

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

**SKONSOLIDOWANY RAPORT KWARTALNY
ZA OKRES 3 MIESIĘCY ZAKOŃCZONY 31 MARCA 2020 ROKU**

Wrocław, dnia 25 maja 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 | 13 |
| 2.4. | Informacje o zasadach przyjętych przy sporządzaniu śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego | 14 |
| 2.5. | Ryzyko kredytowe | 25 |
| 2.6. | Współczynniki kapitałowe | 31 |
| 2.7. | Wartość godziwa aktywów i zobowiązań finansowych | 32 |
| 2.8. | Przychody i wyniki przypadające na poszczególne segmenty działalności | 37 |
| 2.9. | Przychody i koszty z tytułu odsetek | 42 |
| 2.10. | Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat | 42 |
| 2.11. | Wynik na zbyciu jednostek zależnych | 43 |
| 2.12. | Inne przychody i koszty operacyjne | 44 |
| 2.13. | Odpisy z tytułu utraty wartości i rezerwy na zobowiązania pozabilansowe | 44 |
| 2.14. | Ogólne koszty administracyjne | 45 |
| 2.15. | Podatek dochodowy | 46 |
| 2.16. | Należności od klientów | 47 |
| 2.17. | Należności z tytułu leasingu finansowego | 49 |
| 2.18. | Pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu | 49 |
| 2.19. | Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe | 50 |
| 2.20. | Inwestycje w jednostki stowarzyszone | 50 |
| 2.21. | Zobowiązania wobec klientów | 51 |
| 2.22. | Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych | 51 |
| 2.23. | Pozostałe rezerwy | 53 |
| 2.24. | Odpisy aktualizujące wartość aktywów | 53 |
| 2.25. | Zobowiązania warunkowe | 53 |
| 2.26. | Składniki llnych całkowitych dochodów | 53 |
| 2.27. | Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty | 54 |
| 2.28. | Sezonowość lub cykliczność działalności | 54 |
| 2.29. | Transakcje z jednostkami powiązanymi | 54 |
| 2.30. | Trwające w Grupie kontrole organów nadzoru | 55 |
| 2.31. | Zdarzenia następujące po dniu bilansowym | 61 |
| 3. | Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe Getin Holding S.A. | 62 |
| 3.1 | Informacje o zasadach przyjętych przy sporządzeniu sprawozdania | 66 |
| 3.2 | Przychody z dywidend | 66 |
| 3.3 | Zysk z tytułu sprzedaży inwestycji/ strata z tytułu likwidacji inwestycji | 67 |
| 3.4 | Pozostałe przychody | 67 |
| 3.5 | Koszty operacyjne | 67 |
| 3.6 | Koszty finansowe | 68 |
| 3.7 | Podatek dochodowy | 68 |
| 3.8 | Inwestycje w jednostkach zależnych | 68 |
| 3.9 | Kapitałowe aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez Inne całkowite dochody | 69 |
| 3.10 | Zobowiązania finansowe z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych wyceniane wg zamortyzowanego kosztu | 69 |
| 3.11 | Zobowiązania finansowe z tytułu otrzymanych pożyczek i kredytów wyceniane wg zamortyzowanego kosztu | 70 |
| 3.12 | Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu | 70 |
| 3.13 | Transakcje Getin Holding S.A. z podmiotami powiązanymi | 70 |
| 3.14 | Informacje dodatkowe do rachunku przepływów pieniężnych | 71 |
| 3.15 | Zdarzenia następujące po dniu bilansowym | 73 |

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy zakończony 31.03.2020
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 - 31.03.2020 (dane niebadane) | 01.01.2019 - 31.03.2019 (dane niebadane, przekształcone) | 01.01.2020 - 31.03.2020 (dane niebadane) | 01.01.2019 - 31.03.2019 (dane niebadane, przekształcone) |
| Wynik z tytułu odsetek - działalność kontynuowana | 212 838 | 178 177 | 48 413 | 41 458 |
| Wynik z tytułu prowizji i opłat - działalność kontynuowana | 44 691 | 58 340 | 10 166 | 13 574 |
| Wynik z działalności operacyjnej - działalność kontynuowana | (183 689) | (44 309) | (41 783) | (10 310) |
| Zysk (strata) brutto - działalność kontynuowana | (182 398) | (43 116) | (41 489) | (10 032) |
| Zysk (strata) netto - działalność kontynuowana | (207 732) | (63 704) | (47 252) | (14 822) |
| Zysk (strata) netto - działalność zaniechana | 7 716 | 2 474 | 1 755 | 576 |
| Zysk (strata) netto ogółem | (200 016) | (61 230) | (45 496) | (14 247) |
| Zysk (strata) netto akcjonariuszy jednostki dominującej | (200 599) | (23 741) | (45 629) | (5 524) |
| - z działalności kontynuowanej | (208 315) | (26 715) | (47 384) | (6 216) |
| - z działalności zaniechanej | 7 716 | 2 974 | 1 755 | 692 |
| Zysk (strata) netto przypadający na udziały niekontrolujące | 583 | (37 489) | 133 | (8 732) |
| - z działalności kontynuowanej | 583 | (36 989) | 133 | (8 606) |
| - z działalności zaniechanej | - | (500) | - | (116) |
| Zysk (strata) na akcję -podstawowy (w zł/ EURO) | (1,06) | (0,13) | (0,24) | (0,03) |
| Zysk (strata) na akcję -rozwodniony (w zł/ EURO) | (1,06) | (0,13) | (0,24) | (0,03) |
| Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej | 392 097 | 580 198 | 89 188 | 134 999 |
| Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej | (793) | (143 689) | (180) | (33 433) |
| Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej | (10 211) | (906 541) | (2 323) | (210 931) |
| Przepływy pieniężne netto razem | 381 093 | (470 032) | 86 685 | (109 366) |
| | 31.03.2020 (dane niebadane) | 31.12.2019 | 31.03.2020 (dane niebadane) | 31.12.2019 |
| Aktywa ogółem | 21 110 688 | 22 927 195 | 4 637 367 | 5 383 866 |
| Zobowiązania ogółem | 20 192 392 | 21 929 645 | 4 435 646 | 5 149 617 |
| Zobowiązania wobec klientów | 18 042 536 | 18 654 438 | 3 963 389 | 4 380 518 |
| Kapitał własny ogółem | 918 296 | 997 550 | 201 721 | 234 249 |
| Kapitał własny przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej | 805 368 | 886 427 | 176 915 | 208 155 |
| Udziały niekontrolujące | 112 928 | 111 123 | 24 807 | 26 094 |
| Kapitał zakładowy | 759 069 | 759 069 | 166 744 | 178 248 |
| Liczba akcji | 189 767 342 | 189 767 342 | 189 767 342 | 189 767 342 |
| dane dotyczące jednostkowego sprawozdania finansowego | 01.01.2020 - 31.03.2020 (dane niebadane) | 01.01.2019 - 31.03.2019 (dane niebadane) | 01.01.2020 - 31.03.2020 (dane niebadane) | 01.01.2019 - 31.03.2019 (dane niebadane) |
| Przychody ogółem | 117 846 | 51 729 | 26 806 | 12 036 |
| Zysk (strata) brutto | 94 904 | 45 996 | 21 587 | 10 702 |
| Zysk (strata) netto | 76 386 | 37 244 | 17 375 | 8 666 |
| Zysk (strata) na jedną akcję (w zł / EUR) | 0,40 | 0,20 | 0,09 | 0,05 |
| Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję (w zł / EUR) | 0,40 | 0,20 | 0,09 | 0,05 |
| Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej | 11 221 | 21 100 | 2 552 | 4 909 |
| Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej | (29) | (78 099) | (7) | (18 172) |
| Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej | (12 867) | 65 288 | (2 927) | 15 191 |
| Przepływy pieniężne netto razem | (1 675) | 8 289 | (381) | 1 929 |
| | 31.03.2020 (dane niebadane) | 31.12.2019 | 31.03.2020 (dane niebadane) | 31.12.2019 |
| Aktywa ogółem | 1 126 739 | 1 069 869 | 247 510 | 251 231 |
| Zobowiązania długoterminowe | 76 695 | 141 571 | 16 848 | 33 244 |
| Zobowiązania krótkoterminowe | 153 812 | 103 778 | 33 788 | 24 370 |
| Kapitał własny | 896 232 | 824 520 | 196 875 | 193 617 |
| Kapitał podstawowy | 759 069 | 759 069 | 166 744 | 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 31.03.2020 r. - 1 EUR = 4,5523 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 3 miesięcy 2020 i 2019 roku (odpowiednio: 1 EUR = 4,3963 zł oraz 1 EUR = 4,2978 zł).

2. Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Getin Holding

ŚRODROCZNY SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

| | | 01.01.2020 - 31.03.2020 | 01.01.2019 - 31.03.2019 |
|--|------|----------------------------|-------------------------------------|
| | Nota | (dane niebadane) | (dane niebadane, przekształcone) |
| Przychody z tytułu odsetek i o charakterze zbliżonym do odsetek | 2.9 | 336 984 | 355 934 |
| Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie | | 313 385 | 330 391 |
| Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody | | 7 279 | 9 916 |
| Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy | | 16 320 | 15 627 |
| Koszty z tytułu odsetek | 2.9 | (124 146) | (177 757) |
| Wynik z tytułu odsetek | | 212 838 | 178 177 |
| Przychody z tytułu prowizji i opłat | 2.10 | 68 698 | 83 561 |
| Koszty z tytułu prowizji i opłat | 2.10 | (24 007) | (25 221) |
| Wynik z tytułu prowizji i opłat | | 44 691 | 58 340 |
| Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy | | (13 541) | (14 823) |
| Wynik z tytułu zaprzestania ujmowania instrumentów dłużnych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody | | 1 802 | - |
| Wynik na zbyciu jednostek stowarzyszonych i zależnych | 2.11 | (212 931) | - |
| Wynik z pozycji wymiany | | 32 761 | 12 107 |
| Inne przychody operacyjne | 2.12 | 17 179 | 15 261 |
| Inne koszty operacyjne | 2.12 | (13 053) | (10 125) |
| Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto | | (187 783) | 2 420 |
| Przychody operacyjne netto | | 69 746 | 238 937 |
| Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych i rezerw na zobowiązania pozabilansowe | 2.13 | (110 293) | (115 736) |
| Ogólne koszty administracyjne | 2.14 | (143 142) | (167 510) |
| Wynik z działalności operacyjnej | | (183 689) | (44 309) |
| Udział w zyskach (stratach) jednostek konsolidowanych metodą praw własności | | 1 291 | 1 193 |
| Zysk (strata) brutto | | (182 398) | (43 116) |
| Podatek dochodowy | 2.15 | (25 334) | (20 588) |
| Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej | | (207 732) | (63 704) |
| Zysk (strata) netto z działalności zaniechanej | | 7 716 | 2 474 |
| Zysk (strata) netto | | (200 016) | (61 230) |
| Przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej | | (200 599) | (23 741) |
| - z działalności kontynuowanej | | (208 315) | (26 715) |
| - z działalności zaniechanej | | 7 716 | 2 974 |
| Przypisany udziałowcom niekontrolującym | | 583 | (37 489) |
| - z działalności kontynuowanej | | 583 | (36 989) |
| - z działalności zaniechanej | | - | (500) |
| Zysk (strata) na jedną akcję (w zł): | | | |
| - podstawowy | | (1,06) | (0,13) |
| - podstawowy z działalności kontynuowanej | | (1,10) | (0,14) |
| - rozwodniony | | (1,06) | (0,13) |
| - rozwodniony z działalności kontynuowanej | | (1,10) | (0,14) |

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy zakończony 31.03.2020
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

| | 01.01.2020 - 31.03.2020 | 01.01.2019 - 31.03.2019 |
|---|----------------------------|-------------------------------------|
| | (dane niebadane) | (dane niebadane, przekształcone) |
| Nota | | |
| Zysk (strata) netto | (200 016) | (61 230) |
| Pozycje, które mogą zostać przeniesione do rachunku zysków i strat | 119 040 | 27 549 |
| Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych | 122 509 | 18 085 |
| Zyski i straty z inwestycji w instrumenty dłużne wyceniane do wartości godziwej przez Inne całkowite dochody | (8 747) | 4 043 |
| Zmiana wartości godziwej wynikająca ze zmiany ryzyka kredytowego zobowiązania finansowego wyznaczonego do wartości godziwej przez wynik finansowy | (197) | (82) |
| Efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych | 5 522 | 7 708 |
| Podatek dochodowy dotyczący innych całkowitych dochodów | (47) | (2 205) |
| Pozycje, które nie zostaną przeniesione do rachunku zysku i strat | 4 504 | 26 817 |
| Zyski i straty z inwestycji w instrumenty kapitałowe wyceniane do wartości godziwej przez Inne całkowite dochody | 4 504 | 27 312 |
| Podatek dochodowy | - | (495) |
| Inne całkowite dochody netto | 123 544 | 54 366 |
| 2.26 | | |
| Całkowite dochody za okres | (76 472) | (6 864) |
| Przypadające na akcjonariuszy jednostki dominującej | (79 544) | 25 507 |
| - z działalności kontynuowanej | (87 260) | 22 533 |
| - z działalności zaniechanej | 7 716 | 2 974 |
| Przypadające na udziały niekontrolujące | 3 072 | (32 371) |
| - z działalności kontynuowanej | 3 072 | (31 871) |
| - z działalności zaniechanej | - | (500) |

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy zakończony 31.03.2020
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

| | 31.03.2020 (dane niebadane) | 31.12.2019 |
|---|--------------------------------|-------------------|
| Nota | | |
| AKTYWA | | |
| Kasa, środki w Banku Centralnym | 1 744 646 | 1 291 249 |
| Należności od banków i instytucji finansowych | 585 230 | 505 920 |
| Pochodne instrumenty zabezpieczające | - | 24 154 |
| Pochodne instrumenty wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy | 72 806 | 109 530 |
| Kapitałowe aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy | 93 164 | 93 145 |
| Należności od klientów | 2.16 14 837 445 | 15 088 135 |
| <i>Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg zamortyzowanego kosztu</i> | 14 837 393 | 15 088 059 |
| <i>Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy</i> | 52 | 76 |
| Należności z tytułu leasingu finansowego | 2.17 835 679 | 2 126 130 |
| Pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu | 2.18 114 054 | 117 370 |
| Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe, w tym: | 2.19 1 771 082 | 2 433 622 |
| <i>Dłużne wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody</i> | 1 442 134 | 2 121 457 |
| <i>Kapitałowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody</i> | 118 458 | 113 955 |
| <i>Dłużne wyceniane wg zamortyzowanego kosztu</i> | 210 490 | 198 210 |
| Inwestycje w jednostki stowarzyszone | 2.20 238 007 | 236 716 |
| Wartości niematerialne | 234 314 | 255 198 |
| Rzeczowe aktywa trwałe | 159 180 | 218 761 |
| Nieruchomości inwestycyjne | 52 554 | 54 231 |
| Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży | 6 135 | 5 905 |
| Aktywa z tytułu podatku dochodowego | 28 815 | 73 162 |
| <i>Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego</i> | 2 886 | 3 899 |
| <i>Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego</i> | 2.15 25 929 | 69 263 |
| Inne aktywa | 337 577 | 293 967 |
| AKTYWA OGÓŁEM | 21 110 688 | 22 927 195 |
| ZOBOWIĄZANIA I KAPITAŁ WŁASNY | | |
| Zobowiązania | | |
| Zobowiązania wobec innych banków i instytucji finansowych | 175 186 | 1 261 040 |
| Pochodne instrumenty zabezpieczające | 178 916 | 2 880 |
| Pochodne instrumenty wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy | 488 | 2 158 |
| Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy | 924 292 | 1 035 512 |
| Zobowiązania wobec klientów | 2.21 18 042 536 | 18 654 438 |
| Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych | 2.22 448 911 | 474 791 |
| Pozostałe zobowiązania wyceniane wg zamortyzowanego kosztu | 159 220 | 150 601 |
| Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych | 5 327 | 8 222 |
| Pozostałe zobowiązania | 234 055 | 313 490 |
| Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 2.15 3 | 3 |
| Pozostałe rezerwy | 2.23 23 458 | 26 510 |
| ZOBOWIĄZANIA OGÓŁEM | 20 192 392 | 21 929 645 |
| Kapitał własny (przypisany akcjonariuszom jednostki dominującej) | 805 368 | 886 427 |
| Kapitał zakładowy | 759 069 | 759 069 |
| Zysk (strata) netto | (200 599) | 101 319 |
| Pozostałe kapitały | 246 898 | 26 039 |
| Udziały niekontrolujące | 112 928 | 111 123 |
| Kapitał własny ogółem | 918 296 | 997 550 |
| SUMA ZOBOWIĄZAŃ I KAPITAŁU WŁASNEGO | 21 110 688 | 22 927 195 |

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy zakończony 31.03.2020
dane w tys. zł

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

SKONSOLIDOWANE ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM (w tys. PLN)
za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31.03.2020 roku (dane niebadane)

| (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 | - | - | (1 454) | 122 509 | - | - | - | 121 055 | 2 489 | 123 544 |
| Zysk (strata) netto | - | - | - | - | - | - | (200 599) | (200 599) | 583 | (200 016) |
| Całkowite dochody netto | - | - | (1 454) | 122 509 | - | - | (200 599) | (79 544) | 3 072 | (76 472) |
| Przeniesienie w wyniku poprzedniego okresu na zyski zatrzymane i podział w wyniku | - | 101 319 | - | - | - | - | (101 319) | - | - | - |
| Pozostałe | - | (1 514) | - | - | - | (1) | - | (1 515) | (1 267) | (2 782) |
| Transakcje z akcjonariuszami | - | 99 805 | - | - | - | (1) | (101 319) | (1 515) | (1 267) | (2 782) |
| Na 31.03.2020 | 759 069 | 441 604 | (349 874) | (267 102) | 25 239 | 397 031 | (200 599) | 805 368 | 112 928 | 918 296 |

