skarbowego we Wrocławiu. Zgodnie z treścią wyniku kontroli, w spółce nie stwierdzono nieprawidłowości w badanym okresie. Otrzymanie wyniku kontroli zakończyło jednocześnie prowadzoną kontrolę celno-skarbową.

Do dnia sporządzenia sprawozdania finansowego kontrola celno-skarbowa za 2018 r. wobec Idea Bank (Polska) nie została zakończona.

W dniu 19.07.2019 r. bank zwrócił się do Naczelnika Drugiego Mazowieckiego Urzędu Skarbowego w Warszawie z wnioskiem o stwierdzenie i zwrot nadpłaty z tytułu PDOP za rok podatkowy trwający od 1.11.2013 r. do 31.01.2014 r. i złożył korektę deklaracji CIT-8A w imieniu Podatkowej Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A. za ww. okres rozliczeniowy. Naczelnik Drugiego Mazowieckiego Urzędu Skarbowego (Organ I instancji) i Dyrektor Izby Administracji Skarbowej w Warszawie (Organ II instancji), odmówił wszczęcia postępowania podatkowego w przedmiocie stwierdzenia i zwrotu nadpłaty w PDOP za 2013/2014 r. Nie zgadzając się z ww. rozstrzygnięciem Organu I i Organu II instancji Bank złożył w dniu 13.02.2020 r. skargę do Wojewódzkiego Sądu Administracyjnego. Niezależnie od powyższego, równolegle, w dniu 23.12.2019 r. do Organu I instancji, Bank wspólnie z innymi spółkami tworzącymi PGK w przedmiotowym okresie, wniósł ponownie wniosek o stwierdzenie i zwrot nadpłaty z tytułu PDOP za rok podatkowy od 1.11.2013 r. do 31.01.2014 r. Na podstawie złożonego wniosku Naczelnik Drugiego Mazowieckiego Urzędu Skarbowego w Warszawie wszczął postępowanie podatkowe. W dniu 26.03.2020 r. Idea Bank S.A. otrzymał zwrot wnioskowanej nadpłaty i tym samym postępowanie podatkowe zostało zakończone.

W dniu 03.09.2020 r. bank otrzymał wyrok Wojewódzkiego Sądu Administracyjnego w Warszawie, wydany po rozpoznaniu w trybie uproszczonym w dniu 12.08.2020 r. sprawy ze skargi wniesionej przez Idea Bank na postanowienie Dyrektora Izby Skarbowej w Warszawie, w którym uchylił zaskarżone postanowienie. Na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego bank nie otrzymał od Dyrektora Izby Skarbowej postanowienia w sprawie.

12. W 2019 r. Krajowa Agencja Administracji Skarbowej (KAAS) rozpoczęła w Idea Leasing IFN (Rumunia) kontrolę. Organ otrzymał do wglądu wymaganą dokumentację związaną z prowadzonymi przez spółkę kampaniami reklamowymi. Inspekcja implikowała ryzyko zmiany kwalifikacji kosztów

działań marketingowych oraz nałożenia na spółkę dodatkowych obciążeń podatkowych, a także ewentualnych kar. Dochodzenie zakończono 11.02.2020 r. Spółka zgłosiła zastrzeżenia do raportu z badania. Jednocześnie w rumuńskim parlamencie dyskutowany jest temat opodatkowania instrumentów marketingowych będących przedmiotem sprawy. Ewentualna zmiana sposobu opodatkowania instrumentów marketingowych nie może być zastosowana wstecznie, wejdzie ona w życie w momencie zatwierdzenia jej przez parlament.

Ponadto, w 2019 r. spółka otrzymała raport rumuńskiego urzędu ds. konkurencji (Romanian Consiliul Concurentei) dotyczący dochodzenia prowadzonego od listopada 2017 r. Organ poddał weryfikacji wszystkie podmioty funkcjonujące na rumuńskim rynku leasingu finansowego (w tym organ zrzeszający te podmioty - Romanian Leasing Association). Urząd sformułował podejrzenie naruszenia zasad konkurencji w sektorze. Władze spółki uruchomiły procedurę prawną. W trybie przewidzianym dla postępowania zespół prawników przygotował formalne uwagi i komentarze wyjaśniające odpierające zarzut. 25.02.2020 r., w związku z zastrzeżeniami płynącymi z całej branży leasingowej w Rumunii, plenum rumuńskiego urzędu konkurencji postanowiło przekazać pisemne zgłoszenie zastrzeżeń zespołowi dochodzeniowemu prowadzącemu sprawę z wnioskiem o uzupełnienie analizy. Termin sporządzenia nowego raportu nie jest uregulowany przepisami prawa. Procedura może trwać kilka lat i zakończyć się – w zależności od wyniku postępowania – możliwością zgłoszenia przez spółkę (i pozostałych podmiotów rynku leasingowego w Rumunii) zastrzeżeń do nowego raportu bądź umorzeniem sprawy przez urząd ds. konkurencji bez zastosowania żadnych sankcji wobec całego sektora.

13. W dniu 09.04.2020 r. spółka MW Trade S.A. odebrała oświadczenie Wojewody Zachodniopomorskiego dotyczące uchylenia się od skutków prawnych ugód zawartych w 2016 r. przez spółkę z Gminą Ostrowice w przedmiocie uznania przez Gminę Ostrowice ciążących na niej zobowiązań wobec spółki na kwotę 35,4 mln PLN.

Oświadczenie Wojewody Zachodniopomorskiego jest w ocenie spółki w całości bezpodstawne, a ponadto bezskuteczne. Zgodnie z ustawą z dnia 05.07.2018 r. o szczególnych rozwiązaniach dotyczących Gminy Ostrowice w województwie zachodniopomorskim (specustawa), Skarb Państwa reprezentowany przez Wojewodę Zachodniopomorskiego przejął odpowiedzialność za zobowiązania zlikwidowanej gminy. Rozwiązanie to miało odciążyć gminy ościenne, które przejęły aktywa po Gminie Ostrowice. Specustawa powstała w związku z wysokim zadłużeniem gminy, która nie miała możliwości realizacji zadań własnych wynikających z przepisów prawa. Spółka wniosła przysługujący jej środek zaskarżenia.

22.06.2020 r., w odpowiedzi na zarzuty sformułowane przez spółkę, spółka powzięła informację od Prokuratury Generalnej RP, o pozwie złożonym przez Skarb Państwa, reprezentowany przez Wojewodę Zachodniopomorskiego, z dnia 31.03.2020 r. o stwierdzenie nieważności ugód mediacyjnych z 2016 r., oraz zawiadomieniu Skarbu Państwa, reprezentowanego przez Wojewodę Zachodniopomorskiego, z dnia 31.03.2020 r. o podejrzeniu popełnienia przestępstwa polegającego na usiłowaniu wyłudzenia wypłaty środków pieniężnych z budżetu Skarbu Państwa poprzez zgłoszenie nieistniejących oraz prawnie nieprzystługujących wierzytelności przez spółkę. Spółka złożyła odpowiedź, w której ustosunkowała się do argumentacji Skarbu Państwa.

Obecnie nie jest możliwe jednoznaczne określenie terminu zakończenia postępowania sądowego, a zatem momentu całkowitej spłaty zadłużenia po zlikwidowanej Gminie Ostrowice.