SKONSOLIDOWANE ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM (w tys. PLN)
za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31.03.2019 roku (dane niebadane przekształcone)

| (dane 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 | - | - | 31 163 | 18 085 | - | - | - | 49 248 | 5 118 | 54 366 |
| Zysk (strata) netto | - | - | - | - | - | - | (23 741) | (23 741) | (37 489) | (61 230) |
| Całkowite dochody netto | - | - | 31 163 | 18 085 | - | - | (23 741) | 25 507 | (32 371) | (6 864) |
| Przeniesienie w wyniku poprzedniego okresu na zyski zatrzymane i podział w wyniku | - | (948 305) | - | - | - | - | 948 305 | - | - | - |
| Pozostałe | - | (1 181) | - | - | - | (4 255) | - | (5 436) | (4 006) | (9 442) |
| Transakcje z akcjonariuszami | - | (949 486) | - | - | - | (4 255) | 948 305 | (5 436) | (4 006) | (9 442) |
| Na 31.03.2020 | 759 069 | 335 996 | (319 061) | (403 735) | 25 239 | 397 032 | (23 741) | 770 799 | 91 550 | 862 349 |

7/73

Dodatkowe informacje i objaśnienia do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego załączone na stronach od 9 do 61 stanowią jego integralną część

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy zakończony 31.03.2020
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

| | 01.01.2020 - 31.03.2020 | 01.01.2019 - 31.03.2019 |
|--|------------------------------------|-------------------------------------|
| | (dane niebadane) | (dane niebadane, przekształcone) |
| Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej | | |
| Zysk (strata) netto | (200 016) | (61 230) |
| Korekty razem: | 592 113 | 641 428 |
| Amortyzacja | 25 890 | 24 549 |
| Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych | (1 291) | (1 193) |
| (Zyski)/straty z tytułu różnic kursowych | 312 | (2 734) |
| (Zysk) strata z działalności inwestycyjnej | 213 080 | (999) |
| Odsetki i dywidendy | 4 631 | 53 715 |
| Zmiana stanu należności od banków | (207 063) | (64 379) |
| Zmiana stanu kapitałowych aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy | - | (3) |
| Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (aktywo) | 66 457 | (3 574) |
| Zmiana stanu należności od klientów | 352 110 | 266 563 |
| Zmiana stanu należności z tytułu leasingu finansowego | (18 912) | (34 838) |
| Zmiana stanu pozostałych należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu | 3 316 | 573 |
| Zmiana stanu inwestycyjnych papierów wartościowych | 665 105 | (900 007) |
| Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 17 541 | 8 058 |
| Zmiana stanu innych aktywów | (12 021) | (11 024) |
| Zmiana stanu zobowiązań wobec innych banków i instytucji finansowych | 3 807 | 157 341 |
| Zmiana stanu pochodnych instrumentów finansowych (zobowiązanie) | 174 292 | (3 244) |
| Zmiana stanu pozostałych zobowiązań finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy | (111 220) | 14 095 |
| Zmiana stanu zobowiązań wobec klientów | (611 549) | 1 077 635 |
| Zmiana stanu zobowiązań z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych | 1 356 | (2 430) |
| Zmiana stanu pozostałych zobowiązań wyceniane wg zamortyzowanego kosztu | 15 303 | (110 721) |
| Zmiana stanu rezerw oraz rezerw z tytułu odroczonego podatku odroczonego | (1 040) | (3 375) |
| Zmiana stanu pozostałych zobowiązań | 15 054 | 166 348 |
| Pozostałe korekty | (1 346) | 13 456 |
| Zapłacony podatek dochodowy | (11 906) | (14 925) |
| Bieżący podatek dochodowy | 10 207 | 12 541 |
| Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej | 392 097 | 580 198 |
| Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej | | |
| Wpływy z działalności inwestycyjnej | 15 950 | 18 027 |
| Zbycie udziałów w jednostkach zależnych | 11 250 | - |
| Zbycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych | 800 | 5 470 |
| Odsetki otrzymane | 3 900 | 7 229 |
| Inne wpływy inwestycyjne | - | 5 328 |
| Wydatki z działalności inwestycyjnej | (16 743) | (161 716) |
| Nabycie wartości niematerialnych oraz rzeczowych aktywów trwałych | (16 701) | (35 749) |
| Odsetki zapłacone | - | (27 195) |
| Inne wydatki inwestycyjne | (42) | (98 772) |
| Środki pieniężne netto wykorzystane w działalności inwestycyjnej | (793) | (143 689) |
| Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej | | |
| Wpływy z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych | 3 294 | 35 445 |
| Wykup wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych | (15 518) | (77 921) |
| Wpływy z tytułu zaciągnięcia kredytów i pożyczek | 282 927 | 5 804 |
| Splata kredytów i pożyczek | (245 619) | (837 127) |
| Splata zobowiązań z tytułu leasingu | (4 446) | - |
| Odsetki zapłacone | (30 849) | (32 742) |
| Środki pieniężne netto z wykorzystane w działalności finansowej | (10 211) | (906 541) |
| Zwiększenie (zmniejszenie) netto stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów | 381 093 | (470 032) |
| Różnice kursowe netto | 582 | 954 |
| Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu | 1 725 035 | 1 855 576 |
| Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu | 2 106 710 | 1 386 498 |
| w tym o ograniczonej możliwości dysponowania | 173 | 162 |

8/73

Dotatkowe informacje i objaśnienia do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego załączone na stronach od 9 do 61 stanowią jego integralną część

2.1. Informacje ogólne

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

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

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

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

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

Podmiotem dominującym całej Grupy Getin Holding jest dr Leszek Czarnecki.

Skład Zarządu Getin Holding S.A. na dzień 31.03.2020 r. oraz na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego:

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

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

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy zakończony 31.03.2020
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 3 miesięcy zakończony 31.03.2020 r. objęty został Getin Holding oraz następujące jednostki zależne i stowarzyszone:

Jednostki zależne konsolidowane metodą pełną:

| Nazwa i siedziba | Rodzaj działalności | Efektywny udział w kapitale | | Informacje uzupełniające |
|---|--|-----------------------------|------------|---|
| | | 31.03.2020 | 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 |
| 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 kwartalny za okres 3 miesięcy zakończony 31.03.2020
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

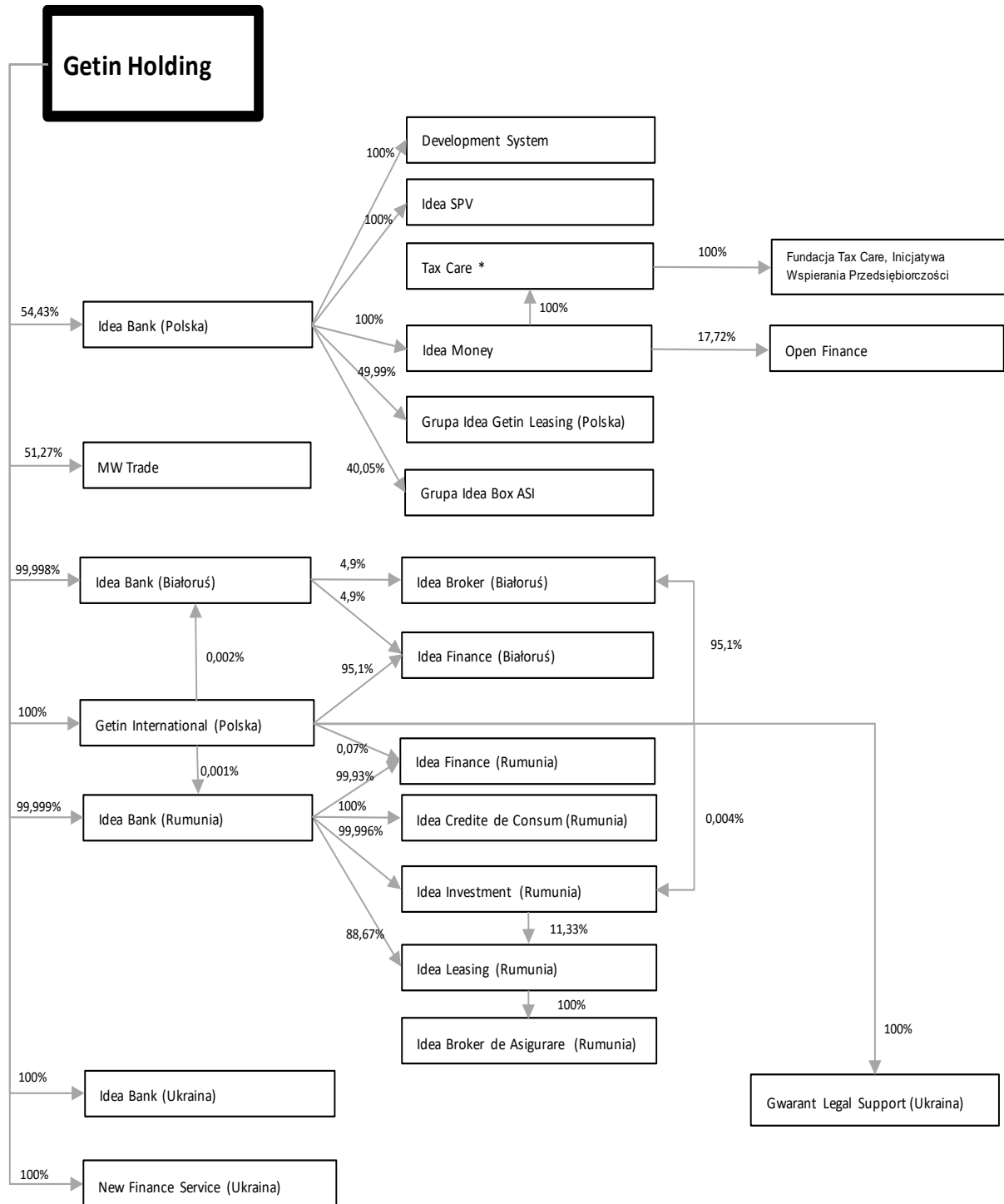
Jednostki zależne konsolidowane metodą pełną:

| Nazwa i siedziba | Rodzaj działalności | Efektywny udział w kapitale | | Informacje uzupełniające |
|---|---|-----------------------------|------------|---|
| | | 31.03.2020 | 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 | 100,00% | 100,00% | Getin International S.A. posiada 95,1% udziałów, Idea Bank (Białoruś) posiada 4,9% udziałów |
| Idea Bank S.A. z siedzibą w Bukareszcie (Rumunia) | usługi bankowe | 100,00% | 100,00% | Getin Holding S.A. posiada 99,999% akcji, Getin International S.A. posiada 0,001% akcji |
| Idea Finance IFN z siedzibą w Bukareszcie (Rumunia) | leasing | 100,00% | 100,00% | Idea Bank (Rumunia) posiada 99,93% udziałów, Getin International S.A. 0,07% udziałów |
| Idea Investment S.A. z siedzibą w Bukareszcie (Rumunia) | pozostała działalność finansowa | 100,00% | 100,00% | Idea Bank (Rumunia) posiada 99,996% udziałów, Getin International S.A. 0,004% udziałów |
| Idea Leasing IFN S.A. z siedzibą w Bukareszcie (Rumunia) | leasing | 100,00% | 100,00% | Idea Bank (Rumunia) posiada 88,67% udziałów, Idea Investment posiada 11,33% udziałów |
| Idea Broker de Asigurare SRL z siedzibą w Bukareszcie (Rumunia) | pośrednictwo w sprzedaży ubezpieczeń | 100,00% | 100,00% | Idea Leasing IFN (Rumunia) posiada 100% udziałów |
| Idea Credite de Consum SRL z siedzibą w Bukareszcie (Rumunia) | pośrednictwo w sprzedaży kredytów | 100,00% | 100,00% | Idea Bank (Rumunia) posiada 100% udziałów |

Jednostki stowarzyszone:

| Nazwa i siedziba | Rodzaj działalności | Efektywny udział w kapitale | | Informacje uzupełniające |
|--|---|-----------------------------|------------|--|
| | | 31.03.2020 | 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 |
| Open Finance S.A. z siedzibą w Warszawie | pośrednictwo w zakresie usług finansowych | 9,64% | 9,64% | Idea Money S.A. posiada 17,72% akcji spółki |
| Grupa Idea Getin Leasing S.A. z siedzibą w Wrocławiu | leasing | 27,21% | 27,21% | Idea Bank Polska posiada 49,99% akcji spółki |

Graficzna struktura Grupy Getin Holding na dzień 31.03.2020 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 31.03.2020 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.

Zatrudnienie w Grupie Kapitałowej:

| Ilość osób zatrudnionych (w pełnych etatach) w spółkach Grupy Kapitałowej Getin Holding | 31.03.2020 | 31.12.2019 | Zmiana |
|---|--------------|--------------|--------------|
| Getin Holding S.A. | 25 | 26 | (1) |
| Grupa Idea Bank (Polska) | 1 121 | 1 205 | (84) |
| MW Trade S.A. | 11 | 12 | (1) |
| Segment Rosja ⁽¹⁾ | nd | 796 | (796) |
| Segment Ukraina ⁽²⁾ | 1 670 | 1 663 | 8 |
| Segment Białoruś ⁽³⁾ | 801 | 823 | (22) |
| Grupa Idea Bank (Rumunia) ⁽⁴⁾ | 515 | 498 | 17 |
| Razem | 4 143 | 5 023 | (879) |
| w tym: | | | |
| Polska | 1 157 | 1 243 | (86) |
| Działalność międzynarodowa | 2 986 | 3 780 | (793) |

(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), Idea Broker (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 25.05.2020 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 3 miesięcy zakończony 31.03.2020 r. oraz zawiera dane porównawcze za okres 3 miesięcy zakończony 31.03.2019 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 3 miesięcy 2020 roku zysk netto na poziomie jednostkowym Getin Holding wyniósł 76,4 mln zł, a na poziomie skonsolidowanym Grupa odnotowała stratę w wysokości -200,0 mln zł, w związku z rozliczeniem 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 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. Po okresie sprawozdawczym w dniu 10.04.2020 r. Spółka dokonała przedterminowej spłaty części zobowiązań wobec Getin Noble Bank w kwocie 83,1 mln zł.

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

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

Zarząd Spółki mając na uwadze ryzyka związane z utrzymaniem płynności finansowej Spółki, stoi na stanowisku, że podjęte przez niego działania pozwalają ją zabezpieczyć. Głównym źródłem finansowania bieżącej działalności Spółki będą jak dotychczas dywidendy oraz wynagrodzenie z tytułu świadczenia usług doradztwa w bieżącym prowadzeniu działalności na rzecz spółek zależnych. Pozyskiwanie finansowania pochodzi w głównej mierze z działalności zagranicznej (Białoruś, Rumunia, Ukraina). Spółka nie jest tym samym bezpośrednio zależna w tym zakresie od sytuacji finansowej Idea Bank S.A. (Polska). Poza zakładaną kontynuacją działań wobec spółek zależnych w ramach przyjętej strategii, Zarząd Spółki podejmuje czynności, w celu poprawy płynności i zarządzania jej zadłużeniem. Spółka również minimalizuje inwestycje oraz dokonuje postępującej delewaryzacji zobowiązań. Temu celowi służą ponadto zawarte przez Spółkę transakcje sprzedaży aktywów na terenie Rosji i warunkowej sprzedaży aktywów znajdujących się na terenie Ukrainy, o których Spółka informowała odrębnymi raportami.

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

Spółka rozpoznaje również ryzyko związane z wymogami kapitałowymi Idea Bank S.A na poziomie banku i Grupy Kapitałowej Getin Holding. Wysokość wymaganych współczynników Tier 1 oraz współczynnika CAR oraz poziom ich realizacji przez Grupę Kapitałową Getin Holding na 31.03.2020 r. prezentuje poniższa tabela:

| Współczynnik | Limit | Poziom skonsolidowany Getin Holding | |
|--------------|--------|--|------------|
| | | Wykonanie | Różnica |
| TIER 1 | 8,50% | 3,88% | (4,62)p.p. |
| CAR | 10,50% | 4,12% | (6,38)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.

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)

W wyniku odnotowanej na koniec 2018 r. wysokiej straty oraz obniżenia poziomu kapitałów w 2019 r., pomimo tego, że począwszy od drugiego kwartału 2019 r. Grupa Idea Bank (Polska) jest rentowna, współczynniki kapitałowe Idea Banku (Polska) i jego Grupy na dzień 31.03.2020 r. 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 31.03.2020 r.

| Współczynnik | Limit | Poziom jednostkowy Idea Bank (Polska) | | Poziom skonsolidowany Grupa Idea Bank (Polska) | |
|--------------|--------|--|------------|---|------------|
| | | Osiągnięty poziom | Różnica | Osiągnięty poziom | Różnica |
| CET 1 | 7,00% | 1,82% | (5,18)p.p. | 0,06% | (6,94)p.p. |
| TIER 1 | 8,50% | 1,82% | (6,68)p.p. | 0,06% | (8,44)p.p. |
| TCR | 10,50% | 2,54% | (7,96)p.p. | 0,76% | (9,74)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, z uwagi na możliwość uchylenia zezwolenia mogłoby dojść do przymusowej restrukturyzacji banku.

Idea Bank (Polska) wskazuje, że na dzień 31.03.2020 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 15 228 mln złotych.

Bank złożył do KNF wniosek dotyczący aktualizacji Planu naprawy, który nie został dotychczas rozpatrzony.

W procesie restrukturyzacji Grupa koncentruje się na znacznym ograniczeniu kosztów działania dzięki uproszczeniu modelu biznesowego i transformacji sieci sprzedaży oraz obniżeniu kosztów finansowania przy zachowaniu bezpiecznego poziomu wskaźników płynności. Podejmowanymi działaniami towarzyszy istotne obniżenie sumy bilansowej, wspierane selektywnym podejściem do nowej produkcji kredytowej. W planach przewidziano dokapitalizowanie banku ze źródeł zewnętrznych.

Dzięki konsekwentnie wdrażanym działaniom autosanacyjnym, Grupa już czwarty kwartał z rzędu zakończyła z zyskiem.

W porównaniu do I kwartału 2019 r, koszty administracyjne Grupy spadły w ujęciu r/r o 22, mln zł czyli o 28% w ujęciu bazowym (tj. bez uwzględnienia składek na BFG, podatku od aktywów i rezerw restrukturyzacyjnych oraz zdarzeń jednorazowych) oraz 33 mln zł czyli 30% w ujęciu bilansowym. Docelowy zannualizowany poziom obniżenia kosztów na poziomie ok. 100 mln zł rocznie powinien zostać osiągnięty do połowy 2020 r.

Podstawowym celem podejmowanych działań restrukturyzacyjnych jest zbudowanie podstaw długoterminowej, stabilnej rentowności banku i Grupy Kapitałowej banku. 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 poszukiwania inwestora w celu podwyższenia kapitału lub 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 oraz wpływu wysoce zmiennej koniunktury rynkowej na jego wyniki finansowe. Wybuch światowej pandemii koronawirusa Sars-CoV-2 wprowadził nienotowany od lat poziom zmienności i obaw o stan gospodarki i podstawy dalszego wzrostu gospodarczego zarówno w skali globalnej, jak i lokalnej. Ostateczne skutki pandemii dla polskiej gospodarki nie mogą być na tym etapie precyzyjnie zmierzone i ocenione. Wydaje się, że skoordynowane i wielotorowe działania podjęte w celu wdrożenia tarczy antykrzysowej przez Rząd RP, NBP, KNF, PFR przy udziale i wsparciu sektora bankowego przynoszą skutek. Wstępne dane opublikowane przez GUS wskazują, że w I kwartale br. gospodarka krajowa wciąż notowała wzrost gospodarczy, który spowolnił do 1.9%. Według przewidywań UE, przytoczonych 11 maja br. przez agencję Bloomberg, w tym roku polskie PKB skurczy się o 4,3 proc. i będzie to najmniejszy spadek spośród wszystkich państw wspólnoty.

Idea Bank (Polska) 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 Antykrzysowej PFR w postaci częściowo zwrotnych subwencji zmniejszających negatywne skutki kryzysu gospodarczego.

Tym niemniej należy przyjąć, że kryzys związany z pandemią bezpośrednio negatywnie wpływa na rentowność prowadzonej przez bank działalności i jego bazę kapitałową. W I kwartale 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 będzie na bieżąco monitorowany. Niezależnie od zwiększonego ryzyka kredytowego negatywny wpływ na rentowność grupy będą także miały obniżki stóp procentowych NBP oraz stawek WIBOR. Wysiłki Grupy Idea Bank (Polska) zmierzać będą 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.

W niniejszym ujawnieniu zidentyfikowano i opisano ryzyka związane z czynnikami mogącymi mieć wpływ na założenie dotyczące kontynuacji działania. Dotyczą one w szczególności niespełniania wskaźników kapitałowych, rentowności oraz możliwości uruchomienia procedury przymusowej restrukturyzacji. Zarząd Idea Bank (Polska) zaprezentował podejmowane działania zmierzające do wyeliminowania zidentyfikowanych zagrożeń. Mają one kompleksowy charakter i koncentrują się na wypracowaniu strategii, która prowadzi do odbudowy rentowności i wskaźników kapitałowych. Przedstawiona strategia działania wymagać będzie pozyskania przez bank zewnętrznych źródeł kapitału oraz akceptacji przez KNF czasowej możliwości funkcjonowania banku w warunkach niespełniania wskaźników kapitałowych do czasu jego dokapitalizowania.

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

Zarząd Idea Banku (Polska), będąc świadomy istniejących ograniczeń oraz warunkowości niektórych z przyjętych założeń, przedstawiając te plany działania może racjonalnie zakładać, że nie zostaną w stosunku do banku podjęte kroki administracyjne zmierzające do uchylecia zezwolenia na działalność, czy też przymusowej restrukturyzacji w formie uniemożliwiającej kontynuację działalności w ciągu kolejnych 12 miesięcy od dnia bilansowego.

2.4.2.3 Sytuacja związana z koronawirusem

Podstawowym czynnikiem kształtującym otoczenie biznesowe na wszystkich rynkach działalności Grupy w I kwartale 2020 r. było bez wątpienia 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 z domu dla wszystkich, bez ryzyka przerwania realizowanych projektów i innych procesów istotnych dla Spółki.

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

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

Dotychczasowa praktyka wykazała dużą efektywność modelu zdalnego 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.

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

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

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

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

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

W I kwartale 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 stopniowe obniżanie kosztów pozyskiwania zobowiązań oraz dalsze pogłębione działania restrukturyzacyjne w Grupie Idea Bank (Polska), w kierunku wyższej efektywności i obniżki kosztów działania Grupy.

Jednocześnie Zarząd zwraca uwagę na ryzyko nieosiągnięcia zamierzonych celów biznesowych. Powyższe ryzyko może dotyczyć czynników wewnętrznych związanych z restrukturyzacją na poziomie Grupy Idea Bank (Polska) oraz wpływu wysoce zmiennej koniunktury rynkowej na osiągnięte wyniki finansowe. Wybuch światowej pandemii koronawirusa SARS-CoV-2 wprowadził nienotowany od lat

poziom zmienności i obaw o stan gospodarki i podstawy dalszego wzrostu gospodarczego zarówno w skali globalnej, jak i lokalnej.

Negatywny wpływ opisanych powyżej czynników, może się przełożyć na generowane wyniki oraz kapitały własne spółek Grupy, co może skutkować materializacją ryzyka niepełnienia 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 swojej działalności, dostosowując działania wewnątrz Grupy do bieżącej sytuacji.

W zależności od potrzeb i rozwoju sytuacji, a także ewentualnej kolejnej fali wzrostów zakażeń SARS-CoV-2 Zarząd Emitenta spodziewa się wdrożenia przez rządy poszczególnych krajów kolejnych pakietów pomocy ekonomicznej dla przedsiębiorstw łagodzących powyższe skutki, które stanowiąc będą uzupełnienie już obowiązujących regulacji w tym zakresie. Na dzień sporządzania raportu ich kształt oraz wpływ jest nieznanymi.

2.4.3. Oświadczenie o zgodności

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

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

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

2.4.4. Stosowane zasady rachunkowości

W okresie 3 miesięcy zakończonych 31.03.2020 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).

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 | |
|-----|------------------------------------|------------|----------------------------|----------------------------|
| | 31.03.2020 | 31.12.2019 | 01.01.2020 - 31.03.2020 | 01.01.2019 - 31.03.2019 |
| USD | 4,1466 | 3,7977 | 3,9907 | 3,7830 |
| EUR | 4,5523 | 4,2585 | 4,3963 | 4,2978 |
| RUB | 0,0528 | 0,0611 | 0,0575 | 0,0580 |
| UAH | 0,1508 | 0,1602 | 0,1554 | 0,1388 |
| RON | 0,9429 | 0,8901 | 0,9147 | 0,9053 |
| BYN | 1,6410 | 1,8005 | 1,7455 | 1,7689 |

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 3 miesięcy zakończony 31.03.2019 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 3 miesięcy 2019 roku prezentowane w niniejszym sprawozdaniu finansowym zostały przekształcone tak, by uwzględnić następujące zmiany prezentacyjne:

- w związku z utratą kontroli nad spółką Tax Care S.A. w lipcu 2019 i zaprzestaniem jej konsolidacji wykazano wyniki finansowe tej spółki za okres 3 miesięcy 2019 roku w 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 3 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 3 miesięcy zakończony 31.03.2019 r.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy zakończony 31.03.2020
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

| SKONSOLIDOWANY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT | 01.01.2019 - 31.03.2019 | Wpływ korekt BO na dane porównawcze | | Zmiany prezentacyjne | | | 01.01.2019 - 31.03.2019 | |
|---|--------------------------------|-------------------------------------|----------------|----------------------|-----------------|-----------|-------------------------|-----------------------------------|
| | Dane historyczne ¹⁾ | Korekta 1 | Korekta 2 | Korekta 1 | Korekta 2 | Korekta 3 | Suma korekt | Dane przekształcone ²⁾ |
| Działalność kontynuowana | | | | | | | | |
| Przychody z tytułu odsetek | 397 184 | | | (2 746) | (38 504) | - | (41 250) | 355 934 |
| Koszty z tytułu odsetek | (200 549) | | | 4 | 22 788 | - | 22 792 | (177 757) |
| Wynik z tytułu odsetek | 196 635 | - | - | (2 742) | (15 716) | - | (18 458) | 178 177 |
| Przychody z tytułu prowizji i opłat | 98 479 | | | (9 494) | (5 424) | - | (14 918) | 83 561 |
| Koszty z tytułu prowizji i opłat | (27 169) | | | 1 948 | - | - | 1 948 | (25 221) |
| Wynik z tytułu prowizji i opłat | 71 310 | - | - | (7 546) | (5 424) | - | (12 970) | 58 340 |
| Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy | (14 823) | | | | | | - | (14 823) |
| Wynik z pozycji wymiany | 11 492 | | | - | 615 | - | 615 | 12 107 |
| Inne przychody operacyjne | 34 479 | | | 1 165 | (17 593) | (2 790) | (19 218) | 15 261 |
| Inne koszty operacyjne | (22 030) | | | 1 014 | 8 101 | 2 790 | 11 905 | (10 125) |
| Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto | 9 118 | - | - | 2 179 | (8 877) | - | (6 698) | 2 420 |
| Przychody operacyjne netto | 277 063 | - | - | (8 109) | (30 017) | - | (38 126) | 238 937 |
| Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty wartości kredytów, pożyczek, należności leasingowych | (116 456) | (1 275) | (1 060) | - | 3 055 | - | 720 | (115 736) |
| Ogólne koszty administracyjne | (198 792) | - | - | 8 680 | 22 602 | - | 31 282 | (167 510) |
| Wynik z działalności operacyjnej | (38 185) | (1 275) | (1 060) | 571 | (4 360) | - | (6 124) | (44 309) |
| Udział w zyskach (stratach) jednostek stowarzyszonych | 1 193 | | | - | - | - | - | 1 193 |
| Zysk (strata) brutto | (36 992) | (1 275) | (1 060) | 571 | (4 360) | - | (6 124) | (43 116) |
| Podatek dochodowy | (21 903) | - | - | 526 | 789 | - | 1 315 | (20 588) |
| Zysk (strata) netto | (58 895) | (1 275) | (1 060) | 1 097 | (3 571) | - | (4 809) | (63 704) |
| Przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej | (22 470) | (694) | (577) | 597 | (3 571) | - | (4 245) | (26 715) |
| Przypadający na udziały niekontrolujące | (36 425) | (581) | (483) | 500 | - | - | (564) | (36 989) |
| Działalność zaniechana | | | | | | | | |
| Zysk (strata) netto z działalności zaniechanej | - | - | - | (1 097) | 3 571 | - | 2 474 | 2 474 |
| Przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej | - | | | (597) | 3 571 | - | 2 974 | 2 974 |
| Przypadający na udziały niekontrolujące | - | | | (500) | - | - | (500) | (500) |
| Działalność kontynuowana i zaniechana | | | | | | | | |
| Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej i zaniechanej | (58 895) | (1 275) | (1 060) | - | - | - | (2 335) | (61 230) |
| Przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej | (22 470) | (694) | (577) | - | - | - | (1 271) | (23 741) |
| Przypadający na udziały niekontrolujące | (36 425) | (581) | (483) | - | - | - | (1 064) | (37 489) |
| Zysk na jedną akcję: | | | | | | | | |
| - podstawowy z zysku za rok obrotowy (w zł) | (0,12) | (0,004) | (0,003) | - | - | - | (0,01) | (0,13) |
| - rozwodniony z zysku za rok obrotowy (w zł) | (0,12) | (0,004) | (0,003) | - | - | - | (0,01) | (0,13) |

¹⁾ wykazane w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za okres 3 miesięcy zakończony 31.03.2019 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 31.03.2020 r. i 31.12.2019 r.

| Kredyty i pożyczki udzielone klientom wyceniane wg zamortyzowanego kosztu | 31.03.2020 (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 | 169 385 | 46 010 | - | - | 215 395 | 290 092 | - | - | - | 290 092 |
| Ekspozycje podlegające standardowemu monitoringowi | 12 435 189 | 869 216 | 50 | - | 13 304 455 | 12 270 158 | 1 171 030 | 41 | - | 13 441 229 |
| Ekspozycje podlegające wzmożonemu monitoringowi (tzw. Watchlista) | 553 | 384 814 | - | - | 385 367 | 348 | 453 978 | - | - | 454 326 |
| Ekspozycje z utratą wartości | 461 | 177 | 4 164 716 | 1 474 | 4 166 828 | 661 | 92 | 4 030 933 | 1 593 | 4 033 279 |
| Wartość bilansowa brutto | 12 605 588 | 1 300 217 | 4 164 766 | 1 474 | 18 072 045 | 12 561 259 | 1 625 100 | 4 030 974 | 1 593 | 18 218 926 |
| Odpisy aktualizujące wartość (-) | (161 610) | (146 173) | (2 926 869) | - | (3 234 652) | (173 293) | (138 102) | (2 819 472) | - | (3 130 867) |
| Wartość bilansowa netto | 12 443 978 | 1 154 044 | 1 237 897 | 1 474 | 14 837 393 | 12 387 966 | 1 486 998 | 1 211 502 | 1 593 | 15 088 059 |

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy zakończony 31.03.2020
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

| Należności od banków i instytucji finansowych | 31.03.2020 (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 | 154 723 | - | - | - | 154 723 | 114 623 | - | - | - | 114 623 |
| Ekspozycje podlegające standardowemu monitoringowi | 430 728 | - | - | - | 430 728 | 391 577 | - | - | - | 391 577 |
| Ekspozycje podlegające wzmożonemu monitoringowi (tzw. Watchlista) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ekspozycje z utratą wartości | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Wartość bilansowa brutto | 585 451 | - | - | - | 585 451 | 506 200 | - | - | - | 506 200 |
| Odpisy aktualizujące wartość (-) | (221) | - | - | - | (221) | (280) | - | - | - | (280) |
| Wartość bilansowa netto | 585 230 | - | - | - | 585 230 | 505 920 | - | - | - | 505 920 |

| Należności z tytułu leasingu finansowego | 31.03.2020 (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 | 796 796 | 17 281 | - | - | 814 077 | 2 060 711 | 24 520 | - | - | 2 085 231 |
| Ekspozycje podlegające wzmożonemu monitoringowi (tzw. Watchlista) | 3 936 | 5 193 | - | - | 9 129 | 631 | 43 396 | - | - | 44 027 |
| Ekspozycje z utratą wartości | - | - | 20 220 | - | 20 220 | - | - | 97 725 | - | 97 725 |
| Wartość bilansowa brutto | 800 732 | 22 474 | 20 220 | - | 843 426 | 2 061 342 | 67 916 | 97 725 | - | 2 226 983 |
| Odpisy aktualizujące wartość (-) | (1 358) | (141) | (6 248) | - | (7 747) | (17 542) | (4 226) | (79 085) | - | (100 853) |
| Wartość bilansowa netto | 799 374 | 22 333 | 13 972 | - | 835 679 | 2 043 800 | 63 690 | 18 640 | - | 2 126 130 |

| Pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu | 31.03.2020 (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 | 64 596 | - | 35 877 | - | 100 473 | 104 563 | - | - | - | 104 563 |
| Ekspozycje podlegające wzmożonemu monitoringowi (tzw. Watchlista) | - | 14 780 | - | - | 14 780 | - | 13 482 | - | - | 13 482 |
| Ekspozycje z utratą wartości | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Wartość bilansowa brutto | 64 596 | 14 780 | 35 877 | - | 115 253 | 104 563 | 13 482 | - | - | 118 045 |
| Odpisy aktualizujące wartość (-) | (235) | (439) | (525) | - | (1 199) | (338) | (337) | - | - | (675) |
| Wartość bilansowa netto | 64 361 | 14 341 | 35 352 | - | 114 054 | 104 225 | 13 145 | - | - | 117 370 |