Na dzień sprawozdawczy spółka ujęła w bilansie i rachunku wyników odpis na oczekiwaną stratę na spornej ekspozycji w wysokości 0,5 mln PLN (równocześnie rozwiązując oczekiwaną stratę względem pozostałej części portfela w kwocie 0,1 mln PLN).

Po prawomocnym rozpatrzeniu zarzutów przez sąd, skutkującym obowiązkiem zapłaty poszczególnych kwot przez Wojewodę Zachodniopomorskiego, nastąpi odwrócenie odpisów z tytułu oczekiwanej straty.

Po dniu bilansowym, tj. 16.09.2020 r., spółka otrzymała informację o wyznaczeniu terminu rozprawy dotyczącej ww. zobowiązań wobec spółki na 16.02.2021 r.

14. W grudniu 2019 r. Naczelnik Dolnośląskiego Urzędu Celno-Skarbowego we Wrocławiu, upoważnieniem z dnia 17.12.2019 r. wszczął kontrolę wobec Getin Holding w zakresie sprawdzenia przestrzegania przepisów prawa podatkowego w podatku dochodowym od osób prawnych za 2015 rok. W dniu 15.09.2020 r. Getin Holding otrzymał od Naczelnika Dolnośląskiego Urzędu Celno-Skarbowego Wynik Kontroli. W Wyniku Kontroli Organ dokonał zmniejszenia straty podatkowej za 2015 rok. Zdaniem Urzędu Celno-Skarbowego, z uwagi na zakwalifikowanie do kosztów uzyskania przychodów wydatków na nabycie akcji Idea Bank Rosja w kwocie 47.719.952,09 PLN, które do dnia sprzedaży nie zostały zapłacone, został naruszony przepis art. 16 ust.1 pkt 8 ustawy o podatku od osób prawnych. Spółka złożyła korektę zeznania za 2015 r. Strata za 2015 r. po korekcie wyniosła 28.660.148,53 PLN. Strata za 2015 r. nie została przez Getin Holding wykorzystana w żadnym z czterech lat podatkowych 2016-2019. Zmniejszenie straty podatkowej nie ma wpływu na przepływy pieniężne Spółki. Korekta nie skutkuje powstaniem dodatkowego zobowiązania podatkowego.

15. W dniu 24.08.2020 r. Getin Holding otrzymał zawiadomienie o wszczęciu przez Komisję Nadzoru Finansowego postępowania administracyjnego na podstawie art. 25n ust. 5a ustawy z dnia 29.08.1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2019 poz. 2357 z późn. zm.) w związku z podejrzeniem/możliwością niedochowania po dniu 21.04.2018 r. zobowiązania, o którym mowa w art. 25h ust. 3 ustawy Prawo bankowe, złożonego w dniu 10.05.2011 r. w związku z zamiarem bezpośredniego objęcia akcji Idea Bank (Polska), dotyczącego zobowiązania do utrzymania na satysfakcjonującym i stabilnym poziomie wskaźnika płynności, pozycji kapitałowej oraz wskaźnika wypłacalności banku.

2.32. Zdarzenia następujące po dniu bilansowym

W dniu 7.07.2020 r. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie podmiotu zależnego Idea Bank (Polska) podjęło uchwałę w sprawie podwyższenia kapitału zakładowego banku o kwotę nie mniejszą niż 20 mln zł i nie większą niż 150 mln zł w drodze emisji nie mniej niż 10 000 000 i nie więcej niż 75 000 000 akcji zwykłych na okaziciela Serii O o wartości nominalnej 2 zł każda, w ramach subskrypcji zamkniętej przeprowadzonej w drodze oferty publicznej

W dniu 10.07.2020 r. spółka zależna Idea Bank (Polska) otrzymał decyzje UOKiK: nr RKT-02/2020 w sprawie stosowania przez bank nieuczciwej praktyki rynkowej oraz praktyki naruszającej zbiorowe interesy konsumentów, nr RŁO-5/2020 w sprawie stosowania przez bank nieuczciwej praktyki rynkowej oraz decyzję, nr RLU-1/2019 w sprawie o uznanie postanowień wzorców umów stosowanych przez bank za niedozwolone, nr RKT-03/2020 w sprawie stosowania przez Bank praktyk naruszających zbiorowe interesy konsumentów. Szczegóły dotyczące postępowań organów nadzoru zostały przedstawione w nocie 2.31 do niniejszego sprawozdania finansowego.

W dniu 17.07.2020 r. spółka zależna Idea Bank (Polska) otrzymał decyzję Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 16.07.2020 r. w sprawie odmowy zatwierdzenia przez KNF aktualizacji Planu Naprawy Grupy Kapitałowej Idea Bank S.A. przyjętej uchwałą Rady Nadzorczej Banku nr 127/2019 z dnia 6.11.2019 r. Na podstawie Decyzji KNF wezwała bank do przedstawienia nowego planu naprawy w terminie 3 miesięcy od daty otrzymania Decyzji.

W dniu 24.07.2020 r., w wykonaniu postanowień Term Sheet, Idea Money S.A. dokonała przedterminowego wykupu obligacji na okaziciela serii R/2015 oraz serii Y/2016, wyemitowanych przez spółkę Idea Expert S.A. (obecnie działającą pod firmą Idea Money S.A.)

W dniu 27.07.2020 r. Getin Holding S.A. („GH”) podpisał z Idea Bank (Polska) oraz LC Corp B.V. List Intencyjny, w którym GH i bank wyraziły intencję podjęcia działań zmierzających do zawarcia transakcji sprzedaży przez Bank na rzecz GH pakietu 25% akcji spółki Idea Getin Leasing S.A. z siedzibą we Wrocławiu („IGL”), przy udziale LC Corp. Zgodnie z Listem Intencyjnym, intencją jego stron jest dążenie do uzgodnienia warunków transakcji sprzedaży akcji IGL oraz doprowadzenie do zamknięcia transakcji do dnia 31.12.2020 r. Strony Listu intencyjnego przyjęły m.in. następujące wstępne założenia Transakcji: 1) cena nabycia akcji IGL zostanie ustalona przez Strony w oparciu o sporządzone wyceny, 2) strony przewidują odroczenie terminu płatności ceny na okres do 36 miesięcy od dnia zamknięcia Transakcji, 3) na zabezpieczenie zapłaty ceny GH m.in. ustanowi na rzecz Banku zastaw na akcjach wybranych zagranicznych spółek zależnych od GH, w liczbie odpowiadającej maksymalnie 9,99% kapitału zakładowego danej spółki, 4) w przypadku niezaspokojenia przez GH roszczenia o zapłatę ceny nabycia Akcji IGL z przedmiotu zastawu, Bank będzie mógł zaspokoić się z przyszłych zysków (dywidendy) z akcji IGL należnych GH oraz LC Corp. Zawarcie i wykonanie transakcji będzie miało na celu m.in. realizację przez GH zobowiązań inwestorskich, jako podmiotu dominującego Banku, w zakresie wzmocnienia pozycji kapitałowej i poprawienia współczynnika wypłacalności Banku.