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy zakończony 31.03.2020
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

| Dłużne instrumenty wyceniane wg zamortyzowanego kosztu | 31.03.2020 (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 | 57 942 | - | - | - | 57 942 | 50 212 | - | - | - | 50 212 |
| Ekspozycje podlegające standardowemu monitoringowi | 15 306 | - | - | - | 15 306 | 15 108 | - | - | - | 15 108 |
| Ekspozycje podlegające wzmożonemu monitoringowi (tzw. Watchlista) | - | 105 073 | - | - | 105 073 | - | 100 709 | - | - | 100 709 |
| Ekspozycje z utratą wartości | - | - | 45 123 | 8 881 | 54 004 | - | - | 45 089 | 8 087 | 53 176 |
| Wartość bilansowa brutto | 73 248 | 105 073 | 45 123 | 8 881 | 232 325 | 65 320 | 100 709 | 45 089 | 8 087 | 219 205 |
| Odpisy aktualizujące wartość (-) | (5) | (2 301) | (11 895) | (7 634) | (21 835) | (5) | (2 288) | (12 020) | (6 682) | (20 995) |
| Wartość bilansowa netto | 73 243 | 102 772 | 33 228 | 1 247 | 210 490 | 65 315 | 98 421 | 33 069 | 1 405 | 198 210 |

| Dłużne instrumenty wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody | 31.03.2020 (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 | 1 442 134 | - | - | - | 1 442 134 | 2 121 457 | - | - | - | 2 121 457 |
| Ekspozycje podlegające standardowemu monitoringowi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ekspozycje podlegające wzmożonemu monitoringowi (tzw. Watchlista) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ekspozycje z utratą wartości | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Wartość bilansowa brutto | 1 442 134 | - | - | - | 1 442 134 | 2 121 457 | - | - | - | 2 121 457 |
| Odpisy aktualizujące wartość (-) | (339) | - | - | - | (339) | (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 kwartalny za okres 3 miesięcy zakończony 31.03.2020
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 - 31.03.2020 (dane niebadane) | | | | | 01.01.2019 - 31.03.2019 (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 | 11 884 | 18 907 | 56 100 | - | 86 891 | 13 448 | 6 544 | 43 274 | - | 63 266 |
| Transfery | (18 689) | (16 437) | 56 818 | - | 21 692 | (20 384) | (10 088) | 80 544 | - | 50 072 |
| Zmiana stanu odpisów aktualizujących ujęta w rzis | (6 805) | 2 470 | 112 918 | - | 108 583 | (6 936) | (3 544) | 123 818 | - | 113 338 |
| Inne zmiany stanu odpisów | (1 786) | 6 901 | 7 949 | - | 13 064 | (2 631) | (410) | 20 431 | 19 | 17 409 |
| Różnice kursowe | (3 092) | (1 300) | (13 470) | - | (17 862) | 1 517 | 419 | 8 097 | - | 10 033 |
| Wartość odpisów aktualizujących na koniec okresu | 161 610 | 146 173 | 2 926 869 | - | 3 234 652 | 220 437 | 161 181 | 2 395 892 | 19 | 2 777 529 |

* dane przekształcone

| Należności od banków i instytucji finansowych | 01.01.2020 - 31.03.2020 (dane niebadane) | | | | | 01.01.2019 - 31.03.2019 (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 | (48) | - | - | - | (48) | (35) | - | - | - | (35) |
| Transfery | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Zmiana stanu odpisów aktualizujących ujęta w rzis | (48) | - | - | - | (48) | (35) | - | - | - | (35) |
| Inne zmiany stanu odpisów | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Różnice kursowe | (11) | - | - | - | (11) | 5 | - | - | - | 5 |
| Wartość odpisów aktualizujących na koniec okresu | 221 | - | - | - | 221 | 1 346 | - | - | - | 1 346 |

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy zakończony 31.03.2020
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

| Należość z tytułu leasingu finansowego | 01.01.2020 - 31.03.2020 (dane niebadane) | | | | | 01.01.2019 - 31.03.2019 (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 | 146 | (58) | 139 | - | 227 | (44) | (119) | (211) | - | (374) |
| Transfery | 5 | (107) | 602 | - | 500 | 39 | (25) | 837 | - | 851 |
| Zmiana stanu odpisów aktualizujących ujęta w rzis z działalności kontynuowanej | 151 | (165) | 741 | - | 727 | (5) | (144) | 626 | - | 477 |
| Inne zmiany stanu odpisów | 1 515 | 3 035 | (15 591) | - | (11 041) | (213) | 471 | 2 128 | - | 2 386 |
| Różnice kursowe | (2 212) | (736) | (8 134) | - | (11 082) | 773 | 310 | 7 202 | - | 8 285 |
| Zbycie jednostek zależnych | (15 638) | (6 219) | (49 853) | - | (71 710) | - | - | - | - | - |
| Wartość odpisów aktualizujących na koniec okresu | 1 358 | 141 | 6 248 | - | 7 747 | 12 146 | 4 499 | 88 813 | - | 105 458 |

| Pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu | 01.01.2020 - 31.03.2020 (dane niebadane) | | | | | 01.01.2019 - 31.03.2019 (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 | (103) | 102 | 525 | - | 524 | (24) | (148) | (4) | - | (176) |
| Transfery | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Zmiana stanu odpisów aktualizujących ujęta w rzis | (103) | 102 | 525 | - | 524 | (24) | (148) | (4) | - | (176) |
| Inne zmiany stanu odpisów | - | - | - | - | - | - | (7 718) | - | - | (7 718) |
| Różnice kursowe | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Wartość odpisów aktualizujących na koniec okresu | 235 | 439 | 525 | - | 1 199 | 364 | 6 347 | 30 | - | 6 741 |

| Dłużne instrumenty wyceniane wg zamortyzowanego kosztu | 01.01.2020 - 31.03.2020 (dane niebadane) | | | | | 01.01.2019 - 31.03.2019 (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 | 1 398 | 22 658 | 7 653 | - | 31 709 |
| Dowiązanie/ rozwiązanie | - | 137 | (77) | 952 | 1 012 | - | - | - | 3 162 | 3 162 |
| Transfery | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Zmiana stanu odpisów aktualizujących ujęta w rzis | - | 137 | (77) | 952 | 1 012 | - | - | - | 3 162 | 3 162 |
| Inne zmiany stanu odpisów | - | (124) | (48) | - | (172) | (1 357) | 9 027 | 122 | 1 360 | 9 152 |
| Różnice kursowe | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Wartość odpisów aktualizujących na koniec okresu | 5 | 2 301 | 11 895 | 7 634 | 21 835 | 41 | 31 685 | 7 775 | 4 522 | 44 023 |

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy zakończony 31.03.2020
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 - 31.03.2020 (dane niebadane) | | | | | 01.01.2019 - 31.03.2019 (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 | (102) | - | - | - | (102) | 319 | - | - | - | 319 |
| Transfery | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Zmiana stanu odpisów aktualizujących ujęta w rzis | (102) | - | - | - | (102) | 319 | - | - | - | 319 |
| Inne zmiany stanu odpisów | - | - | - | - | - | (168) | - | - | - | (168) |
| Różnice kursowe | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Wartość odpisów aktualizujących na koniec okresu | 339 | - | - | - | 339 | 964 | - | - | - | 964 |

* 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 - 31.03.2020 (dane niebadane) | | | | | 01.01.2019 - 31.03.2019 (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 | (442) | (59) | 38 | - | (463) | (941) | (221) | 118 | - | (1 044) |
| Transfery | 76 | 10 | (26) | - | 60 | (37) | (414) | 146 | - | (305) |
| Zmiana stanu rezerw netto ujęta w rzis | (366) | (49) | 12 | - | (403) | (978) | (635) | 264 | - | (1 349) |
| Inne zmiany stanu rezerw | (12) | - | - | - | (12) | - | - | - | - | - |
| Różnice kursowe | 6 | - | - | - | 6 | - | - | - | - | - |
| Wartość rezerw na koniec okresu | 2 549 | 758 | 1 919 | - | 5 226 | 5 283 | 1 144 | 2 024 | - | 8 451 |

2.6. Współczynniki kapitałowe

Poniżej przedstawiono wyliczenie skonsolidowanego współczynnika kapitałowego dla Grupy Getin Holding.

| Grupa Getin Holding | 31.03.2020 (dane niebadane) | 31.12.2019 |
|---|--------------------------------|--------------|
| Tier 1 (fundusze podstawowe) | 518 391 | 553 855 |
| Tier 2 (fundusze uzupełniające) | 32 178 | 39 459 |
| Aktywa i zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem | 13 354 372 | 14 614 192 |
| Współczynnik kapitałowy (CAR) | 4,12% | 4,06% |

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

| Grupa Idea Bank (Polska) | 31.03.2020 (dane niebadane) | 31.12.2019 |
|---|--------------------------------|--------------|
| Tier 1 (fundusze podstawowe) | 6 312 | 69 287 |
| Tier 2 (fundusze uzupełniające) | 70 620 | 86 599 |
| Aktywa i zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem | 8 915 617 | 9 322 733 |
| Współczynnik kapitałowy (CAR) | 0,76% | 1,46% |

| Idea Bank (Polska) | 31.03.2020 (dane niebadane) | 31.12.2019 |
|---|--------------------------------|--------------|
| Tier 1 (fundusze podstawowe) | 179 274 | 254 541 |
| Tier 2 (fundusze uzupełniające) | 70 620 | 86 599 |
| Aktywa i zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem | 8 763 543 | 9 037 068 |
| Współczynnik kapitałowy (CAR) | 2,54% | 3,34% |

| Idea Bank (Ukraina) | 31.03.2020 (dane niebadane) | 31.12.2019 |
|---|--------------------------------|---------------|
| Tier 1 (fundusze podstawowe) | 72 378 | 74 562 |
| Tier 2 (fundusze uzupełniające) | 49 989 | 74 562 |
| Aktywa i zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem | 711 903 | 741 426 |
| Współczynnik kapitałowy (CAR) | 17,19% | 20,11% |

| Idea Bank (Białoruś) | 31.03.2020 (dane niebadane) | 31.12.2019 |
|---|--------------------------------|---------------|
| Tier 1 (fundusze podstawowe) | 95 993 | 93 721 |
| Tier 2 (fundusze uzupełniające) | 18 777 | 27 283 |
| Aktywa i zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem | 674 598 | 696 025 |
| Współczynnik kapitałowy (CAR) | 17,01% | 17,39% |

| Idea Bank (Rumunia) | 31.03.2020 (dane niebadane) | 31.12.2019 |
|---|--------------------------------|---------------|
| Tier 1 (fundusze podstawowe) | 175 494 | 168 583 |
| Tier 2 (fundusze uzupełniające) | 47 778 | 47 919 |
| Aktywa i zobowiązania pozabilansowe ważone ryzykiem | 1 156 325 | 1 041 777 |
| Współczynnik kapitałowy (CAR) | 16,65% | 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.

31.03.2020 (dane niebadane)

| (w tys. PLN) | Wartość księgowa | Wartość godziwa | Nadwyżka/niedo- bór wartości godziwej ponad wartość księgową |
|---|------------------|-----------------|--|
| Aktywa: | | | |
| Kasa, należności od Banku Centralnego | 1 744 646 | 1 744 646 | - |
| Należności od banków i instytucji finansowych | 585 230 | 585 230 | - |
| Pochodne instrumenty zabezpieczające | - | - | - |
| Pochodne instrumenty wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy | 72 806 | 72 806 | - |
| Kapitałowe aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy | 93 164 | 93 164 | - |
| Należności od klientów | 14 837 445 | 15 445 118 | 607 673 |
| Należności z tytułu leasingu finansowego | 835 679 | 910 020 | 74 341 |
| Pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu | 114 054 | 114 054 | - |
| Instrumenty dłużne wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody | 1 442 134 | 1 442 134 | - |
| Instrumenty kapitałowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody | 118 458 | 118 458 | - |
| Instrumenty dłużne wyceniane w zamortyzowanym koszcie | 210 490 | 210 490 | - |
| Zobowiązania: | | | |
| Zobowiązania wobec banków i instytucji finansowych | 175 186 | 175 185 | (1) |
| Pochodne instrumenty zabezpieczające | 178 916 | 178 916 | - |
| Pochodne instrumenty wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy | 488 | 488 | - |
| Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy | 924 292 | 924 292 | - |
| Zobowiązania wobec klientów | 18 042 536 | 17 954 253 | (88 283) |
| Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych | 448 911 | 449 122 | 211 |
| Pozostałe zobowiązania wyceniane wg zamortyzowanego kosztu | 159 220 | 159 220 | - |

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy zakończony 31.03.2020
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

31.12.2019

| (w tys. PLN) | Wartość księgowa | Wartość godziwa | Nadwyżka/niedobór 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 31.03.2020 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 |
| | | | Kwotowania depoz, FRA oraz IRS |
| 2 | IRS | Metoda zdyskontowanych przepływów pieniężnych | Stawki WIBOR od 1D do 1Y |
| | | | Stawki EURIBOR od 1D do 1Y |
| | | | Stawki MOSPRIME od 1D do 6M |
| | | | Kwotowania depoz, FRA oraz IRS |
| 3 | CIRS | Metoda zdyskontowanych przepływów pieniężnych | Kursy średni walut obcych NBP |
| | | | Stawki WIBOR od 1D do 1Y |
| | | | Stawki EURIBOR od 1D do 1Y |
| | | | Stawki MOSPRIME od 1D do 6M |
| | | | Kwotowania depoz, FRA oraz IRS |
| | | | Punkty SWAPOWE, kwotowania CCS |
| 4 | FX SWAP | Metoda zdyskontowanych przepływów pieniężnych | Kursy średni walut obcych NBP |
| | | | Stawki WIBOR od 1D do 1Y |
| | | | Stawki EURIBOR od 1D do 1Y |
| | | | Stawki MOSPRIME od 1D do 6M |
| | | | Kwotowania depoz, FRA oraz IRS |
| | | | Punkty SWAPOWE, kwotowania CCS |

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

Poziom 3

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

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

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

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy zakończony 31.03.2020
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

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

| Lp. | Nazwa Lokaty Strukturyzowanej | Model | Zmienność | |
|-----|-------------------------------|---------------|---|--------|
| 1 | Absolute Selection | Model opcyjny | NXSRSF Index | 4,50% |
| 2 | 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 | Option Model | Old Mutual Global Investors Series PLC | 4,94% |
| | | | BlackRock Global Funds – Euro Corporate Bond Fund | 4,40% |
| 10 | Prime Funds | Model opcyjny | NXS Risk Parity Fund Allocator ER Index | 3,34% |
| 11 | US Blue Chips 12M | Option Model | Boeing Co/The | 47,72% |
| | | | Exxon Mobil Corp | 54,60% |
| | | | Pfizer Inc | 27,94% |
| | | | Microsoft Corp | 50,58% |
| | | | Walt Disney Co/The | 58,69% |
| 12 | US Blue Chips 24M | Option Model | Boeing Co/The | 89,62% |
| | | | Exxon Mobil Corp | 54,72% |
| | | | Pfizer Inc | 24,98% |
| | | | Microsoft Corp | 39,56% |
| | | | Walt Disney Co/The | 58,18% |

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 31.03.2020 r. oraz 31.12.2019 r.:

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy zakończony 31.03.2020
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 31.03.2020

| (w tys. PLN) | Poziom 1 | Poziom 2 | Poziom 3 | Razem |
|---|-----------|----------|----------|------------------|
| Pozycje aktywów | | | | |
| Pochodne instrumenty zabezpieczające | - | - | - | - |
| Pochodne instrumenty wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy | - | 9 314 | 63 492 | 72 806 |
| Kapitałowe aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy | - | 305 | 92 859 | 93 164 |
| Należności od Klientów wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy | - | - | 52 | 52 |
| Inwestycyjne dłużne papiery wartościowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody | 1 198 210 | 243 924 | - | 1 442 134 |
| Inwestycyjne kapitałowe papiery wartościowe wyceniane do wartości godziwej przez inne całkowite dochody | 15 357 | - | 103 101 | 118 458 |
| Pozycje zobowiązań | | | | |
| Pochodne instrumenty zabezpieczające | - | 178 916 | - | 178 916 |
| Pochodne instrumenty wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy | - | 488 | - | 488 |
| Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy | - | - | 924 292 | 924 292 |

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 Broker.