W dniu 30.07.2020 r., w wykonaniu postanowień Term Sheet, o którym mowa w nocie nr 2.2 do niniejszego sprawozdania finansowego, Idea Bank (Polska), Fundacja Jolanty oraz Leszka Czarneckich oraz Idea Getin Leasing S.A. zawarli umowę sprzedaży akcji spółki Idea Money S.A.

W dniu 30.07.2020 r. Idea Bank (Polska) dokonał sprzedaży dr Leszkowi Czarneckiemu za cenę 6 080 tys. zł wszystkich posiadanych akcji spółki Idea Box Alternatywna Spółka Inwestycyjna S.A., stanowiących 40,05% kapitału zakładowego spółki. Grupa zrealizowała wynik netto na sprzedaży w kwocie 3 715 tys. zł.

W dniu 13.08.2020 r. podmiot zależny Idea Bank Polska („Bank”) podpisał z Getin Noble Bank S.A. („GNB”) list intencyjny dotyczący podjęcia działań zmierzających do zawarcia transakcji sprzedaży przez Bank na rzecz GNB pakietu wierzytelności leasingowych oraz pożyczkowych o wartości nominalnej brutto nie większej niż 2 mld zł („Wierzytelności”), nabytych uprzednio przez Bank od Idea Getin Leasing S.A. lub spółek z grupy kapitałowej Idea Getin Leasing S.A. Intencją Stron Listu Intencyjnego jest doprowadzenie do sprzedaży przez Bank całego pakietu Wierzytelności do GNB do dnia 31.12.2020 r.

W dniu 13.08.2020 r. kurator Idea Banku (Polska), tj. Bankowy Fundusz Gwarancyjny wniósł do właściwego sądu sprzeciw do uchwał Zarządu i Rady Nadzorczej banku dotyczących wyrażenia zgody na sprzedaż akcji Idea Money S.A. oraz zmiany warunków emisji posiadanych przez bank obligacji wyemitowanych przez Idea Expert S.A. W związku z powyższym, warunek zawieszający określony w zawartej w dniu 30.07.2020 r. umowie sprzedaży akcji Idea Money z banku odpowiednio na rzecz Fundacji Jolanty i Leszka Czarneckich oraz Idea Getin Leasing S.A. nie ziścił się i nie doszło do przeniesienia akcji z banku odpowiednio na rzecz Fundacji i IGL i ich wydania tytułem sprzedaży.

W dniu 20.08.2020 roku spółka Idea Money S.A. otrzymała wyniki kontroli celno-skarbowej przeprowadzonej przez organ kontroli celno-skarbowej w zakresie przestrzegania przepisów prawa podatkowego w podatku dochodowym od osób prawnych za rok 2018. W wyniku dokonanych w toku kontroli ustaleń, w ocenie organu różnica w podatku należnym do zapłaty przez spółkę za rok podatkowy 2018 wynosi 150 492 160 złotych. W dniu 1.09.2020 r. Zarząd Idea Money podjął decyzję o nie skorzystaniu z prawa do złożenia deklaracji CIT-8, tj. zeznania o wysokości osiągniętego

dochodu (poniesionej straty) za rok 2018. Szczegóły dotyczące postępowań organów nadzoru zostały przedstawione w nocie 2.31 do niniejszego sprawozdania finansowego.

W dniu 24.08.2020 r. Getin Holding otrzymał zawiadomienie o wszczęciu przez Komisję Nadzoru Finansowego (dalej: KNF) postępowania administracyjnego na podstawie art. 25n ust. 5a ustawy z dnia 29.08.1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2019 poz. 2357 z późn. zm.) w związku z podejrzeniem/możliwością niedochowania po dniu 21.04.2018 r. zobowiązania, o którym mowa w art. 25h ust. 3 ustawy Prawo bankowe, złożonego w dniu 10.05.2011 r. w związku z zamiarem bezpośredniego objęcia akcji Idea Bank (Polska), dotyczącego zobowiązania do utrzymania na satysfakcjonującym i stabilnym poziomie wskaźnika płynności, pozycji kapitałowej oraz wskaźnika wypłacalności banku.

W dniu 02.09.2020 r., zarejestrowano podwyższenie kapitału zakładowego Idea Bank (Rumunia) o 10,0 mln RON do 252,0 mln RON w wyniku objęcia przez Emitenta wszystkich 100 mln akcji nowej emisji.

W dniu 3.09.2020 r. Idea Bank (Polska) złożył do KNF wnioski w przedmiocie odwołania Bankowego Funduszu Gwarancyjnego z funkcji kuratora Banku z powodu niewłaściwego wykonywania przez BFG funkcji kuratora. Wniosek złożony przez Bank obejmuje także żądanie wyznaczenia przez KNF nowej osoby (fizycznej lub prawnej), która faktycznie będzie realizowała cele powołania kuratora, jeżeli w ocenie KNF ustanowienie kuratora jest w sytuacji Banku zasadne oraz wniosek ewentualny skierowany do BFG, dotyczący żądania podjęcia przez BFG realnych działań w celu poprawy sytuacji Banku i tym samym wypełniania zadań BFG jako kuratora Banku, na wypadek nieodwołania Funduszu z funkcji kuratora Banku.

W dniu 3.09.2020 roku Idea Bank (Polska) zawarł z Fundacją Jolanty i Leszka Czarneckich oraz LC Corp B.V. z siedzibą w Amsterdamie umowę sprzedaży akcji Idea Money. Zgodnie z postanowieniami umowy Bank zobowiązał się sprzedać za pośrednictwem firmy inwestycyjnej na rzecz Fundacji JLC 3 234 948 akcji IM (stanowiących 30,00% akcji IM) za łączną cenę 1,50 PLN oraz na rzecz LC Corp B.V. 3 774 107 akcji IM (stanowiących 35,00% akcji IM) za łączną cenę 1,75 PLN. Zawarcie umowy sprzedaży nastąpiło z zastrzeżeniem warunku zawieszającego, polegającego na:

- a) uzyskaniu przez Bank oświadczenia BFG działającego jako kurator Banku, że nie będzie on zgłaszał sprzeciwu do uchwał organów Banku wyrażających zgodę na sprzedaż akcji IM lub
- b) bezskutecznym upływie 14-dniowego terminu do zgłoszenia przez kuratora sprzeciwu do ww. uchwał organów Banku we właściwym sądzie.

W dniu 3.09.2020 r. Idea Bank (Polska), Idea Money oraz Idea Getin Leasing zawarli porozumienie o wzajemnej współpracy w zakresie nabywania przez IM wierzytelności pieniężnych od IGL, którego realizacja będzie skutkować rozszerzeniem modelu działania IM o nową linię biznesową generującą po stronie IM dodatkowy dochód z działalności operacyjnej. Na podstawie porozumienia IGL zobowiązał się do współpracy z IM przez okres 10 lat na zasadzie pierwszeństwa w zakresie przedstawiania IM do wykupu wierzytelności pochodzących z oferowanego przez IGL produktu pod nazwą „pożyczka”, a IM zobowiązał się te wierzytelności nabywać. Zgodnie z porozumieniem, Bank ma zapewnić IM finansowanie nowej linii biznesowej związanej z nabywaniem krótkoterminowych wierzytelności pieniężnych pochodzących z umów pożyczek od IGL przez okres 10 lat oraz skupować będzie wierzytelności pieniężne bezpośrednio od IGL lub pośrednio od IM. Zawarcie porozumienia nastąpiło z zastrzeżeniem warunku zawieszającego polegającego na:

- a) uzyskaniu przez Bank oświadczenia kuratora Banku, że nie będzie on zgłaszał sprzeciwu do uchwał organów Banku w sprawie wyrażenia zgody na rozpoczęcie współpracy pomiędzy Bankiem a IGL oraz IM lub

b) bezskutecznym upływie 14-dniowego terminu do zgłoszenia przez kuratora sprzeciwu do ww. uchwał organów Banku we właściwym sądzie.