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

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

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

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

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

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy zakończony 31.03.2020
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za 3 miesiące 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 | 209 385 | 81 574 | 19 657 | 27 546 | 1 689 | (2 867) | 336 984 |
| zewnątrzne | 206 201 | 81 574 | 19 657 | 27 546 | 1 684 | 322 | 336 984 |
| wewnętrzne | 3 184 | - | - | - | 5 | (3 189) | - |
| Koszty z tytułu odsetek | (75 779) | (25 907) | (12 412) | (10 062) | (635) | 649 | (124 146) |
| zewnątrzne | (75 777) | (25 735) | (12 412) | (8 107) | (53) | (2 062) | (124 146) |
| wewnętrzne | (2) | (172) | - | (1 955) | (582) | 2 711 | - |
| Wynik z tytułu odsetek | 133 606 | 55 667 | 7 245 | 17 484 | 1 054 | (2 218) | 212 838 |
| zewnątrzny | 130 424 | 55 839 | 7 245 | 19 439 | 1 631 | (1 740) | 212 838 |
| wewnętrzny | 3 182 | (172) | - | (1 955) | (577) | (478) | - |
| Przychody z tytułu prowizji i opłat | 29 715 | 23 282 | 5 647 | 10 089 | 7 | (42) | 68 698 |
| zewnątrzne | 29 714 | 23 241 | 5 645 | 10 089 | 7 | 2 | 68 698 |
| wewnętrzne | 1 | 41 | 2 | - | - | (44) | - |
| Koszty z tytułu prowizji i opłat | (13 214) | (4 966) | (3 856) | (2 066) | (15) | 110 | (24 007) |
| zewnątrzne | (13 214) | (4 964) | (3 856) | (1 912) | (15) | (46) | (24 007) |
| wewnętrzne | - | (2) | - | (154) | - | 156 | - |
| Wynik z tytułu prowizji i opłat | 16 501 | 18 316 | 1 791 | 8 023 | (8) | 68 | 44 691 |
| zewnątrzny | 16 500 | 18 277 | 1 789 | 8 177 | (8) | (44) | 44 691 |
| wewnętrzny | 1 | 39 | 2 | (154) | - | 112 | - |
| Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto | 619 | 2 411 | 15 372 | 6 300 | (15) | (212 470) | (187 783) |
| zewnątrzne | 616 | 2 411 | 15 372 | 6 273 | (15) | (212 440) | (187 783) |
| wewnętrzne | 3 | - | - | 27 | - | (30) | - |
| Przychody operacyjne netto | 150 726 | 76 394 | 24 408 | 31 807 | 1 031 | (214 620) | 69 746 |
| zewnątrzne | 147 540 | 76 527 | 24 406 | 33 889 | 1 608 | (214 224) | 69 746 |
| wewnętrzne | 3 186 | (133) | 2 | (2 082) | (577) | (396) | - |
| Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty aktywów finansowych i rezerw na zobowiązania pozabilansowe | (74 955) | (30 288) | (1 117) | (3 543) | (422) | 32 | (110 293) |
| Ogólne koszty administracyjne | (75 919) | (25 501) | (15 139) | (23 773) | (944) | (1 866) | (143 142) |
| w tym wewnętrzne | - | (1 045) | (662) | (1 004) | (62) | 2 773 | - |
| Wynik z działalności operacyjnej | (148) | 20 605 | 8 152 | 4 491 | (335) | (216 454) | (183 689) |
| Udział w zyskach (stratach) jednostek konsolidowanych metodą praw własności | 1 291 | - | - | - | - | 0 | 1 291 |
| Zysk (strata) brutto | 1 143 | 20 605 | 8 152 | 4 491 | (335) | (216 454) | (182 398) |
| Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej | 1 653 | 16 807 | 5 761 | 3 418 | (353) | (235 018) | (207 732) |

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy zakończony 31.03.2020
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

Skonsolidowany rachunek zysków i strat za 3 miesiące 2019 roku w podziale na segmenty (dane niebadane , 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 | 248 051 | 59 677 | 20 261 | 27 856 | 4 677 | (4 588) | 355 934 |
| zewnątrzne | 243 467 | 59 693 | 20 261 | 27 793 | 4 668 | 52 | 355 934 |
| wewnętrzne | 4 584 | (16) | - | 63 | 9 | (4 640) | - |
| Koszty z tytułu odsetek | (141 525) | (15 449) | (9 495) | (10 160) | (2 834) | 1 706 | (177 757) |
| zewnątrzne | (141 520) | (15 010) | (9 495) | (7 464) | (1 330) | (2 938) | (177 757) |
| wewnętrzne | (5) | (439) | - | (2 696) | (1 504) | 4 644 | - |
| Wynik z tytułu odsetek | 106 526 | 44 228 | 10 766 | 17 696 | 1 843 | (2 882) | 178 177 |
| zewnątrzny | 101 947 | 44 683 | 10 766 | 20 329 | 3 338 | (2 886) | 178 177 |
| wewnętrzny | 4 579 | (455) | - | (2 633) | (1 495) | 4 | - |
| Przychody z tytułu prowizji i opłat | 48 813 | 19 759 | 6 117 | 8 997 | 108 | (233) | 83 561 |
| zewnątrzne | 48 669 | 19 759 | 6 115 | 8 997 | 1 | 20 | 83 561 |
| wewnętrzne | 144 | - | 2 | - | 107 | (253) | - |
| Koszty z tytułu prowizji i opłat | (17 789) | (2 269) | (2 653) | (2 543) | (91) | 124 | (25 221) |
| zewnątrzne | (17 789) | (2 267) | (2 653) | (2 244) | (91) | (177) | (25 221) |
| wewnętrzne | - | (2) | - | (299) | - | 301 | - |
| Wynik z tytułu prowizji i opłat | 31 024 | 17 490 | 3 464 | 6 454 | 17 | (109) | 58 340 |
| zewnątrzny | 30 880 | 17 492 | 3 462 | 6 753 | (90) | (157) | 58 340 |
| wewnętrzny | 144 | (2) | 2 | (299) | 107 | 48 | - |
| Pozostałe przychody i koszty operacyjne netto | (16 662) | 1 788 | 7 525 | 7 260 | 72 | 2 437 | 2 420 |
| zewnątrzne | (16 668) | 1 788 | 7 525 | 7 261 | 72 | 2 442 | 2 420 |
| wewnętrzne | 6 | - | - | (1) | - | (5) | - |
| Przychody operacyjne netto | 120 888 | 63 506 | 21 755 | 31 410 | 1 932 | (554) | 238 937 |
| zewnątrzne | 116 159 | 63 963 | 21 753 | 34 343 | 3 320 | (601) | 238 937 |
| wewnętrzne | 4 729 | (457) | 2 | (2 933) | (1 388) | 47 | - |
| Wynik z tytułu odpisów aktualizujących z tytułu utraty aktywów finansowych i rezerw na zobowiązania pozabilansowe | (90 757) | (19 571) | (1 099) | (4 486) | 171 | 6 | (115 736) |
| Ogólne koszty administracyjne | (108 869) | (18 279) | (14 565) | (22 923) | (1 150) | (1 724) | (167 510) |
| w tym wewnętrzne | - | (1 026) | (640) | (980) | (62) | 2 708 | - |
| Wynik z działalności operacyjnej | (78 738) | 25 656 | 6 091 | 4 001 | 953 | (2 272) | (44 309) |
| Udział w zyskach (stratach) jednostek konsolidowanych metodą praw własności | 1 193 | - | - | - | - | 0 | 1 193 |
| Zysk (strata) brutto | (77 545) | 25 656 | 6 091 | 4 001 | 953 | (2 272) | (43 116) |
| Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej | (82 034) | 20 975 | 4 303 | 3 304 | 800 | (11 052) | (63 704) |

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy zakończony 31.03.2020
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

Dane bilansowe w podziale na segmenty na dzień 31.03.2020 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 | 16 696 662 | 839 890 | 880 027 | 2 443 469 | 134 702 | 115 938 | 21 110 688 |
| w tym: Inw estycje w jednostki stowarzyszone | 238 007 | | | | | | 238 007 |

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 - 31.03.2020 (dane niebadane) | 01.01.2019 - 31.03.2019 (dane niebadane, przekształcone) |
|--|--|---|
| Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie: | 313 385 | 330 391 |
| Przychody z tytułu kredytów i pożyczek udzielonych klientom | 250 416 | 252 683 |
| Przychody z tytułu leasingu finansowego | 54 598 | 58 908 |
| Przychody z tytułu porozumień ze szpitalami | 923 | 5 816 |
| Przychody z tytułu dłużnych papierów wartościowych wycenianych wg zamortyzowanego kosztu | 3 213 | 2 172 |
| Przychody z tytułu lokat w innych bankach | 2 553 | 2 230 |
| Przychody z tytułu umów z jednostkami samorządu terytorialnego | 642 | 612 |
| Odsetki od rezerwy obowiązkowej | 379 | 441 |
| Pozostałe odsetki | 661 | 7 529 |
| Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody | 7 279 | 9 916 |
| Przychody o charakterze zbliżonym do odsetek od aktywów finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy | 16 320 | 15 627 |
| Razem | 336 984 | 355 934 |

| Koszty z tytułu odsetek (w tys. PLN) | 01.01.2020 - 31.03.2020 (dane niebadane) | 01.01.2019 - 31.03.2019 (dane niebadane, przekształcone) |
|--|--|---|
| Koszty z tytułu zobowiązań wobec klientów | 113 248 | 162 530 |
| Odsetki od zaciągniętych kredytów | 1 461 | 1 577 |
| Koszty z tytułu emisji własnych papierów dłużnych | 7 204 | 9 470 |
| Koszty z tytułu innych depozytów na rynku pieniężnym | 811 | 852 |
| Pozostałe odsetki | 1 422 | 3 328 |
| Razem | 124 146 | 177 757 |

2.10. Przychody i koszty z tytułu prowizji i opłat

| Przychody z tytułu prowizji i opłat (w tys. PLN) | 01.01.2020 - 31.03.2020 (dane niebadane) | 01.01.2019 - 31.03.2019 (dane niebadane, przekształcone) |
|--|--|---|
| Z tytułu pośrednictwa w sprzedaży produktów inwestycyjnych i ubezpieczeniowych | 18 009 | 19 747 |
| Z tytułu udzielonych kredytów i pożyczek | 8 060 | 13 377 |
| Z tytułu operacji rozliczeniowych i gotówkowych | 9 260 | 6 491 |
| Z tytułu obsługi rachunków bankowych | 10 256 | 11 583 |
| Z tytułu kart płatniczych i kredytowych | 8 270 | 8 335 |
| Z tytułu leasingu finansowego | 1 864 | 1 720 |
| Z tytułu usług faktoringowych | 10 837 | 17 837 |
| Pozostałe | 2 142 | 4 471 |
| Razem | 68 698 | 83 561 |

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy zakończony 31.03.2020
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

| Koszty z tytułu prowizji i opłat (w tys. PLN) | 01.01.2020 - 31.03.2020 (dane niebadane) | 01.01.2019 - 31.03.2019 (dane niebadane, przekształcone) |
|--|--|---|
| Z tytułu pośrednictwa w sprzedaży kredytów i produktów inwestycyjnych | 7 928 | 10 040 |
| - koszty z tytułu zwrotów wynagrodzenia z tytułu sprzedaży produktów ubezpieczeniowych | 2 631 | 1 714 |
| - koszty z tytułu zwrotów wynagrodzenia z tytułu sprzedaży produktów inwestycyjnych | - | 460 |
| Z tytułu kart płatniczych i kredytowych | 10 589 | 8 430 |
| Z tytułu operacji rozliczeniowych i gotówkowych | 1 473 | 1 289 |
| Z tytułu operacji papierami wartościowymi | 57 | 194 |
| Z tytułu kredytów i pożyczek | 79 | 110 |
| Z tytułu usług faktoringowych | 1 262 | 1 159 |
| Pozostałe | 2 619 | 3 999 |
| Razem | 24 007 | 25 221 |

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 - 31.03.2020 (dane niebadane) | 01.01.2019 - 31.03.2019 (dane niebadane, przekształcone) |
|--|--|---|
| Otrzymane kary, odszkodowania i grzywny | 2 348 | 2 405 |
| Przychody z czynszów | 4 424 | 3 046 |
| Przychody ze sprzedaży produktów i usług | 349 | 1 456 |
| Rozwiązanie rezerw | 1 360 | 3 667 |
| Zysk ze sprzedaży niefinansowych aktywów trwałych | 701 | 356 |
| Przychody z tyt. odzyskanych należności nieściągalnych | 3 816 | - |
| Przychody z działalności leasingowej | 1 512 | 1 448 |
| Pozostałe przychody | 2 669 | 2 883 |
| Razem | 17 179 | 15 261 |

| Inne koszty operacyjne (w tys. PLN) | 01.01.2020 - 31.03.2020 (dane niebadane) | 01.01.2019 - 31.03.2019 (dane niebadane, przekształcone) |
|---|--|---|
| Windykacja i monitoring należności kredytowych oraz postępowania sądowe i administracyjne | 2 828 | 4 989 |
| Odpisy z tytułu utraty wartości pozostałych aktywów | 4 318 | 1 026 |
| Koszty sprzedanych towarów i materiałów | 427 | 19 |
| Strata na sprzedaży niefinansowych aktywów trwałych | 141 | 465 |
| Odpisy na należności nieściągalne | 24 | 164 |
| Koszty czynszów | 2 294 | 2 054 |
| Rezerwy na przyszłe zobowiązania | 378 | 10 |
| Zapłacone odszkodowania, kary i grzywny | 133 | 91 |
| Pozostałe koszty | 2 510 | 1 307 |
| Razem | 13 053 | 10 125 |

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 | 225 935 | 76 | 2 546 | 627 | 4 252 | 1 111 | 7 | 234 554 |
| Rozwiązanie | (117 352) | (124) | (1 819) | (103) | (4 655) | (99) | (109) | (124 261) |
| Zmiana stanu odpisów/ rezerw netto ujęta w | | | | | | | | |
| RZIS w wynikach działalności kontynuowanej | 108 583 | (48) | 727 | 524 | (403) | 1 012 | (102) | 110 293 |
| Wykorzystanie | (34 137) | - | (17 197) | - | - | - | - | (51 334) |
| Inne zwiększenia | 57 185 | 7 | 6 140 | - | (12) | - | - | 63 320 |
| Inne zmniejszenia | (9 984) | (7) | 16 | - | - | (172) | - | (10 147) |
| Różnice kursowe | (17 862) | (11) | (11 082) | - | 6 | - | - | (28 949) |
| Inne zwiększenia/zmniejszenia netto | 29 339 | (11) | (4 926) | - | (6) | (172) | - | 24 224 |
| Zbycie jednostek zależnych | - | - | (71 710) | - | - | - | - | (71 710) |
| Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na | | | | | | | | |
| koniec okresu - 31.03.2020 | 3 234 652 | 221 | 7 747 | 1 199 | 5 226 | 21 835 | 339 | 3 271 219 |

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy zakończony 31.03.2020
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

| (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 po korekcie | 2 636 749 | 1 376 | 94 310 | 14 635 | 9 800 | 31 709 | 813 | 2 789 392 |
| Utworzenie | 233 881 | 22 | 1 400 | - | 3 540 | 3 162 | 655 | 242 660 |
| Rozwiązanie | (120 543) | (57) | (923) | (176) | (4 889) | - | (336) | (126 924) |
| Zmiana stanu odpisów/ rezerw netto ujęta w RZiS w wynikach działalności kontynuowanej | 113 338 | (35) | 477 | (176) | (1 349) | 3 162 | 319 | 115 736 |
| Wykorzystanie | (16 254) | - | (338) | - | - | - | - | (16 592) |
| Inne zwiększenia | 55 684 | - | 3 148 | - | - | 9 152 | - | 67 984 |
| Inne zmniejszenia | (22 021) | - | (424) | (7 718) | - | - | (168) | (30 331) |
| Różnice kursowe | 10 033 | 5 | 8 285 | - | - | - | - | 18 323 |
| Inne zwiększenia/zmniejszenia netto | 43 696 | 5 | 11 009 | (7 718) | - | 9 152 | (168) | 55 976 |
| Wartość odpisów aktualizujących/rezerw na koniec okresu - 31.03.2019 | 2 777 529 | 1 346 | 105 458 | 6 741 | 8 451 | 44 023 | 964 | 2 944 512 |

2.14. Ogólne koszty administracyjne

| Ogólne koszty administracyjne (w tys. PLN) | 01.01.2020 - 31.03.2020 (dane niebadane) | 01.01.2019 - 31.03.2019 (dane niebadane, przekształcone) |
|---|---|---|
| Świadczenia pracownicze | 64 082 | 72 917 |
| Zużycie materiałów i energii | 3 216 | 3 843 |
| Usługi obce, w tym: | 28 944 | 36 623 |
| - marketing, reprezentacja i reklama | 3 796 | 6 185 |
| - usługi IT | 7 589 | 6 516 |
| - wynajem i dzierżawa | 4 638 | 9 933 |
| - usługi ochrony i cash processingu | 1 543 | 1 958 |
| - koszty serwisu, remontów i napraw | 811 | 1 113 |
| - usługi telekomunikacyjne i pocztowe | 3 118 | 2 864 |
| - usługi prawne | 1 204 | 2 045 |
| - usługi doradcze | 2 541 | 2 388 |
| - ubezpieczenia | 514 | 575 |
| - inne | 3 190 | 3 046 |
| Pozostałe koszty rzeczowe | 144 | 412 |
| Podatki i opłaty | 2 016 | 1 510 |
| Podatek od aktywów | - | 301 |
| Składka i wpłaty na Bankowy Fundusz Gwarancyjny i KNF | 20 245 | 30 329 |
| Amortyzacja | 24 164 | 21 205 |
| Inne | 331 | 370 |
| Razem | 143 142 | 167 510 |

2.15. Podatek dochodowy

| Podstawowe składniki obciążenia podatkowego (w tys. PLN) | 01.01.2020 - 31.03.2020 (dane niebadane) | 01.01.2019 - 31.03.2019 (dane niebadane, przekształcone) |
|---|--|---|
| Skonsolidowany rachunek zysków i strat | | |
| Bieżący podatek dochodowy | 6 790 | 11 789 |
| Bieżące obciążenie podatkowe | 6 016 | 6 386 |
| Korekty dotyczące bieżącego podatku z lat ubiegłych | - | (135) |
| Pozostałe podatki (np. podatek u źródła) | 774 | 5 538 |
| Odroczony podatek dochodowy | 18 544 | 8 799 |
| Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych | 9 596 | 19 388 |
| Kwota korzyści wynikająca z poprzednio nieujętej straty podatkowej, ulgi podatkowej lub różnicy przejściowej z lat ubiegłych służąca zmniejszeniu odroczonego obciążenia podatkowego | 534 | - |
| Obciążenie spowodowane częściowym lub całkowitym odpisaniem lub odwróceniem poprzednich odpisów aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego związanych prawdopodobieństwem realizacji dochodu do opodatkowania | - | 8 766 |
| Strata podatkowa bieżąca i z lat ubiegłych | 8 414 | (19 355) |
| Obciążenie podatkowe wykazane w skonsolidowanym rachunku zysków i strat | 25 334 | 20 588 |
| Skonsolidowany kapitał własny | | |
| Odroczony podatek dochodowy | 47 | 2 700 |
| Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych: | 47 | 2 700 |
| wycena aktywów finansowych wycenianych przez ICD | 47 | 2 716 |
| efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych | - | (16) |
| Obciążenie podatkowe wykazane w skonsolidowanym kapitale własnym | 47 | 2 700 |
| Razem podstawowe składniki obciążenia podatkowego | 25 381 | 23 288 |

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy zakończony 31.03.2020
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 liczonym jako iloczyn wyniku finansowego brutto i ustawowej stawki podatkowej 19%:

| Efektywna stopa podatkowa (w tys. PLN) | 01.01.2020 - 31.03.2020 (dane niebadane) | 01.01.2019 - 31.03.2019 (dane niebadane, przekształcone) |
|--|--|---|
| Zysk (strata) przed opodatkowaniem | (182 398) | (43 116) |
| Podatek wg stawki obowiązującej w Polsce, wynoszącej 19% | (34 656) | (7 364) |
| Wpływ różnych stawek opodatkowania obowiązujących w innych krajach | 134 | (896) |
| Efekt podatkowy przychodów nie podlegających opodatkowaniu | 50 979 | 8 082 |
| Efekt podatkowy kosztów nie stanowiących kosztów uzyskania przychodów | 14 876 | 10 395 |
| Nie ujęte straty podatkowe | 14 | (3 411) |
| Inne pozycje wpływające na wysokość obciążenia podatkowego | (6 013) | 13 782 |
| Obciążenie podatkowe wykazane w skonsolidowanym rachunku zysków i strat | 25 334 | 20 588 |
| Efektywna stopa podatkowa | -13,9% | -47,8% |

| | 31.03.2020 (dane niebadane) | 31.12.2019 |
|--|--------------------------------|------------|
| Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 25 929 | 69 263 |
| Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | 3 | 3 |

2.16. Należności od klientów

| Należności od klientów (w tys. PLN) | 31.03.2020 (dane niebadane) | 31.12.2019 |
|--|--------------------------------|-------------------|
| Kredyty i pożyczki udzielone klientom wycenione wg zamortyzowanego kosztu, w tym: | 18 072 045 | 18 218 926 |
| Kredyty i pożyczki | 9 422 027 | 9 660 313 |
| Należności faktoringowe | 507 441 | 513 673 |
| Skupione wierzytelności | 7 931 720 | 7 833 788 |
| Należności z tytułu kart płatniczych | 210 330 | 210 635 |
| Zrealizowane gwarancje i poręczenia | 527 | 517 |
| Aktywa finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy | 52 | 76 |
| Razem | 18 072 097 | 18 219 002 |
| Odpisy aktualizujące wartość należności (-) | (3 234 652) | (3 130 867) |
| Razem netto | 14 837 445 | 15 088 135 |

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy zakończony 31.03.2020
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

| Kredyty i pożyczki udzielone klientom 31.03.2020 (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 | 1 496 868 | 340 237 | 1 140 878 | 559 | (11 984) | (20 098) | (535 211) | - | 2 411 249 |
| - kredyty operacyjne | 1 810 223 | 387 346 | 2 241 726 | 915 | (84 268) | (86 834) | (1 795 254) | - | 2 473 854 |
| - kredyty samochodowe | 31 147 | 8 606 | 99 596 | - | (216) | (711) | (83 997) | - | 54 425 |
| - kredyty hipoteczne | 23 608 | 411 | 639 | - | (156) | (2) | - | - | 24 500 |
| - kredyty konsumpcyjne | 1 637 174 | 65 028 | 347 923 | - | (60 773) | (25 553) | (292 068) | - | 1 671 731 |
| - należności faktoringowe | 11 615 | 165 987 | 329 839 | - | (1 639) | (12 634) | (217 033) | - | 276 135 |
| - skupione wierzytelności | 7 594 953 | 332 602 | 4 165 | - | (2 574) | (341) | (3 306) | - | 7 925 499 |
| Razem | 12 605 588 | 1 300 217 | 4 164 766 | 1 474 | (161 610) | (146 173) | (2 926 869) | - | 14 837 393 |

| 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) | - | 2 555 632 |
| - kredyty operacyjne | 1 953 117 | 400 792 | 2 161 257 | 1 021 | (93 402) | (86 283) | (1 699 712) | - | 2 636 790 |
| - kredyty samochodowe | 40 059 | 8 720 | 101 862 | - | (292) | (719) | (85 068) | - | 64 562 |
| - kredyty hipoteczne | 13 552 | 572 | 934 | - | (114) | (4) | - | - | 14 940 |
| - kredyty konsumpcyjne | 1 666 354 | 64 853 | 342 031 | - | (62 223) | (23 883) | (286 487) | - | 1 700 645 |
| - 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 31.03.2020 (w tys. PLN) (dane niebadane) | Inwestycja leasingowa brutto | Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych |
|---|---------------------------------|--|
| Do roku | 115 172 | 109 155 |
| Od roku do 5 lat | 722 235 | 717 380 |
| Powyżej 5 lat | 16 891 | 16 891 |
| Razem | 854 298 | 843 426 |
| Niezrealizowane przychody finansowe | (10 872) | - |
| Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych | 843 426 | 843 426 |
| Odpisy aktualizujące wartość należności (-) | (7 747) | - |
| Wartość bilansowa | 835 679 | - |
| 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) | 31.03.2020 (dane niebadane) | 31.12.2019 |
|--|--------------------------------|----------------|
| Należności z tytułu porozumień ze szpitalami | 41 310 | 44 806 |
| Należności z tytułu pożyczek udzielonych jednostkom służby zdrowia | 15 358 | 17 020 |
| Należności z tytułu porozumień z jednostkami samorządu terytorialnego | 43 777 | 42 724 |
| Pozostałe pożyczki | 14 808 | 13 495 |
| Razem wartość brutto | 115 253 | 118 045 |
| Odpisy aktualizujące wartość należności (-) | (1 199) | (675) |
| Razem wartość netto | 114 054 | 117 370 |

2.19. Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe

| Inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe (w tys. PLN) | 31.03.2020 (dane niebadane) | 31.12.2019 |
|---|---------------------------------|------------------|
| Dłużne wyceniane do wartości godziwej przez ICD | 1 442 134 | 2 121 457 |
| - emitowane przez banki centralne | 249 986 | 699 942 |
| - emitowane przez pozostałe banki | - | - |
| - emitowane przez inne podmioty finansowe | - | - |
| - emitowane przez podmioty niefinansowe | - | - |
| - emitowane przez Skarb Państwa | 1 192 148 | 1 421 515 |
| - emitowane przez budżety terenowe | - | - |
| Kapitałowe wyceniane do wartości godziwej przez ICD | 118 458 | 113 955 |
| - emitowane przez banki centralne | - | - |
| - emitowane przez pozostałe banki | 15 357 | 20 031 |
| - emitowane przez inne podmioty finansowe | 103 101 | 93 924 |
| - emitowane przez podmioty niefinansowe | - | - |
| - emitowane przez Skarb Państwa | - | - |
| - emitowane przez budżety terenowe | - | - |
| Dłużne wyceniane wg zamortyzowanego kosztu | 232 325 | 219 205 |
| - emitowane przez banki centralne | 61 842 | 48 139 |
| - emitowane przez pozostałe banki | - | - |
| - emitowane przez inne podmioty finansowe | 133 693 | 128 844 |
| - emitowane przez podmioty niefinansowe | 15 306 | 15 108 |
| - emitowane przez Skarb Państwa | 21 484 | 27 114 |
| - emitowane przez budżety terenowe | - | - |
| Razem inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe brutto | 1 792 917 | 2 454 617 |
| Utrata wartości dłużnych papierów wartościowych wycenianych wg ZK | (21 835) | (20 995) |
| Razem inwestycyjne (lokacyjne) papiery wartościowe netto | 1 771 082 | 2 433 622 |

2.20. Inwestycje w jednostki stowarzyszone

| Zmiany stanu inwestycji w jednostki stowarzyszone (w tys. PLN) | 01.01.2020 - 31.03.2020 (dane niebadane) | 01.01.2019 - 31.03.2019 (dane niebadane) |
|---|--|--|
| Stan na początek okresu | 236 716 | 298 575 |
| Udział w zyskach (stratach) | 1 884 | 1 193 |
| Utrata wartości | (593) | - |
| Otrzymane dywidendy | - | (16 509) |
| Stan na koniec okresu | 238 007 | 283 259 |

stan na dzień 31.03.2020

| 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 | - | 234 016 |
| Idea Box Alternatywna Spółka Inwestycyjna S.A. | 21,80% | 23.11.2015 | 6 084 | 6 084 | (738) | 2 518 |
| Open Finance S.A. | 9,64% | 31.12.2015 | 93 962 | 93 962 | (92 489) | 1 473 |

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy zakończony 31.03.2020
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 |

2.21. Zobowiązania wobec klientów

| Zobowiązania wobec klientów (w tys. PLN) | 31.03.2020 | 31.12.2019 |
|---|-------------------|-------------------|
| | (dane niebadane) | |
| Zobowiązania wobec podmiotów gospodarczych | 1 964 642 | 2 145 213 |
| Środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N | 1 285 808 | 1 442 783 |
| Depozyty terminowe | 677 713 | 701 096 |
| Inne | 1 121 | 1 334 |
| Zobowiązania wobec jednostek budżetowych | 329 | 297 |
| Środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N | 329 | 297 |
| Depozyty terminowe | - | - |
| Zobowiązania wobec ludności | 16 077 565 | 16 508 928 |
| Środki na rachunkach bieżących i depozyty O/N | 1 186 891 | 1 180 553 |
| Depozyty terminowe | 14 890 222 | 15 327 498 |
| Inne | 452 | 877 |
| Razem zobowiązania wobec klientów | 18 042 536 | 18 654 438 |
| Struktura wymagalności zobowiązań wobec klientów wg okresu od dnia bilansowego do terminu spłaty (w tys. PLN) | 31.03.2020 | 31.12.2019 |
| | (dane niebadane) | |
| Rachunki bieżące i depozyty O/N | 2 473 028 | 2 623 633 |
| Zobowiązania terminowe o okresie spłaty: | 15 567 935 | 16 028 594 |
| do 1 miesiąca | 3 983 973 | 5 032 143 |
| od 1 miesiąca do 3 miesięcy | 7 017 528 | 6 544 081 |
| od 3 miesięcy do 6 miesięcy | 2 242 312 | 2 445 007 |
| od 6 miesięcy do 1 roku | 1 729 088 | 1 305 318 |
| od 1 roku do 5 lat | 515 559 | 628 636 |
| powyżej 5 lat | 79 475 | 73 409 |
| Inne | 1 573 | 2 211 |
| Razem | 18 042 536 | 18 654 438 |

2.22. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych

| Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych (w tys. PLN) | 31.03.2020 | 31.12.2019 |
|--|------------------|----------------|
| | (dane niebadane) | |
| Zobowiązania z tytułu emisji | 445 795 | 470 497 |
| obligacji | 445 675 | 470 390 |
| certyfikatów | 120 | 107 |
| Odsetki | 3 116 | 4 294 |
| Razem | 448 911 | 474 791 |

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy zakończony 31.03.2020
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

| Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych o terminie spłaty (w tys. PLN) | 31.03.2020 | 31.12.2019 |
|--|------------------|----------------|
| | (dane niebadane) | |
| Zobowiązania z tytułu emisji o okresie spłaty: | 448 911 | 474 791 |
| do 1 miesiąca | 3 236 | 4 401 |
| od 1 miesiąca do 3 miesięcy | 55 579 | 15 896 |
| od 3 miesięcy do 1 roku | 251 098 | 319 172 |
| od 1 roku do 5 lat | 97 307 | 93 636 |
| powyżej 5 lat | 41 691 | 41 686 |
| Razem | 448 911 | 474 791 |

Zestawienie obligacji wykupionych w I kwartale 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 |
| Carcade | BO-03 | spłata części wart. nominalnej | | 11 938 | 14.06.2017 | 11.03.2020 |
| Razem | | | | 15 518 | | |

Zestawienie obligacji wyemitowanych w I kwartale 2019 roku przez spółki Grupy:

| Emitent | Seria obligacji | Ilość obligacji w szt. | Wartość nominalna 1 obligacji w tys. zł | Wartość nominalna papierów wartościowych w tys. zł | Data emisji | Data wykupu |
|-------------------|-----------------|------------------------|---|--|-------------|-------------|
| Getin Holding | A10 | 3 580 | 1 | 3 580 | 19.02.2019 | 19.02.2020 |
| Getin Holding | A11 | 461 | 1 | 461 | 19.02.2019 | 19.05.2020 |
| Idea Bank Rumunia | E | 1 400 | 4 | 6 020 | 15.01.2019 | 15.07.2019 |
| Razem | | | | 10 061 | | |

Zestawienie obligacji wykupionych w I kwartale 2019 roku przez spółki Grupy:

| Emitent | Seria obligacji | Ilość obligacji w szt. | Wartość nominalna 1 obligacji w tys. zł | Wartość nominalna papierów wartościowych w tys. zł | Data emisji | Data wykupu/ spłaty |
|--------------|-----------------|--------------------------------|---|--|-------------|---------------------|
| Carcade | BO-02 | spłata części wart. nominalnej | | 679 | 25.04.2016 | 21.01.2019 |
| Carcade | BO-03 | spłata części wart. nominalnej | | 12 316 | 14.06.2017 | 13.03.2019 |
| MW Trade | A2016 | 10 000 | 1 | 10 000 | 26.01.2016 | 28.01.2019 |
| MW Trade | B2016 | 10 000 | 1 | 10 000 | 25.02.2016 | 25.02.2019 |
| Razem | | | | 32 995 | | |

2.23. Pozostałe rezerwy

| | 31.03.2020 | 31.12.2019 |
|---------------------------------------|------------------|---------------|
| | (dane niebadane) | |
| Pozostałe rezerwy, w tym: | 23 458 | 26 510 |
| Rezerwa na restrukturyzację | 8 250 | 8 477 |
| Rezerwa na sprawy sporne | 8 853 | 11 082 |
| Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe | 5 226 | 5 635 |
| Inne rezerwy | 1 129 | 1 316 |

2.24. Odpisy aktualizujące wartość aktywów

| | 31.03.2020 | 31.12.2019 | Zmiana |
|--|------------------|------------------|----------------|
| | (dane niebadane) | | |
| Rzeczowe aktywa trwałe | 10 170 | 20 473 | (10 303) |
| Nieruchomości inwestycyjne | 10 261 | 10 261 | - |
| Wartości niematerialne | 606 454 | 606 385 | 69 |
| Należności od klientów | 3 234 652 | 3 130 867 | 103 785 |
| Należności od banków i instytucji finansowych | 221 | 280 | (59) |
| Należności z tytułu leasingu finansowego | 7 747 | 100 853 | (93 106) |
| Pozostałe należności wyceniane wg zamortyzowanego kosztu | 1 199 | 675 | 524 |
| Instrumenty dłużne wyceniane wg zamortyzowanego kosztu | 21 835 | 20 995 | 840 |
| Inwestycje w jednostki stowarzyszone | 93 227 | 92 634 | 593 |
| Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży | 4 347 | 4 106 | 241 |
| Inne aktywa | 33 200 | 43 953 | (10 753) |
| Razem odpisy aktualizujące wartość aktywów | 4 023 313 | 4 031 482 | (8 169) |

2.25. Zobowiązania warunkowe

| Zobowiązania warunkowe i pozycje pozabilansowe | 31.03.2020 | 31.12.2019 |
|--|------------------|------------------|
| | (dane niebadane) | |
| 1.Zobowiązania warunkowe udzielone | 1 341 345 | 1 203 923 |
| finansowe | 1 331 087 | 1 193 810 |
| gwarancyjne | 10 258 | 10 113 |
| 2.Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży | 92 859 | 92 859 |
| 3.Pozostałe pozycje pozabilansowe | 927 300 | 924 742 |
| Zobowiązania warunkowe i pozycje pozabilansowe razem | 2 361 504 | 2 221 524 |

2.26. Składniki Innych całkowitych dochodów

| Inne całkowite dochody (w tys. PLN) | 01.01.2020 - 31.03.2020 | 01.01.2019 - 31.03.2019 |
|--|----------------------------|----------------------------|
| | (dane niebadane) | |
| Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych | 122 509 | 18 085 |
| Zyski i straty z inwestycji w instrumenty dłużne wyceniane do wartości godziwej przez Inne całkowite dochody | (8 794) | 3 287 |
| Zyski i straty z inwestycji w instrumenty kapitałowe wyceniane do wartości godziwej przez Inne całkowite dochody | 4 504 | 26 817 |
| Zmiana wartości godziwej wynikająca ze zmiany ryzyka kredytowego zobowiązania finansowego wyznaczonego do wartości godziwej przez wynik finansowy | (197) | (66) |
| Efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych | 5 522 | 6 243 |
| Inne całkowite dochody ogółem netto | 123 544 | 54 366 |

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy zakończony 31.03.2020
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej Getin Holding

| Podatek dochodowy odnoszący się do składników innych całkowitych dochodów (w tys. PLN) | 01.01.2020 - 31.03.2020 (dane niebadane) | 01.01.2019 - 31.03.2019 (dane niebadane) |
|---|--|--|
| Różnice kursowe z przeliczenia jednostek zagranicznych - kwota nieopodatkowana | 122 509 | 18 085 |
| Kwota przed opodatkowaniem | 122 509 | 18 085 |
| Zyski i straty z inwestycji w instrumenty dłużne wyceniane do wartości godziwej przez | | |
| Inne całkowite dochody | (8 794) | 3 287 |
| Kwota przed opodatkowaniem | (8 747) | 4 043 |
| Podatek dochodowy | (47) | (756) |
| Zyski i straty z inwestycji w instrumenty kapitałowe wyceniane do wartości godziwej przez | | |
| Inne całkowite dochody | 4 504 | 26 817 |
| Kwota przed opodatkowaniem | 4 504 | 27 312 |
| Podatek dochodowy | - | (495) |
| Zmiana wartości godziwej wynikająca ze zmiany ryzyka kredytowego zobowiązania finansowego wyznaczonego do wartości godziwej przez wynik finansowy | (197) | (66) |
| Kwota przed opodatkowaniem | (197) | (82) |
| Podatek dochodowy | - | 16 |
| Efekt rachunkowości zabezpieczeń przepływów pieniężnych | 5 522 | 6 243 |
| Kwota przed opodatkowaniem | 5 522 | 7 708 |
| Podatek dochodowy | - | (1 465) |
| Podatek dochodowy odnoszący się do składników innych całkowitych dochodów ogółem | (47) | (2 700) |

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 powiązanymi

Transakcje zawierane przez jednostki wchodzące w skład Grupy z podmiotami powiązanymi 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 31.03.2020 | | Rachunek zysków i strat 01.01.2020 do 31.03.2020 | | | | Pozabilans 31.03.2020 | |
|--|----------------------|--------------|--|----------------------------|-------------------------|-----------------------------|--------------------------|--|
| | 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 | 18 813 | - | (219) | 137 | - | - | - | - |
| Kluczowy personel kierowniczy | 384 | 668 | - | 4 | 4 | - | - | - |
| Jednostki stowarzyszone | 37 504 | 5 111 | (5 339) | 365 | 17 | - | 188 | 60 |
| Jednostki pozostałe | 213 754 | 103 763 | (10 519) | 2 167 | 1 151 | (3 939) | 51 | - |

| Transakcje spółek Grupy z pozostałymi jednostkami powiązаныmi (w tys. PLN) | Bilans 31.12.2019 | | Rachunek zysków i strat 01.01.2019 do 31.03.2019 | | | | 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 | - | 406 | - | - | - | - |
| Kluczowy personel kierowniczy | 195 | 662 | - | - | - | - | - | - |
| Jednostki stowarzyszone | 100 199 | 5 409 | (4) | 6 104 | 124 | 380 | 180 | - |
| Jednostki pozostałe | 211 276 | 113 756 | (2 682) | 410 | 1 433 | 14 412 | 177 | - |

2.30. 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 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;
- 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.