W dniu 17.09.2020 r. kurator Idea Banku (Polska), tj. Bankowy Fundusz Gwarancyjny, wniósł do właściwego sądu sprzeciw do uchwał Zarządu i Rady Nadzorczej Banku dotyczących wyrażenia zgody na sprzedaż akcji Idea Money S.A. oraz rozpoczęcia współpracy pomiędzy Bankiem, IGL oraz IM w zakresie nabywania wierzytelności pieniężnych od IGL. W związku z powyższym, warunek zawieszający określony w zawartej w dniu 3.09.2020 r. umowie sprzedaży akcji IM z Banku odpowiednio na rzecz Fundacji Jolanty i Leszka Czarnieckich oraz LC Corp B.V. nie ziścił się i nie doszło do przeniesienia akcji z Banku do Fundacji i LC Corp B.V. oraz ich wydania tytułem sprzedaży, a porozumienie o wzajemnej współpracy nie weszło w życie.

W dniu 22.09.2020 r. Zarząd Idea Banku (Polska) podjął decyzję o zawieszeniu przeprowadzenia oferty publicznej nie mniej niż 10 000 000 i nie więcej niż 75 000 000 akcji zwykłych na okaziciela serii O, o wartości nominalnej 2 złote każda, o której mowa powyżej.

W dniu 22.09.2020 r. Zarząd Idea Banku (Polska) podjął uchwałę o zamiarze przeprowadzenia emisji nie mniej niż 12 500 000 i nie więcej niż 50 000 000 akcji zwykłych imiennych serii O o wartości nominalnej 2 zł każda w celu podwyższenia kapitału zakładowego Banku o kwotę nie niższą niż 25 mln zł i nie wyższą niż 100 mln zł. Bankowy Fundusz Gwarancyjny zawiadomił Bank o tym, że jako Kurator nie będzie wnosił sprzeciwu do powyższej uchwały.

25.09.2020 r. Idea Bank (Polska) otrzymał wniosek Komisji Nadzoru Finansowego skierowany do Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy banku o odwołanie członka rady nadzorczej banku dra Leszka Czarnieckiego, pełniącego funkcję Przewodniczącego Rady Nadzorczej banku, w związku z niespełnieniem wymogów określonych w art. 22 aa ustawy Prawo bankowe. W uzasadnieniu KNF powołała się na znajdujące się w jej dyspozycji informacje dotyczące prowadzonego śledztwa w sprawie oferowania za pośrednictwem Idea Bank (Polska) obligacji GetBack S.A., w którym właściwy prokurator postanowił o przedstawieniu Panu Leszkowi Czarnieckiemu, jako Przewodniczącemu Rady Nadzorczej banku, zarzutów. W związku z tym KNF stwierdziła zaistnienie przesłanek niespełniania przez Przewodniczącego Rady Nadzorczej banku wymogów odnoszących się do rękojmi należytego wykonywania powierzonych mu obowiązków oraz uczciwości, rzetelności i niezależności osądu w zakresie pełnionej funkcji.

Tego samego dnia, tj. 25.09.2020 r., bank otrzymał także zawiadomienie KNF o wszczęciu z urzędu postępowania administracyjnego w przedmiocie zawieszenia w czynnościach członka rady nadzorczej banku dra Leszka Czarnieckiego, pełniącego funkcję Przewodniczącego Rady Nadzorczej banku, do czasu podjęcia przez Walne Zgromadzenie Emitenta stosownej uchwały.

Piotr Kaczmarek
Prezes Zarządu

Krzysztof Jarosław Bielecki
I Wiceprezes Zarządu

Izabela Lubczyńska
Członek Zarządu

Wrocław, dnia 30 września 2020 roku

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2020
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe Getin Holding S.A.

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

ŚRÓDROCZNY JEDNOSTKOWY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

	Nota	01.04.2020 -	01.01.2020 -	01.04.2019 -	01.01.2019 -
		30.06.2020	30.06.2020	30.06.2019	30.06.2019
		(dane niebadane)	(dane niebadane)	(dane niebadane)	(dane niebadane)
Przychody z dywidend	3.2	9 026	55 339	39 613	87 153
Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie		68	114	171	515
Zysk z tytułu sprzedaży inwestycji	3.3	-	44 072	-	-
Pozostałe przychody finansowe		6 123	11 025	425	735
Pozostałe przychody	3.4	2 745	25 258	3 692	7 227
Przychody razem		17 962	135 808	43 901	95 630
Strata z tytułu likwidacji inwestycji	3.3	-	(19 765)	-	(135)
Koszty operacyjne	3.5	(6 913)	(11 490)	(4 271)	(8 665)
Koszty finansowe	3.6	(2 229)	(4 790)	(3 224)	(6 990)
Pozostałe koszty operacyjne		-	(142)	(10 358)	(10 366)
Koszty razem		(9 142)	(36 187)	(17 853)	(26 156)
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy		1 432	5 535	499	3 063
Wynik na odpisach aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe		-	-	2	8
Zysk (strata) brutto		10 252	105 156	26 549	72 545
Podatek dochodowy	3.7	(307)	(18 825)	(5 124)	(13 876)
Zysk (strata) netto		9 945	86 331	21 425	58 669
Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł)					
Średnia ważona liczba akcji zwykłych (w szt.)		189 767 342	189 767 342	189 767 342	189 767 342
- podstawowy zysk (strata) na akcję		0,05	0,45	0,11	0,31
Średnia ważona rozwodniona liczba akcji zwykłych (w szt.)		189 767 342	189 767 342	189 767 342	189 767 342
- rozwodniony zysk (strata) na akcję		0,05	0,45	0,11	0,31

ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

	01.04.2020 -	01.01.2020 -	01.04.2019 -	01.01.2019 -
	30.06.2020	30.06.2020	30.06.2019	30.06.2019
	(dane niebadane)	(dane niebadane)	(dane niebadane)	(dane niebadane)
Zysk/ (strata) za okres	9 945	86 331	21 425	58 669
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	3 005	(1 669)	(12 020)	12 686
Podatek dochodowy dotyczący Innych całkowitych dochodów	-	-	-	-
Inne całkowite dochody netto	3 005	(1 669)	(12 020)	12 686
Całkowite dochody za okres	12 950	84 662	9 405	71 355

Dodatkowe informacje i objaśnienia do śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego załączone na stronach od 78 do 86 stanowią jego integralną część

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2020
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe Getin Holding S.A.

ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

	Nota	30.06.2020 (dane niebadane)	31.12.2019
AKTYWA			
Aktywa trwałe		934 689	1 047 911
Rzeczowe aktywa trwałe		1 660	2 031
Aktywa z tytułu prawa do użytkowania		2 638	3 314
Wartości niematerialne		19	21
Inwestycje w jednostkach zależnych	3.8	740 597	851 409
Kapitałowe aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy		92 859	92 859
Kapitałowe aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez Inne całkowite dochody	3.9	18 362	20 031
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego		2 214	18 682
Należności z tytułu leasingu finansowego		136	174
Pozostałe należności		11 280	-
Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy		64 924	59 390
Aktywa obrotowe		63 148	21 958
Należności z tytułu leasingu finansowego		119	155
Pozostałe należności		35 499	1 317
Rozliczenia międzyokresowe		232	149
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty		27 298	20 337
A k t y w a o g ó ł e m		997 837	1 069 869
PASYWA			
Kapitał własny		909 182	824 520
Kapitał zakładowy		759 069	759 069
Kapitał zapasowy		391 489	336 184
Kapitał rezerwowy		24 831	24 831
Kapitał z aktualizacji wyceny		(352 538)	(350 869)
Niepodzielony wynik finansowy		-	(7 414)
Zysk (strata) netto		86 331	62 719
Zobowiązania ogółem		76 517	141 571
Zobowiązania długoterminowe i rezerwy na zobowiązania		76 517	141 571
Zobowiązania finansowe z tytułu otrzymanych pożyczek i kredytów wyceniane według zamortyzowanego kosztu	3.11	21 500	88 267
Zobowiązania z tytułu leasingu		1 928	2 435
Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	3.12	53 082	50 861
Rezerwy		7	8
Zobowiązania krótkoterminowe		12 138	103 778
Zobowiązania finansowe z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych wyceniane według zamortyzowanego kosztu	3.10	-	29 108
Zobowiązania finansowe z tytułu otrzymanych pożyczek i kredytów wyceniane według zamortyzowanego kosztu	3.11	6 623	31 510
Zobowiązania z tytułu leasingu		1 404	1 520
Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	3.12	171	35 216
Pozostałe zobowiązania		1 198	1 524
Rozliczenia międzyokresowe		2 742	4 900
P a s y w a o g ó ł e m		997 837	1 069 869

Dodatkowe informacje i objaśnienia do śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego załączone na stronach od 78 do 86 stanowią jego integralną część

Grupa Kapitałowa Getin Holding S.A.
Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2020
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe Getin Holding S.A.

ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM (dane niebadane)
za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30.06.2020

	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy		Kapitał rezerwowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Niepodzielony wynik finansowy	Zysk (strata) netto	Kapitał własny ogółem
		Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	Kapitał zapasowy tworzony zgodnie ze statutem					
Na dzień 01.01.2020	759 069	127 418	208 766	24 831	(350 869)	(7 414)	62 719	824 520
Zysk (strata) za okres							86 331	86 331
Inne całkowite dochody					(1 669)			(1 669)
Całkowite dochody za okres					(1 669)		86 331	84 662
Podział w wyniku z poprzedniego okresu			55 305			7 414	(62 719)	-
Transakcje z akcjonariuszami	-	-	55 305	-	-	7 414	(62 719)	-
Na dzień 30.06.2020	759 069	127 418	264 071	24 831	(352 538)	-	86 331	909 182

ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM (dane niebadane)
za okres 6 miesięcy zakończony dnia 30.06.2019

	Kapitał zakładowy	Kapitał zapasowy		Kapitał rezerwowy	Kapitał z aktualizacji wyceny	Niepodzielony wynik finansowy	Zysk (strata) netto	Kapitał własny ogółem
		Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	Kapitał zapasowy tworzony zgodnie ze statutem					
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							58 669	58 669
Inne całkowite dochody					12 686			12 686
Całkowite dochody za okres					12 686		58 669	71 355
Pokrycie straty z roku poprzedniego kapitałem zapasowym			(687 707)				687 707	-
Transakcje z akcjonariuszami	-	-	(687 707)	-	-	-	687 707	-
Na dzień 30.06.2019	759 069	127 418	208 766	24 831	(333 509)	(7 414)	58 669	837 830

Dodatkowe informacje i objaśnienia do śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego załączone na stronach od 78 do 86 stanowią jego integralną część

Grupa Kapitałowa Getin Holding S.A.
Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2020
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe Getin Holding S.A.

ŚRÓDROCZNY JEDNOSTKOWY RACHUNEK PRZEPIŹYWÓW PIENIĘŻNYCH

	Nota	01.01.2020 -	01.01.2019 -
		30.06.2020	30.06.2019
		(dane niebadane)	(dane niebadane)
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej - metoda pośrednia			
Zysk (strata) brutto		105 156	72 545
Korekty razem		(60 265)	(20 854)
Amortyzacja		998	952
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych		(8 000)	12
Odsetki netto		2 377	28 136
Zysk (strata) na działalności inwestycyjnej		(43 931)	(11)
Zwiększenie/zmniejszenie stanu należności	3.14	(268)	(28 772)
Zwiększenie/zmniejszenie stanu rezerw		(1)	(2)
Zwiększenie/zmniejszenie stanu zobowiązań, z wyjątkiem kredytów i pożyczek	3.14	(1 259)	(20 994)
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych		(2 241)	(2 182)
Podatek dochodowy zapłacony		(2 357)	(5 288)
Odpis aktualizujący inwestycję w Getin International S.A.			10 358
Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej		(5 535)	(3 063)
Pozostałe		(48)	-
Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej		44 891	51 691
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
Sprzedaż rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych		1	21
Nabycie rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych		(42)	(441)
Sprzedaż aktywów finansowych		117 764	-
Odsetki otrzymane		-	498
Odsetki zapłacone			(24 267)
Splata udzielonych pożyczek		-	23 314
Splata zobowiązania za akcje jednostki zależnej		(31 649)	(90 000)
Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej		86 074	(90 875)
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej			
Splata zobowiązań z tytułu leasingu finansowego		(865)	(844)
Splata otrzymanych pożyczek/kredytów		(94 767)	(38 892)
Wpływy z tytułu zaciągnięcia pożyczek/kredytów		3 000	114 267
Wpływy z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych		-	4 041
Wykup dłużnych papierów wartościowych		(29 041)	(30 902)
Odsetki zapłacone		(2 331)	(4 045)
Środki pieniężne netto z działalności finansowej		(124 004)	43 625
Zwiększenie/zmniejszenie stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów		6 961	4 441
Środki pieniężne na początek okresu		20 337	14 775
Środki pieniężne na koniec okresu, w tym:		27 298	19 216
o ograniczonej możliwości dysponowania		171	164

Dodatkowe informacje i objaśnienia do śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego załączone na stronach od 78 do 86 stanowią jego integralną część

3.1 Informacje o zasadach przyjętych przy sporządzeniu sprawozdania

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe Getin Holding S.A. obejmuje okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2020 r. oraz zawiera dane porównywalne za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2019 r., które były przedmiotem przeglądu przez biegłego rewidenta oraz dane finansowe na dzień 31.12.2019 r., które były przedmiotem badania przez biegłego rewidenta.

Podmiotem uprawnionym do przeprowadzenia przeglądu śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego jest Grant Thornton Polska Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Spółka komandytowa.

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 30.09.2020 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 31.12.2019 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 31.12.2019 r., z wyjątkiem dokonania zmian do standardów i nowych interpretacji obowiązujących dla okresów rocznych rozpoczynających się w dniu lub po 01.01.2020 r.

Powyższe zmiany zostały szczegółowo opisane w nocie 2.4.4 śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Getin Holding zaprezentowanego w niniejszym raporcie.

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 półrocznego.

3.2 Przychody z dywidend

W pierwszym półroczu 2020 roku Getin Holding uzyskał 55 339 tys. zł przychodów z tytułu dywidend, w tym od:

- New Finance Service sp. z o.o. w kwocie 13 511 tys. zł,
- Idea Bank S.A. (Ukraina) w kwocie 32 802 tys. zł,
- MW Trade S.A. w kwocie 9 026 tys. zł.

W pierwszym półroczu 2019 roku Getin Holding uzyskał 87 153 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 łącznej kwocie 21 744 tys. zł,
- Idea Bank S.A. (Ukraina) w kwocie 23 847 tys. zł.

- TU Europa S.A. w kwocie 7 001 tys. zł,
- Getin International S.A. w kwocie 9 958 tys. zł.
- New Finance Service sp. z o.o. w kwocie 19 355 tys. zł.

3.3 Zysk z tytułu sprzedaży inwestycji/ strata z tytułu likwidacji inwestycji

W pierwszym półroczu 2020 r. zysk z tytułu sprzedaży inwestycji wyniósł 44 072 tys. zł.

W dniu 30.03.2020 r. zarejestrowano we właściwym rejestrze przeniesienie własności 1 udziału stanowiącego 100% kapitału zakładowego Carcade sp. z o.o. z Getin Holding S.A. na rzecz Gazprombank Leasing JSC oraz Novfintekh LLC; przeniesienie własności udziału nastąpiło w związku z realizacją umów sprzedaży zawartych 29.11.2019 r. oraz 20.03.2020 r.

Na mocy postanowień umownych łączna cena sprzedaży udziału wyniosła 154 884 tys. zł (2 933 400 tys. RUB). Płatność ceny nastąpiła w dniu 06.04.2020 r. Zgodnie z umową część ceny w wysokości 800 000 tys. RUB została przekazana na rachunek zastrzeżony celem zabezpieczenia ewentualnych roszczeń Kupujących wynikających ze złożonych przez Spółkę gwarancji i zastrzeżeń.

W pierwszym półroczu 2020 r. strata z tytułu likwidacji inwestycji wyniosła 19 765 tys. zł i obejmowała likwidację spółki zależnej Assets Service Finance sp. z o.o. W dniu 20.01.2020 r. Assets Service Finance sp. z o.o. została wykreślona z państwowego rejestru przedsiębiorców Federacji Rosyjskiej. Tym samym proces likwidacyjny jednostki został zakończony. Jednocześnie Getin Holding dokonał odwrócenia odpisu aktualizującego wartość inwestycji w Assets Service Finance w wysokości 19 765 tys. zł. Odwrócenie odpisu ujęto w pozostałych przychodach (nota 3.4).

3.4 Pozostałe przychody

Pozostałe przychody	01.01.2020 - 30.06.2020	01.01.2019 - 30.06.2019
	(dane niebadane)	(dane niebadane)
Przychody z tyt. świadczenia usług konsultacyjno-doradczych	5 475	7 033
Odwroćenie odpisu aktualizującego wartość inwestycji w jednoski zależne	19 765	135
Pozostałe	18	59
Razem	25 258	7 227

3.5 Koszty operacyjne

Koszty operacyjne	01.01.2020 - 30.06.2020	01.01.2019 - 30.06.2019
	(dane niebadane)	(dane niebadane)
Wynagrodzenia i świadczenia pracownicze	8 961	6 313
Amortyzacja	998	952
Koszty usług prawnych i doradczych	532	222
Pozostałe koszty rzeczowe i usługi	924	1 085
Podatki i opłaty	75	93
Razem	11 490	8 665

3.6 Koszty finansowe

Koszty finansowe	01.01.2020 - 30.06.2020	01.01.2019 - 30.06.2019
	(dane niebadane)	(dane niebadane)
Koszty z tyt. prowizji i opłat	168	306
Odsetki od otrzymanych pożyczek i kredytów	1 650	2 489
Odsetki od obligacji	685	1 749
Odsetki od zobowiązań z tyt.zakupu akcji	-	769
Odsetki od pozostałych zobowiązań	2 246	1 624
Pozostałe koszty finansowe	41	53
Razem	4 790	6 990

3.7 Podatek dochodowy

Podatek dochodowy	01.01.2020 - 30.06.2020	01.01.2019 - 30.06.2019
	(dane niebadane)	(dane niebadane)
Rachunek zysków i strat		
<u>Bieżący podatek dochodowy</u>	<u>2 357</u>	<u>5 288</u>
Pozostałe podatki (np. podatek u źródła)	2 357	5 288
<u>Odroczony podatek dochodowy</u>	<u>16 468</u>	<u>8 588</u>
Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych	9 196	11 787
Związany z instrumentami finansowymi wycenianymi do wartości godziwej przez wynik finansowy		274
Strata podatkowa bieżąca i z lat ubiegłych	7 272	(3 473)
Obciążenie podatkowe wykazane w rachunku zysków i strat	18 825	13 876
Kapitał własny		
<u>Odroczony podatek dochodowy</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Obciążenie podatkowe wykazane w kapitale własnym	-	-
Razem podstawowe składniki obciążenia podatkowego w rachunku zysków i strat i kapitale własnym	18 825	13 876

3.8 Inwestycje w jednostkach zależnych

Jednostki zależne *	Wartość w bilansie na dzień	
	30.06.2020 (dane niebadane)	31.12.2019
Carcade sp. z o.o. ¹⁾	-	110 812
Idea Bank S.A. (Ukraina)	199 668	199 668
Getin International S.A.	3 568	3 568
MW Trade S.A.	27 097	27 097
Idea Bank S.A. (Polska)	126 172	126 172
Idea Bank S.A. (Białoruś)	164 375	164 375
Assets Service Finance sp. z o.o. ²⁾	-	-
Idea Bank S.A. (Rumunia)	219 702	219 702
New Finance Service sp. z o.o.	15	15
Razem	740 597	851 409

* udział procentowy Getin Holding w jednostkach zależnych został zaprezentowany w nocie 2.2 niniejszego skonsolidowanego raportu półrocznego Grupy Getin Holding

- 1) W dniu 30.03.2020 r. nastąpiło przeniesienie własności udziału stanowiącego 100% kapitału zakładowego Carcade sp. z o.o. w wyniku sprzedaży jednostki przez Getin Holding
- 2) W dniu 20.01.2020 r. została zakończona likwidacja spółki zależnej Assets Service Finance sp. z o.o. poprzez wykreślenie spółki z państwowego rejestru przedsiębiorców. W związku z tym faktem Getin Holding dokonał odwrócenia odpisu aktualizującego i ujął w księgach rachunkowych stratę z tytułu likwidacji spółki, co zostało szczegółowo opisane w notce 3.3.