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

3. Pismem z 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. Postępowanie jest w toku.

Bank nie może wykluczyć, iż w przyszłości niekorzystne dla banku rozstrzygnięcie UOKiK kończące ww. postępowanie, może mieć wpływ na wyniki finansowe banku, jednak na obecnym etapie nie jest możliwe prognozowanie w tym zakresie jakichkolwiek kwot.

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 oferowaniem przez bank ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym. UOKiK zarzucił Bankowi działania polegające na nierzetelnym przekazywaniu informacji o ryzykach wynikających z inwestowania środków, związanych z możliwością utraty środków, opóźnień w realizacji wykupu, a także nieuzyskania zysku. Zarzucane praktyki dotyczą oferowania ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym, których środki były inwestowane w certyfikaty niestandardyzowanych funduszy inwestycyjnych zamkniętych. Bank, nie zgadzając się z przedstawionymi zarzutami, ustosunkował się do nich w piśmie do UOKiK. Postępowanie jest w toku.

Bank nie może wykluczyć, iż w przyszłości niekorzystne dla banku rozstrzygnięcie UOKiK kończące ww. postępowanie, może mieć wpływ na wyniki finansowe banku, jednak na obecnym etapie nie jest możliwe prognozowanie w tym zakresie jakichkolwiek kwot.

7. W dniu 4.03.2020 r. toku 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 i koncentrują się wokół zarzutów, że: (i) warunki lokaty przedstawione w dokumentach przekazanych klientowi przed zawarciem umowy mogą się różnić od ostatecznych warunków umowy, (ii) z dokumentów banku nie wynika, że klient może nie otrzymać odsetek oraz ryzyka związane z lokatami nie są należycie wyeksponowane, (iii) bank dokonał wyłączenia odpowiedzialności banku za udzielone informacje i wyniki lokat, (iv) bank wprowadzał klientów w błąd co do zakresu gwarancji Bankowego Funduszu Gwarancyjnego dla lokat, (v) bank zobowiązywał klienta do zasięgnięcia informacji w kwestiach podatkowych od doradcy podatkowego. Bank, nie zgadzając się z przedstawionymi zarzutami, ustosunkował się do nich w piśmie do UOKiK. Postępowanie jest w toku.

Bank zwraca uwagę, że informacje i dokumenty żądane od banku w rzeczonym piśmie z marca br. wykraczają poza dotychczas badane kwestie, co w ocenie banku może prowadzić do rozpoczęcia badania przez Prezesa UOKiK innych niż dotychczas aspektów dotyczących lokat strukturyzowanych.

8. W 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 rozprzestrzenieniem 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 kwartału 2020 roku bank nie był stroną w żadnym pojedynczym postępowaniu sądowym o charakterze istotnym, dotyczącym zobowiązań lub wierzytelności banku. Natomiast wartość przedmiotu sporu w sprawach sądowych, których bank był stroną, według stanu na dzień 31.03.2020

roku, wynosiła łącznie 101,3 mln PLN, z czego kwota 88,7 mln PLN przypadła na wartość przedmiotu sporu w sprawach cywilnych o zapłatę, wniesionych przeciwko bankowi, przez klientów, którzy nabyli obligacje GetBack S.A. Na dzień 19.05.2020 r, kwoty te stanowiły odpowiednio ok. 114 mln PLN w ujęciu łącznym, z tego 100,7 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 sprawy z odwołania od decyzji organów administracji tj. 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 oraz skargi na decyzję Rzecznika Finansowego nr RF/WBK/PA/1/19 z dnia 1.07.2019 r. nakładającej na bank karę pieniężną w wysokości 100 000 zł. Powyższe dane nie obejmują postępowań sądowych o charakterze windykacyjnym.

10. 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, zmianie 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 zmianie 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 31.12.2019 r. bank nie identyfikuje podstaw utworzenia 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.

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. Przedmiotowe kontrole do dnia sporządzenia sprawozdania finansowego nie zostały zakończone.

W dniu 19.07.2019 r. Idea Bank (Polska) 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. Na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego postępowanie podatkowe nie zostało zakończone.

11. W 2019 r. Krajowa Agencja Administracji Skarbowej (KAAS) rozpoczęła w spółce kontrolę. Organ otrzymał do wglądu wymaganą dokumentację związaną z prowadzonymi przez spółkę kampaniami reklamowymi. Inspekcja implikuje ryzyko zmiany kwalifikacji kosztów działań marketingowych oraz nałożenia na spółkę dodatkowych obciążeń podatkowych, a także ew. kar. Dochodzenie zakończono 11.02.2020 roku. Spółka zgłosiła zastrzeżenia do raportu z badania. Jednocześnie w rumuńskim parlamencie dyskutowany jest temat opodatkowania instrumentów marketingowych będących przedmiotem sprawy. Na dzień przekazania niniejszego sprawozdania organ nie przedstawił stanowiska, a w związku z „zamrożeniem” gospodarki reakcja może być przesunięta w czasie.

12. 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 grudniu 2019 r. Naczelnik Dolnośląskiego Urzędu Celno-Skarbowego we Wrocławiu, upoważnieniem otrzymanym dnia 17.12.2019 r. wszczął kontrolę wobec Getin Holding. Zakres kontroli dotyczy sprawdzenia przestrzegania przepisów prawa podatkowego w podatku dochodowym od osób prawnych za 2015 rok. Pismem z dnia 13.03.2020r. Naczelnik Dolnośląskiego Urzędu Celno-Skarbowego poinformował Spółkę o przedłużeniu kontroli do dnia 17.06.2020 r. Do dnia zatwierdzenia niniejszego sprawozdania finansowego postępowanie nie zakończyło się.

2.31. Zdarzenia następujące po dniu bilansowym

W dniu 10.04.2020 r. Getin Holding dokonał całkowitej spłaty zobowiązania z tytułu otrzymanego kredytu od Getin Noble Bank w łącznej kwocie 83 103 tys. zł. Kredyt został udzielony na podstawie umowy z 14.12.2018 r. z przeznaczeniem na spłatę zobowiązań Getin Holding wobec Getin Noble Bank wynikających z umowy sprzedaży akcji z 16.03.2012 r. wraz z późniejszymi zmianami.

Piotr Kaczmarek

Prezes Zarządu

Krzysztof Jarosław Bielecki

I Wiceprezes Zarządu

Izabela Lubczyńska

Członek Zarządu

Krzysztof Florczak

Członek Zarządu

Wrocław, dnia 25 maja 2020 roku

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

ŚRÓDROCZNY JEDNOSTKOWY RACHUNEK ZYSKÓW I STRAT

| | Nota | 01.01.2020 - | 01.01.2019 - |
|--|------|------------------|------------------|
| | | 31.03.2020 | 31.03.2019 |
| | | (dane niebadane) | (dane niebadane) |
| Przychody z dywidend | 3.2 | 46 313 | 47 540 |
| Przychody odsetkowe od aktywów finansowych wycenianych w zamortyzowanym koszcie | | 46 | 344 |
| Zysk z tytułu sprzedaży inwestycji | 3.3 | 44 072 | - |
| Pozostałe przychody finansowe | | 4 902 | 310 |
| Pozostałe przychody | 3.4 | 22 513 | 3 535 |
| Przychody razem | | 117 846 | 51 729 |
| Strata z tytułu likwidacji inwestycji | 3.3 | (19 765) | (135) |
| Koszty operacyjne | 3.5 | (4 577) | (4 394) |
| Koszty finansowe | 3.6 | (2 561) | (3 766) |
| Pozostałe koszty operacyjne | | (142) | (8) |
| Koszty razem | | (27 045) | (8 303) |
| Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej przez wynik finansowy | | 4 103 | 2 564 |
| Wynik na odpisach aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych oraz rezerw na zobowiązania warunkowe | | - | 6 |
| Zysk (strata) brutto | | 94 904 | 45 996 |
| Podatek dochodowy | 3.7 | (18 518) | (8 752) |
| Zysk (strata) netto | | 76 386 | 37 244 |
| Zysk (strata) na jedną akcję zwykłą (w zł) | | | |
| - podstawowy zysk (strata) na akcję | | 0,40 | 0,20 |
| - rozwodniony zysk (strata) na akcję | | 0,40 | 0,20 |

ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

| | 01.01.2020 - | 01.01.2019 - |
|--|------------------|------------------|
| | 31.03.2020 | 31.03.2019 |
| | (dane niebadane) | (dane niebadane) |
| Zysk/ (strata) za okres | 76 386 | 37 244 |
| 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 | (4 674) | 24 706 |
| Podatek dochodowy dotyczący Innych całkowitych dochodów | - | - |
| Inne całkowite dochody netto | (4 674) | 24 706 |
| Całkowite dochody za okres | 71 712 | 61 950 |

Dodatkowe informacje i objaśnienia do śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego załączone na stronach od 66 do 73 stanowią jego integralną część

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy zakończony 31.03.2020
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe Getin Holding S.A.

ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

| | Nota | 31.03.2020 (dane niebadane) | 31.12.2019 |
|--|------|--------------------------------|------------------|
| AKTYWA | | | |
| Aktywa trwałe | | 918 105 | 1 047 911 |
| Rzeczowe aktywa trwałe | | 1 779 | 2 031 |
| Aktywa z tytułu prawa do użytkowania | | 3 001 | 3 314 |
| Wartości niematerialne | | 25 | 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 | 15 357 | 20 031 |
| Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | | 839 | 18 682 |
| Należności z tytułu leasingu finansowego | | 156 | 174 |
| Pochodne instrumenty finansowe wyceniane do wartości godziwej przez wynik finansowy | | 63 492 | 59 390 |
| Aktywa obrotowe | | 208 634 | 21 958 |
| Należności z tytułu leasingu finansowego | | 152 | 155 |
| Pozostałe należności | | 189 562 | 1 317 |
| Rozliczenia międzyokresowe | | 258 | 149 |
| Środki pieniężne i ich ekwiwalenty | | 18 662 | 20 337 |
| A k t y w a o g ó ł e m | | 1 126 739 | 1 069 869 |
| PASYWA | | | |
| Kapitał własny | | 896 232 | 824 520 |
| Kapitał zakładowy | | 759 069 | 759 069 |
| Kapitał zapasowy | | 336 184 | 336 184 |
| Kapitał rezerwowany | | 24 831 | 24 831 |
| Kapitał z aktualizacji wyceny | | (355 543) | (350 869) |
| Niepodzielony wynik finansowy | | 55 305 | (7 414) |
| Zysk (strata) netto | | 76 386 | 62 719 |
| Zobowiązania ogółem | | 76 695 | 141 571 |
| Zobowiązania długoterminowe i rezerwy na zobowiązania | | 76 695 | 141 571 |
| Zobowiązania finansowe z tytułu otrzymanych pożyczek i kredytów wyceniane według zamortyzowanego kosztu | 3.11 | 22 750 | 88 267 |
| Zobowiązania z tytułu leasingu | | 2 245 | 2 435 |
| Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu | 3.12 | 51 692 | 50 861 |
| Rezerwy | | 8 | 8 |
| Zobowiązania krótkoterminowe | | 153 812 | 103 778 |
| Zobowiązania finansowe z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych wyceniane według zamortyzowanego kosztu | 3.10 | 25 848 | 29 108 |
| Zobowiązania finansowe z tytułu otrzymanych pożyczek i kredytów wyceniane według zamortyzowanego kosztu | 3.11 | 89 527 | 31 510 |
| Zobowiązania z tytułu leasingu | | 1 578 | 1 520 |
| Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu i pozostałe zobowiązania | 3.12 | 30 446 | 35 216 |
| Pozostałe zobowiązania | | 301 | 1 524 |
| Rozliczenia międzyokresowe | | 6 112 | 4 900 |
| P a s y w a o g ó ł e m | | 1 126 739 | 1 069 869 |

Dodatkowe informacje i objaśnienia do śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego załączone na stronach od 66 do 73 stanowią jego integralną część

Grupa Kapitałowa Getin Holding S.A.
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy zakończony 31.03.2020
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe Getin Holding S.A.

ŚRÓDROCZNE JEDNOSTKOWE ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM (dane niebadane)
za okres 3 miesięcy zakończony dnia 31.03.2020

| | Kapitał zapasowy | | | Kapitał rezerwowy | Kapitał z aktualizacji wyceny | Niepodzielony wynik finansowy | Zysk (strata) netto | Kapitał własny ogółem |
|---|-------------------|---|---|-------------------|-------------------------------|-------------------------------|---------------------|-----------------------|
| | Kapitał zakładowy | 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 | | | | | | | 76 386 | 76 386 |
| Inne całkowite dochody | | | | | (4 674) | | | (4 674) |
| Całkowite dochody za okres | | | | | (4 674) | | 76 386 | 71 712 |
| Przeniesienie w wyniku z roku poprzedniego na niepodzielony w wynik finansowy | | | | | | 62 719 | (62 719) | - |
| Transakcje z akcjonariuszami | - | - | - | - | - | 62 719 | (62 719) | - |
| Na dzień 31.03.2020 | 759 069 | 127 418 | 208 766 | 24 831 | (355 543) | 55 305 | 76 386 | 896 232 |

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

| | Kapitał zapasowy | | | Kapitał rezerwowy | Kapitał z aktualizacji wyceny | Niepodzielony wynik finansowy | Zysk (strata) netto | Kapitał własny ogółem |
|---|-------------------|---|---|-------------------|-------------------------------|-------------------------------|---------------------|-----------------------|
| | Kapitał zakładowy | 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 | | | | | | | 37 244 | 37 244 |
| Inne całkowite dochody | | | | | 24 706 | | | 24 706 |
| Całkowite dochody za okres | | | | | 24 706 | | 37 244 | 61 950 |
| Przeniesienie w wyniku z roku poprzedniego na niepodzielony w wynik finansowy | | | | | | (687 707) | 687 707 | - |
| Transakcje z akcjonariuszami | - | - | - | - | - | (687 707) | 687 707 | - |
| Na dzień 31.03.2018 | 759 069 | 127 418 | 896 473 | 24 831 | (321 489) | (695 121) | 37 244 | 828 425 |

Dodatkowe informacje i objaśnienia do śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego załączone na stronach od 66 do 73 stanowią jego integralną część

Grupa Kapitałowa Getin Holding S.A.
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy zakończony 31.03.2020
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe Getin Holding S.A.