3.9 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 półroczu 2020 roku wyliczono na podstawie notowania akcji spółki na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie z dnia 30.06.2020 r. (0,28 zł za 1 akcję) i został on ujęty w Innych całkowitych dochodach Spółki w kwocie (1 669) 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	01.01.2020 - 30.06.2020	01.01.2019 - 30.06.2019
	(dane niebadane)	(dane niebadane)
Stan netto na początek okresu	20 031	24 705
Zmiany wartości godziwej, w tym:	(1 669)	12 686
- ujęte w kapitale z aktualizacji wyceny	(1 669)	12 686
Stan netto na koniec okresu	18 362	37 391

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	30.06.2020	31.12.2019
Obligacje serii A5	20.06.2020	-	25 041
Obligacje serii A10	19.02.2020	-	3 603
Obligacje serii A11	19.05.2020	-	464
Razem, w tym:		-	29 108
- długoterminowe		-	-
- krótkoterminowe		-	29 108

W pierwszym półroczu 2020 roku Getin Holding dokonał wykupu 3 580 sztuk obligacji serii A10 o łącznej wartości nominalnej 3 580 tys. zł, 461 sztuk obligacji serii A11 o łącznej wartości nominalnej 461 tys. zł oraz 5 sztuk obligacji serii A5 o łącznej wartości nominalnej 25 000 tys. zł.

W 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.,

Ponadto w 2019 r. Getin Holding S.A. dokonał wykupu 49 966 sztuk akcji serii A6- A9 o łącznej wartości nominalnej 49 966 tys. zł.

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	30.06.2020 (dane niebadane)	31.12.2019
Zobowiązanie z tytułu otrzymanych kredytów z Idea Bank S.A.	9 000	9 000
Zobowiązanie z tytułu otrzymanych kredytów z Getin Noble Bank S.A.	12 500	79 267
Razem	21 500	88 267

Krótkoterminowe zobowiązania finansowe z tytułu otrzymanych pożyczek i kredytów wyceniane według zamortyzowanego kosztu	30.06.2020 (dane niebadane)	31.12.2019
Zobowiązanie z tytułu otrzymanych kredytów z Idea Bank S.A.	1 500	1 500
Zobowiązanie z tytułu otrzymanych kredytów z Getin Noble Bank S.A.	5 000	30 000
Odsetki od zaciągniętych kredytów i pożyczek	123	10
Razem	6 623	31 510

3.12 Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu

Długoterminowe pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	30.06.2020 (dane niebadane)	31.12.2019
Potencjalne zobowiązanie wobec Talanx International AG i Meiji Yasuda	53 082	50 861
Razem	53 082	50 861

Krótkoterminowe pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	30.06.2020 (dane niebadane)	31.12.2019
Zobowiązanie z tytułu zakupu akcji Idea Bank S.A. (Białoruś)	-	35 032
Zobowiązanie z tytułu zakupu akcji Idea Bank S.A. (Ukraina)	171	184
Razem	171	35 216

3.13 Transakcje Getin Holding S.A. z podmiotami powiązаныmi

	01.01.2020- 30.06.2020 (dane niebadane)					30.06.2020 (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:	-	912	5 792	137	55 339	1 085	10 623
Getin International S.A.			43				
Idea Bank S.A. (Polska)		262					10 623
Idea Bank S.A. (Ukraina)			1 827	135	32 802	783	
Idea Bank S.A. (Białoruś)			1 299				
New Finance Service sp. z o.o.			224		13 511	224	
Assets Service Finance sp z o.o.			3				
Idea Money S.A.		648					
MW Trade S.A.			124		9 026		
Idea Fleet S.A. (do 31.01.2020)*		2		2			
Idea Bank S.A. (Rumunia)			788			78	
Idea Leasing IFN S.A.			1 484				
Jednostki stowarzyszone:	-	8	-	8	-	-	325
Idea Fleet S.A. (od 01.02.2020)*		8		8			325
Podmiot dominujący							
Pozostałe jednostki powiązane:	111	1 389	131	203	-	27 181	17 500
Getin Noble Bank S.A.	111	1 387	52	159		26 967	17 500
Noble Securities S.A.				19		34	
Noble Concierge sp. z o.o.				4			
RB Investcom sp. z o.o.		2	79			180	
RB Computer Sp. z o.o.				21			

* w dniu 31.01.2020 r. Idea SPV sp. z o.o. sprzedała posiadane akcje Idea Fleet S.A. na rzecz spółki stowarzyszonej Idea Getin Leasing S.A.

	01.01.2019 - 30.06.2019 (dane niebadane)					31.12.2019	
	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:	369	1 177	7 400	124	80 152	945	70 913
Getin International S.A.		7	41		9 958		
Idea Bank S.A. (Polska)		479					10 500
Idea Bank S.A. (Ukraina)			1 823	116	23 847	794	
Idea Bank S.A. (Białoruś)			1 292		21 744		
New Finance Service sp. z o.o.	369		231		19 355	77	
Idea Money S.A.		684					25 041
MW Trade S.A.			124				
Idea Fleet S.A.		7		8			340
Idea Bank S.A. (Rumunia)			763			74	
Carcade Sp z o.o.			1 593		5 248		35 032
Idea Leasing IFN S.A. (Rumunia)			1 517				
Idea Investment S.A. (Rumunia)			16				
Jednostki stowarzyszone:	-	-	2	1	-		
Idea 24/7 Inc.			2				
Idea Getin Leasing S.A.				1			
Podmiot dominujący							
Pozostałe jednostki powiązane:	130	2 772	58	395		20 054	109 300
Getin Noble Bank S.A.	127	2 772	52	10		20 016	109 278
Noble Securities S.A.				373		38	1
Noble Concierge sp. z o.o.				1			21
RB Investcom Sp. z o.o.	3		6				
RB Computer Sp. z o.o.				11			

3.14 Informacje dodatkowe do rachunku przepływów pieniężnych

	Zmiana w		Różnica
	bilansie	rachunku przepływów	
Zmiana stanu należności	(45 388)	(268)	(45 120)
Zmiana stanu zobowiązań z wyjątkiem kredytów i pożyczek	(33 773)	(1 259)	(32 514)

Różnica między bilansową zmianą stanu należności, a zmianą wykazaną w rachunku przepływów pieniężnych wynika z braku uregulowania części należności z tytułu zbycia akcji Carcade sp. z o.o. w kwocie 45 120 tys. zł.

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

- zmiany stanu zobowiązań z tytułu leasingu finansowego w kwocie (865) tys. zł prezentowanej w przepływach z działalności finansowej.
- zapłaty zobowiązania z tytułu nabycia akcji Idea Bank S.A. (Białoruś) w kwocie 31 649 tys. zł wykazanej w przepływach z działalności inwestycyjnej.

	Stan na 01.01.2020	Zmiany wynikające z przepływów pieniężnych z działalności finansowej i inwestycyjnej	Zmiany wynikające z operacji o charakterze bezgotówkowym			Stan na 30.06.2020
			Skutki zmian kursów walutowych	Zmiany wartości godziwych	Inne zmiany*	
Zobowiązania finansowe z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych wyceniane według zamortyzowanego kosztu	29 108	(29 793)			685	0
Pozostałe zobowiązania finansowe, zobowiązania z tytułu leasingu wyceniane według zamortyzowanego kosztu	90 032	(32 555)	(3 383)	2 221	270	56 585
Zobowiązania z tytułu otrzymanych pożyczek i kredytów wyceniane według zamortyzowanego kosztu	119 777	(93 305)			1 651	28 123

*inne zmiany obejmują zmiany stanu naliczonych odsetek oraz rozpoznanie zobowiązania z tytułu leasingu zgodnie z MSSF 16

3.15 Ryzyko płynności

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

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

Tabela poniżej przedstawia aktywa i zobowiązania finansowe Spółki na dzień 30.06.2020 r. oraz na dzień 31.12.2019 r. według daty zapadalności na podstawie umownych płatności:

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport półroczny za okres 6 miesięcy zakończony 30.06.2020
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe Getin Holding S.A.

30.06.2020	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:	9 313	18 031	33 908	11 421	92 859	18 362	183 894
Należność z tyt.zbycia akcji			33 840	11 280			45 120
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	9 298	18 000					27 298
Papiery wartościowe					92 859	18 362	111 221
Należności z tytułu leasingu	15	31	68	141			255
Zobowiązania finansowe:							
Zobowiązania z tytułu otrzymanych pożyczek i kredytów wyceniane według zamortyzowanego kosztu	123	2 750	3 750	21 500			28 123
Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	171				53 082		53 253
Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego wyceniane według zamortyzowanego kosztu	142	285	912	1 993			3 332
Pasywa:	436	3 035	4 662	23 493	53 082	-	84 708
Luka	8 877	14 996	29 246	(12 072)	39 777	18 362	99 186

31.12.2019	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:	18 336	2 000	-	-	92 859	20 032	133 227
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	18 336	2 000				1	20 337
Papiery wartościowe					92 859	20 031	112 890
Zobowiązania finansowe:							
Zobowiązania z tytułu zakupu akcji wyceniane wg. zamortyzowanego kosztu		35 032		184			35 216
Zobowiązania z tytułu otrzymanych pożyczek i kredytów wyceniane według zamortyzowanego kosztu	10	7 500	24 000	88 267			119 777
Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane wg. zamortyzowanego kosztu					50 861		50 861
Zobowiązania finansowe z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych wyceniane według zamortyzowanego kosztu		3 606	25 502				29 108
Zobowiązania z tytułu leasingu wyceniane wg. zamortyzowanego kosztu	135	333	1 052	2 435			3 955
Pasywa:	145	46 471	50 554	90 886	50 861	-	238 917
Luka	18 191	(44 471)	(50 554)	(90 886)	41 998	20 032	(105 690)

Sytuacja płynnościowa Spółki uległa znacznej poprawie, w efekcie czego dokonano spłat zobowiązań krótko- i długoterminowych. Działania przeprowadzone przez Spółkę spowodowały zmniejszenie luki i lepsze dopasowanie aktywów i pasywów pod względem płynności.

3.16 Zdarzenia następujące po dniu bilansowym

Poniżej zaprezentowane zostały istotne zdarzenia, które wystąpiły po dniu bilansowym, ale nie wymagały dokonania korekt w prezentowanym sprawozdaniu:

W dniu 27.07.2020 r. Getin Holding S.A. („GH”) podpisał z Idea Bank (Polska) oraz LC Corp B.V. List Intencyjny, w którym GH i Bank wyraziły intencję podjęcia działań zmierzających do zawarcia transakcji sprzedaży przez Bank na rzecz GH pakietu 25% akcji spółki Idea Getin Leasing S.A. z siedzibą we Wrocławiu („IGL”), przy udziale LC Corp. Zgodnie z Listem Intencyjnym, intencją jego stron jest dążenie do uzgodnienia warunków transakcji sprzedaży akcji IGL oraz doprowadzenie do zamknięcia transakcji do dnia 31.12.2020 r. Strony Listu intencyjnego przyjęły m.in. następujące

wstępne założenia Transakcji: 1) cena nabycia akcji IGL zostanie ustalona przez Strony w oparciu o sporządzone wyceny, 2) strony przewidują odroczenie terminu płatności ceny na okres do 36 miesięcy od dnia zamknięcia Transakcji, 3) na zabezpieczenie zapłaty ceny GH m.in. ustanowi na rzecz Banku zastaw na akcjach wybranych zagranicznych spółek zależnych od GH, w liczbie odpowiadającej maksymalnie 9,99% kapitału zakładowego danej spółki, 4) w przypadku niezaspokojenia przez GH roszczenia o zapłatę ceny nabycia Akcji IGL z przedmiotu zastawu, Bank będzie mógł zaspokoić się z przyszłych zysków (dywidendy) z akcji IGL należnych GH oraz LC Corp. Zawarcie i wykonanie transakcji będzie miało na celu m.in. realizację przez GH zobowiązań inwestorskich, jako podmiotu dominującego Banku, w zakresie wzmocnienia pozycji kapitałowej i poprawienia współczynnika wypłacalności Banku.

Zgodnie z uchwałą podjętą w dniu 20.08.2020 r. spółka zależna New Finance Service dokona wypłaty na rzecz Getin Holding dywidendy w kwocie 220 830 tys. UAH (17 644 tys. PLN). Dywidenda zostanie wypłacona w terminie do 31.12.2021 r.

W dniu 24.08.2020 r. Getin Holding otrzymał zawiadomienie o wszczęciu przez Komisję Nadzoru Finansowego postępowania administracyjnego na podstawie art. 25n ust. 5a ustawy z dnia 29.08.1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2019 poz. 2357 z późn. zm.) w związku z podejrzeniem/możliwością niedochowania po dniu 21.04.2018 r. zobowiązania, o którym mowa w art. 25h ust. 3 ustawy Prawo bankowe, złożonego w dniu 10.05.2011 r. w związku z zamiarem bezpośredniego objęcia akcji Idea Bank (Polska), dotyczącego zobowiązania do utrzymania na satysfakcjonującym i stabilnym poziomie wskaźnika płynności, pozycji kapitałowej oraz wskaźnika wypłacalności banku.

W dniu 15.09.2020 r. Getin Holding otrzymał od Naczelnika Dolnośląskiego Urzędu Celno-Skarbowego Wynik Kontroli wszczętej w grudniu 2019 r. w zakresie sprawdzenia przestrzegania przez Spółkę przepisów prawa podatkowego w podatku dochodowym od osób prawnych za 2015 rok. W Wyniku Kontroli Organ dokonał zmniejszenia straty podatkowej za 2015 rok. Zdaniem Urzędu Celno-Skarbowego, z uwagi na zakwalifikowanie do kosztów uzyskania przychodów wydatków na nabycie akcji Idea Bank Rosja w kwocie 47.719.952,09 PLN, które do dnia sprzedaży nie zostały zapłacone, został naruszony przepis art. 16 ust.1 pkt 8 ustawy o podatku od osób prawnych. Spółka złożyła korektę zeznania za 2015 r. Strata za 2015 r. po korekcie wyniosła 28.660.148,53 PLN. Strata za 2015 r. nie została przez Getin Holding wykorzystana w żadnym z czterech lat podatkowych 2016-2019. Zmniejszenie straty podatkowej nie ma wpływu na przepływy pieniężne Spółki. Korekta nie skutkuje powstaniem dodatkowego zobowiązania podatkowego.

Piotr Kaczmarek
Prezes Zarządu

Krzysztof Jarosław Bielecki
I Wiceprezes Zarządu

Izabela Lubczyńska
Członek Zarządu

Wrocław, dnia 30 września 2020 roku