ŚRÓDROCZNY JEDNOSTKOWY RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

| | 01.01.2020 - 31.03.2020 | | 01.01.2019 - 31.03.2019 | |
|--|----------------------------|------------------|----------------------------|--|
| | Nota | (dane niebadane) | (dane niebadane) | |
| Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej - metoda pośrednia | | | | |
| Zysk (strata) brutto | | 94 904 | 45 996 | |
| Korekty razem | | (83 683) | (24 896) | |
| Amortyzacja | | 498 | 477 | |
| Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych | | - | 12 | |
| Odsetki netto | | 1 688 | 25 940 | |
| Zysk (strata) na działalności inwestycyjnej | | (43 931) | 8 | |
| Zwiększenie/zmniejszenie stanu należności | 3.14 | (33 340) | (24 709) | |
| Zwiększenie/zmniejszenie stanu rezerw | | - | (2) | |
| Zwiększenie/zmniejszenie stanu zobowiązań, z wyjątkiem kredytów i pożyczek | 3.14 | (4 875) | (18 000) | |
| Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych | | 1 103 | 1 052 | |
| Podatek dochodowy zapłacony | | (675) | (2 402) | |
| Wynik na instrumentach finansowych wycenianych do wartości godziwej | | (4 103) | (2 564) | |
| Pozostałe | | (48) | (4 708) | |
| Środki pieniężne netto z działalności operacyjnej | | 11 221 | 21 100 | |
| Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej | | | | |
| Sprzedaż rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych | | 1 | 2 | |
| Nabycie rzeczowych aktywów trwałych i wartości niematerialnych | | (30) | (3) | |
| Odsetki otrzymane | | - | 300 | |
| Splata udzielonych pożyczek | | - | 11 602 | |
| Splata zobowiązania za akcje jednostki zależnej | | - | (90 000) | |
| Środki pieniężne netto z działalności inwestycyjnej | | (29) | (78 099) | |
| Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej | | | | |
| Splata zobowiązań z tytułu leasingu finansowego | | (419) | (422) | |
| Splata otrzymanych pożyczek/kredytów | | (7 500) | (27 642) | |
| Wpływy z tytułu zaciągnięcia pożyczek/kredytów | | - | 114 267 | |
| Wpływy z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych | | - | 4 041 | |
| Odsetki zapłacone | | (1 368) | (24 956) | |
| Środki pieniężne netto z działalności finansowej | | (12 867) | 65 288 | |
| Zwiększenie/zmniejszenie stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów | | (1 675) | 8 289 | |
| Środki pieniężne na początek okresu | | 20 337 | 14 775 | |
| Środki pieniężne na koniec okresu, w tym: | | 18 662 | 23 064 | |
| o ograniczonej możliwości dysponowania | | 173 | 162 | |

Dodatkowe informacje i objaśnienia do śródrocznego skróconego jednostkowego sprawozdania finansowego załączone na stronach od 66 do 73 stanowią jego integralną część

3.1 Informacje o zasadach przyjętych przy sporządzeniu sprawozdania

Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe Getin Holding S.A. obejmuje okres 3 miesięcy zakończony 31.03.2020 r. oraz zawiera dane porównywalne za okres 3 miesięcy zakończony 31.03.2019 r., które nie były przedmiotem przeglądu ani badania przez biegłego rewidenta oraz dane finansowe na dzień 31.12.2019 r., które były przedmiotem badania przez biegłego rewidenta.

Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przez Getin Holding łącznie ze śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym i zatwierdzone do publikacji przez Zarząd w dniu 25.05.2020 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 kwartalnego.

3.2 Przychody z dywidend

W pierwszym kwartale 2020 roku Getin Holding uzyskał 46 313 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) decyzją jedynego akcjonariusza z 19.03.2020 r. w kwocie 32 802 tys. zł. Dywidenda została otrzymana w dniu 13.04.2020 r.

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

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

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

W pierwszym kwartale 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 kwartale 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 - 31.03.2020 | 01.01.2019 - 31.03.2019 |
|---|----------------------------|----------------------------|
| | (dane niebadane) | (dane niebadane) |
| Przychody z tyt. świadczenia usług konsultacyjno-doradczych | 2 738 | 3 517 |
| Odwrócenie odpisu aktualizującego wartość inwestycji w Assets Service Finance | 19 765 | - |
| Pozostałe | 10 | 18 |
| Razem | 22 513 | 3 535 |

3.5 Koszty operacyjne

| Koszty operacyjne | 01.01.2020 - 31.03.2020 | 01.01.2019 - 31.03.2019 |
|---|----------------------------|----------------------------|
| | (dane niebadane) | (dane niebadane) |
| Wynagrodzenia i świadczenia pracownicze | 3 308 | 3 250 |
| Amortyzacja | 498 | 477 |
| Koszty usług prawnych i doradczych | 260 | 111 |
| Pozostałe koszty rzeczowe i usługi | 470 | 501 |
| Podatki i opłaty | 41 | 55 |
| Razem | 4 577 | 4 394 |

3.6 Koszty finansowe

| Koszty finansowe | 01.01.2020 - 31.03.2020 | 01.01.2019 - 31.03.2019 |
|--|----------------------------|----------------------------|
| | (dane niebadane) | (dane niebadane) |
| Koszty z tyt. prowizji i opłat | 43 | 177 |
| Odsetki od otrzymanych pożyczek i kredytów | 1 290 | 929 |
| Odsetki od obligacji | 376 | 989 |
| Odsetki od zobowiązań z tyt. zakupu akcji | - | 769 |
| Odsetki od pozostałych zobowiązań | 831 | 805 |
| Ujemne różnice kursowe | - | 81 |
| Pozostałe koszty finansowe | 21 | 16 |
| Razem | 2 561 | 3 766 |

3.7 Podatek dochodowy

| Podatek dochodowy | 01.01.2020 - 31.03.2020 | 01.01.2019 - 31.03.2019 |
|---|----------------------------|----------------------------|
| | (dane niebadane) | (dane niebadane) |
| Rachunek zysków i strat | | |
| <u>Bieżący podatek dochodowy</u> | 675 | 2 402 |
| Pozostałe podatki (np. podatek u źródła) | 675 | 2 402 |
| <u>Odroczony podatek dochodowy</u> | 17 843 | 6 350 |
| Związany z powstaniem i odwróceniem się różnic przejściowych | 9 429 | 7 698 |
| Strata podatkowa bieżąca i z lat ubiegłych | 8 414 | (1 348) |
| Obciążenie podatkowe wykazane w rachunku zysków i strat | 18 518 | 8 752 |
| Kapitał własny | | |
| <u>Odroczony podatek dochodowy</u> | - | - |
| Obciążenie podatkowe wykazane w kapitale własnym | - | - |
| Razem podstawowe składniki obciążenia podatkowego w rachunku zysków i strat i kapitale własnym | 18 518 | 8 752 |

3.8 Inwestycje w jednostkach zależnych

| Jednostki zależne * | Wartość w bilansie na dzień | |
|---|--------------------------------|----------------|
| | 31.03.2020 (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 kwartalnego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego 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 notach 3.3 i 3.4.

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 kwartale 2020 roku wyliczono na podstawie notowania akcji spółki na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie z dnia 31.03.2020 r. (0,23 zł za 1 akcję) i został on ujęty w Innych całkowitych dochodach Spółki w kwocie (4 674) 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 - 31.03.2020 | 01.01.2019 - 31.03.2019 |
|--|----------------------------|----------------------------|
| | (dane niebadane) | (dane niebadane) |
| Stan netto na początek okresu | 20 031 | 24 705 |
| Zmiany wartości godziwej, w tym: | (4 674) | 24 706 |
| - ujęte w kapitale z aktualizacji wyceny | (4 674) | 24 706 |
| Stan netto na koniec okresu | 15 357 | 49 411 |

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

| Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych instrumentów finansowych wyceniane według zamortyzowanego kosztu | Termin spłaty- kapitał | 31.03.2020 | 31.12.2019 |
|--|---------------------------|---------------|---------------|
| Obligacje serii A5 | 20.06.2020 | 25 384 | 25 041 |
| Obligacje serii A10 | 19.02.2020 | - | 3 603 |
| Obligacje serii A11 * | 19.05.2020 | 464 | 464 |
| Razem, w tym: | | 25 848 | 29 108 |
| - długoterminowe | | - | - |
| - krótkoterminowe | | 25 848 | 29 108 |

* zobowiązanie z tyt. emisji obligacji serii A11 zostało spłacone w dniu 19.05.2020 r.

W pierwszym kwartale 2020 roku Getin Holding dokonał wykupu obligacji 3 580 sztuk serii A10 o łącznej wartości nominalnej 3 580 tys. zł, za pośrednictwem domu maklerskiego Noble Securities S.A.

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 | 31.03.2020 (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. | 13 750 | 79 267 |
| Razem | 22 750 | 88 267 |

| Krótkoterminowe zobowiązania finansowe z tytułu otrzymanych pożyczek i kredytów wyceniane według zamortyzowanego kosztu | 31.03.2020 (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. | 88 017 | 30 000 |
| Odsetki od zaciągniętych kredytów i pożyczek | 10 | 10 |
| Razem | 89 527 | 31 510 |

3.12 Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu

| Długoterminowe pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu | 31.03.2020 (dane niebadane) | 31.12.2019 |
|---|--------------------------------|---------------|
| Potencjalne zobowiązanie wobec Talanx International AG i Meiji Yasuda | 51 692 | 50 861 |
| Razem | 51 692 | 50 861 |

| Krótkoterminowe pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu | 31.03.2020 (dane niebadane) | 31.12.2019 |
|--|--------------------------------|---------------|
| Zobowiązanie z tytułu zakupu akcji Idea Bank S.A. (Białoruś) | 30 273 | 35 032 |
| Zobowiązanie z tytułu zakupu akcji Idea Bank S.A. (Ukraina) | 173 | 184 |
| Razem | 30 446 | 35 216 |

3.13 Transakcje Getin Holding S.A. z podmiotami powiązаныmi

| | 01.01.2020- 31.03.2020 (dane niebadane) | | | | | 31.03.2020 (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: | - | 483 | 2 898 | 41 | 46 313 | 34 160 | 35 884 |
| Getin International S.A. | | | 23 | | | 8 | |
| Idea Bank S.A. (Polska) | | 138 | | | | | 10 500 |
| Idea Bank S.A. (Ukraina) | | | 913 | 39 | 32 802 | 33 961 | |
| Idea Bank S.A. (Białoruś) | | | 649 | | | | |
| New Finance Service sp. z o.o. | | | 112 | | 13 511 | 112 | |
| Assets Service Finance sp z o.o. | | | 3 | | | | |
| Idea Money S.A. | | 343 | | | | | 25 384 |
| MW Trade S.A. | | | 62 | | | | |
| Idea Fleet S.A. (do 31.01.2020)* | | 2 | | 2 | | | |
| Idea Bank S.A. (Rumunia) | | | 394 | | | 79 | |
| Idea Leasing IFN S.A. | | | 742 | | | | |
| Jednostki stowarzyszone: | - | 3 | - | 8 | - | - | 336 |
| Idea Fleet S.A. (od 01.02.2020)* | | 3 | | 8 | | | 336 |
| Podmiot dominujący | | | | | | | |
| Pozostałe jednostki powiązane: | 46 | 1 151 | 123 | 69 | - | 18 632 | 101 777 |
| Getin Noble Bank S.A. | 45 | 1 151 | 103 | 43 | | 18 363 | 101 777 |
| Noble Securities S.A. | | | | 22 | | 36 | |
| Noble Concierge sp. z o.o. | | | | 2 | | | |
| RB Investcom sp. z o.o. | 1 | | 20 | | | 233 | |
| RB Computer Sp. z o.o. | | | | 2 | | | |

* 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.

Grupa Kapitałowa Getin Holding
Skonsolidowany raport kwartalny za okres 3 miesięcy zakończony 31.03.2020
dane w tys. zł
Śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe Getin Holding S.A.

| | 01.01.2019 - 31.03.2019 (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: | 274 | 283 | 3 713 | 3 | 47 540 | 945 | 70 913 |
| Getin International S.A. | | 7 | 21 | | | | |
| Idea Bank S.A. (Polska) | | 273 | | | | | 10 500 |
| Idea Bank S.A. (Ukraina) | | | 911 | | 23 847 | 794 | |
| Idea Bank S.A. (Białoruś) | | | 646 | | 18 445 | | |
| New Finance Service sp. z o.o. | 274 | | 115 | | | 77 | |
| Idea Money S.A. | | | | | | | 25 041 |
| MW Trade S.A. | | | 62 | | | | |
| Idea Fleet S.A. | | 3 | | 3 | | | 340 |
| Idea Bank S.A. (Rumunia) | | | 381 | | | 74 | |
| Carcade Sp z o.o. | | | 797 | | 5 248 | | 35 032 |
| Idea Leasing IFN S.A. (Rumunia) | | | 764 | | | | |
| Idea Investment S.A. (Rumunia) | | | 16 | | | | |
| Jednostki stowarzyszone: | | | | | | | |
| Idea 24/7 Inc. | | | 2 | | | | |
| Podmiot dominujący | | | | | | | |
| Pozostałe jednostki powiązane: | 52 | 1 418 | 77 | 115 | | 20 054 | 109 300 |
| Getin Noble Bank S.A. | 52 | 1 418 | 54 | 6 | | 20 016 | 109 278 |
| Noble Securities S.A. | | | | 104 | | 38 | 1 |
| Noble Concierge sp. z o.o. | | | | | | | 21 |
| RB Investcom Sp. z o.o. | | | 23 | | | | |
| RB Computer Sp. z o.o. | | | | 5 | | | |

3.14 Informacje dodatkowe do rachunku przepływów pieniężnych

| | Zmiana w | | Różnica |
|---|-----------|---------------------|-----------|
| | bilansie | rachunku przepływów | |
| Zmiana stanu należności | (188 224) | (33 340) | (154 884) |
| Zmiana stanu zobowiązań z wyjątkiem kredytów i pożyczek | (5 294) | (4 875) | (419) |

Różnica między bilansową zmianą stanu należności, a zmianą wykazaną w rachunku przepływów pieniężnych wynika z braku uregulowania należności z tytułu nabycia akcji Carcade sp. z o.o. w pierwszym kwartale 2020 r.

Różnica między bilansową zmianą stanu zobowiązań z wyjątkiem kredytów i pożyczek, a zmianą wykazaną w rachunku przepływów pieniężnych wynika ze zmiany stanu zobowiązań z tytułu leasingu finansowego w kwocie (419) tys. zł prezentowanej w działalności finansowej.

| | Stan na 01.01.2020 | Zmiany wynikające z przepływów pieniężnych z działalności finansowej | Zmiany wynikające z operacji o charakterze bezgotówkowym | | | Stan na 31.03.2020 |
|--|--------------------|--|--|---------------------------|--------------|--------------------|
| | | | Skutki zmian kursów walutowych | Zmiany wartości godziwych | Inne zmiany* | |
| Zobowiązania finansowe z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych wyceniane według zamortyzowanego kosztu | 29 108 | (3 637) | | | 377 | 25 848 |
| Pozostałe zobowiązania finansowe, zobowiązania z tytułu leasingu wyceniane według zamortyzowanego kosztu | 90 032 | (419) | (4 770) | 831 | 287 | 85 961 |
| Zobowiązania z tytułu otrzymanych pożyczek i kredytów wyceniane według zamortyzowanego kosztu | 119 777 | (8 790) | | | 1 290 | 112 277 |

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

Ryzyko płynności

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

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

Tabela poniżej przedstawia aktywa i zobowiązania finansowe Spółki na dzień 31.03.2020 r. oraz na dzień 31.12.2019 r. według daty zapadalności na podstawie umownych płatności:

| 31.03.2020 | 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: | 163 498 | 1 030 | 182 | 42 320 | - | 15 357 | 315 246 |
| Pozostałe należności z tyt. dywidendy | 33 176 | | | | | | 33 176 |
| Należność z tyt. zbycia akcji | 112 644 | | | 42 240 | | | 154 884 |
| Środki pieniężne i ich ekwiwalenty | 17 662 | 1 000 | | | | | 18 662 |
| Papiery wartościowe | | | | | 92 859 | 15 357 | 108 216 |
| Należności z tytułu leasingu | 16 | 30 | 182 | 80 | | | 308 |
| Zobowiązania finansowe: | | | | | | | |
| Zobowiązania z tytułu otrzymanych pożyczek i kredytów wyceniane według zamortyzowanego kosztu | 83 027 | 1 250 | 14 250 | 13 750 | | | 112 277 |
| Pozostałe zobowiązania finansowe wyceniane wg. zamortyzowanego kosztu | 30 446 | | | | 51 692 | | 82 138 |
| Zobowiązania finansowe z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych wyceniane wg. zamortyzowanego kosztu | | 25 848 | | | | | 25 848 |
| Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego wyceniane według zamortyzowanego kosztu | 137 | 274 | 1 167 | 2 245 | | | 3 823 |
| Pasywa: | 113 610 | 27 372 | 15 417 | 15 995 | 51 692 | - | 224 086 |
| Luka | 49 888 | (26 342) | (15 235) | 26 325 | 41 167 | 15 357 | 91 160 |

| 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 | - | - | - | 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 uległa znacznej poprawie, w efekcie czego dokonano spłat zobowiązań krótkoterminowych. Spółka prowadzi działania mające na celu zniwelowanie luki i lepsze dopasowanie aktywów i pasywów pod względem płynności. Getin Holding planuje kontynuować działania polegające na spłacie pozostałych zobowiązań krótkoterminowych.

3.15 Zdarzenia następujące po dniu bilansowym

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

W dniu 09.04.2020 r. Getin Holding S.A. zawarł umowę pożyczki z Getin International S.A. w kwocie 3 000 tys. zł. Spłata kapitału pożyczki wraz z odsetkami nastąpiła w dniu 16.04.2020 r.

W dniu 10.04.2020 r. Getin Holding S.A. dokonał całkowitej spłaty zobowiązania z tytułu otrzymanego kredytu od Getin Noble Bank S.A. w łącznej kwocie 83 103 tys. zł. Kredyt został udzielony na podstawie umowy z 14.12.2018r. z przeznaczeniem na spłatę zobowiązań Getin Holding wobec Getin Noble Bank wynikających z umowy sprzedaży akcji z 16.03.2012 r. wraz z późniejszymi zmianami.

W dniu 15.05.2020 r. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy M.W. Trade S.A. podjęło uchwałę nr 16 w sprawie wypłaty dywidendy. Zgodnie z treścią uchwały dywidenda ma zostać wypłacona w kwocie 2,10 zł na jedną akcję. Termin wypłaty dywidendy ustalono na dzień 29.05.2020r.

Zgodnie z warunkami emisji obligacji serii A11, w dniu 19.05.2020 r. Getin Holding S.A. za pośrednictwem Domu Maklerskiego Noble Securities S.A. dokonał spłaty obligacji w kwocie 461 tys. zł.

Piotr Kaczmarek

Prezes Zarządu

Krzysztof Jarosław Bielecki

I Wiceprezes Zarządu

Izabela Lubczyńska

Członek Zarządu

Krzysztof Florczak

Członek Zarządu

Wrocław, dnia 25 maja 2020 roku